

**PENGARUH PERTUMBUHAN EKONOMI, INFLASI DAN LOAN TO  
DEPOSIT RATIO TERHADAP NON PERFORMING LOAN PADA BANK  
UMUM DI INDONESIA**

**PROPOSAL PENELITIAN**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu  
(S1) Pada Program Studi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri  
Padang*



**OLEH:**

**FAUZIAH ZAGITA PRATAMA**  
**NIM: 2017/ 17060043**

**JURUSAN ILMU EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS NEGERI PADANG**

**2021**



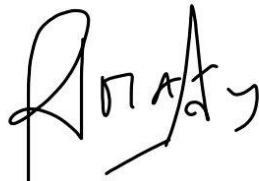
**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI**

**PENGARUH PERTUMBUHAN EKONOMI, INFLASI DAN LOAN TO  
DEPOSIT RATIO TERHADAP NON PERFORMING LOAN PADA  
BANK UMUM DI INDONESIA**

**NAMA : FAUZIAH ZAGITA PRATAMA**  
**BP/NIM : 2017/17060043**  
**KEAHLIAN : EKONOMI MONETER**  
**JURUSAN : ILMU EKONOMI**  
**FAKULTAS : EKONOMI**

**Padang, November 2021**

**Mengetahui,**  
**Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi**



**Melti Roza Adry, SE, ME**  
**NIP. 19830505 200604 2 001**

**Disetujui oleh :**  
**Pembimbing**



**Drs. Ali Anis, MS**  
**NIP. 19591129 198602 1 001**

**HALAMAN PENGESAHAN LULUS UJIAN SKRIPSI**




*Dinyatakan Lulus Setelah Dipertahankan di Depan Tim Penguji Skripsi Jurusan  
Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi  
Universitas Negeri Padang*

**PENGARUH PERTUMBUHAN EKONOMI, INFLASI DAN LOAN TO  
DEPOSIT RATIO TERHADAP NON PERFORMING LOAN PADA  
BANK UMUM DI INDONESIA**

**Nama : Fauziah Zagita Pratama**  
**NIM/TM : 17060043/2017**  
**Jurusan : Ilmu Ekonomi**  
**Keahlian : Ekonomi Moneter**  
**Fakultas : Ekonomi**

**Padang, November 2021**

Tim Penguji :

No	Jabatan	Nama	Tanda Tangan
1	Ketua	: Drs. Ali Anis, Ms	1. 
2	Anggota	: Dr. Alpon Satrianto, SE, ME	2. 
3	Anggota	: Prof. Dr. H. Hasdi Aimon, M.Si	3. 

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Fauziah Zagita Pratama  
NIM /Tahun Masuk : 17060043/2017  
Tempat / Tanggal Lahir : Bekasi, 31 Agustus 1999  
Jurusan : Ilmu Ekonomi  
Keahlian : Ekonomi Moneter  
Fakultas : Ekonomi  
Alamat: Jl. Indo Jati Jorong Lantai Batu No.10 , Kecamatan Lima Kaum, Kota Batusangkar.  
No. HP / Telepon : 081275113251  
Judul Skripsi: PENGARUH PERTUMBUHAN EKONOMI, INFLASI DAN LOAN TO DEPOSIT RATIO TERHADAP NON PERFORMING LOAN PADA BANK UMUM DI INDONESIA

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Karya tulis/skripsi saya ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar Akademik (Sarjana), baik di UNP maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Karya tulis/skripsi ini murni gagasan, rumusan dan pemikiran saya sendiri tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Dalam karya tulis/skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat orang lain yang telah ditulis atau dipublikasikan kecuali secara eksplisit dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan cara menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Karya tulis/skripsi ini Sah apabila telah ditandatangani Asli oleh Tim Pembimbing, Tim Penguji dan Ketua Jurusan.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima **Sanksi Akademik** berupa pencabutan gelar akademik



yang telah diperoleh karena karya tulis/skripsi ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi.

Padang, 29 Oktober 2021

Yang menyatakan



Fauziah Zagita Pratama

NIM. 17060043

## ABSTRAK

**Fauziah Zagita Pratama (17060043/2017): Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi, Inflasi dan Loan to Deposit Ratio terhadap Non Performing Loan pada Bank Umum di Indonesia Skripsi Jurusan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang, Dibawah Bimbingan Bapak Drs. Ali Anis, MS**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis; (1) Sejahteranya pengaruh pertumbuhan ekonomi terhadap *Non Performing Loan* pada bank umum di Indonesia, (2) Sejahteranya pengaruh inflasi terhadap *Non Performing Loan* pada bank umum di Indonesia, (3) Sejahteranya pengaruh *Loan to Deposit Ratio* terhadap *Non Performing Loan* pada bank umum di Indonesia, (4) Sejahteranya pengaruh pertumbuhan ekonomi, inflasi dan *Loan to Deposit Ratio* terhadap *Non Performing Loan* pada bank umum di Indonesia.

Penelitian ini berjenis penelitian deskriptif dan asosiatif dengan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan merupakan data sekunder kuartal *time series* dari tahun 2005Q1 – 2020Q4 yang diperoleh dari situs resmi. Penelitian ini menggunakan model regresi linier berganda dengan metode OLS (*Ordinary Least Square*) untuk mengetahui bagaimana pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan, pertumbuhan ekonomi, inflasi dan *Loan to Deposit Ratio* mempunyai pengaruh signifikan terhadap *Non Performing Loan* pada bank umum di Indonesia. Selanjutnya, secara parsial (1) pertumbuhan ekonomi berpengaruh *positive* dan tidak signifikan terhadap *Non Performing Loan* pada bank umum di Indonesia (2) inflasi berpengaruh *negative* dan tidak signifikan terhadap *Non Performing Loan* pada bank umum di Indonesia (3) *Loan to Deposit Ratio* berpengaruh *negative* dan signifikan terhadap *Non Performing Loan* pada bank umum di Indonesia.

**Kata kunci:** *Non Performing Loan*, Pertumbuhan Ekonomi, Inflasi, dan *Loan to Deposit Ratio*.



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah penulis ucapkan kehadiran Allah SWT berkat, rahmat, taufik dan hidayah-Nya, penyusunan skripsi yang berjudul “*Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi, Inflasi dan Loan to Deposit Ratio terhadap Non Performing Loan pada Bank Umum di Indonesia*” dapat diselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penulisan skripsi ini banyak mengalami kendala, namun berkat bantuan, bimbingan, kerjasama dari berbagai pihak dan berkah dari Allah SWT sehingga kendala-kendala yang dihadapi tersebut dapat diatasi. Untuk itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan kepada Bapak Drs. Ali Anis, MS, selaku pembimbing (I) yang telah sabar, tekun, tulus dan ikhlas meluangkan waktu, tenaga dan pikiran memberikan bimbingan, motivasi, arahan dan saran-saran yang sangat berharga kepada penulis selama menyusun skripsi.

Selanjutnya ucapan terima kasih penulis sampaikan pula kepada:

1. Teristimewa kepada Orang Tua tercinta, terutama Mama, Ayah, adik-adikku dan keluarga besar yang telah memberikan kasih sayang yang tak terhingga serta doa, dukungan, bantuan materi, semangat dan motivasi sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

2. Bapak Dr. Idris, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah memberikan fasilitas-fasilitas dan izin dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Melti Roza Adry, SE. ME selaku Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang dan Ibu Dewi Zaini Putri, SE. MM selaku Sekretaris Jurusan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah memberikan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Drs. Ali Anis, MS selaku dosen Pembimbing dan Alpon Satrianto, SE. ME selaku dosen Penelaah pada Jurusan Ilmu Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah memberikan motivasi dan masukan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Ilmu Ekonomi tercinta yang telah memberi bekal ilmu pengetahuan dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan studi serta penulisan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Staf Perpustakaan Fakultas Ekonomi yang memberikan penulis kemudahan dalam mendapat referensi.
7. Kepada SB TERDAMPAR (Fika, Prima, Gina, dan Elfi) yang telah memberikan semangat dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Kepada seluruh kawan-kawan Konsentrasi Ekonomi Moneter angkatan 2017 yang telah mendukung memberi semangat dan membantu penulis hingga selesainya skripsi ini.

9. Kepada Keluarga Ilmu Ekonomi 2017 yang telah sama-sama berjuang sejak awal hingga sekarang yang tidak bisa disebutkan satu persatu intinya terima kasih banyak atas bantuan dan partisipasinya dalam penulisan skripsi saya selama ini.

Akhirnya dengan kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun untuk kesempurnaan dimasa yang akan datang. Selanjutnya penulis berharap skripsi ini bermanfaat bagi pembaca umumnya dan penulis khususnya. Dengan tulus penulis mengucapkan terima kasih yang tidak terhingga kepada semua pihak yang telah membantu, semoga Allah SWT memberikan balasan yang setimpal bagi kita semua Amin.

Padang, Oktober 2021

Penulis,

Fauziah Zagita Pratama

## DAFTAR ISI

ABSTRAK .....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Manfaat Penelitian .....	6
BAB II KAJIAN TEORI, KERANGKA KONSEPTUAL, HIPOTESIS .....	7
A. Kajian Teori .....	7
1. Sistem Keuangan dan Perbankan .....	7
2. Kredit.....	9
3. <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	12
4. Pertumbuhan Ekonomi.....	15
5. Inflasi.....	16
6. <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	17
7. Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi terhadap NPL .....	18
8. Pengaruh Inflasi terhadap NPL .....	20
9. Pengaruh LDR terhadap NPL .....	23
B. Penelitian Terdahulu .....	24
C. Kerangka Konseptual .....	29
D. Hipotesis.....	31
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
A. Jenis Penelitian.....	33

B. Tempat dan Waktu Penelitian .....	33
C. Jenis Data dan Sumber Data .....	33
D. Variabel Penelitian .....	34
E. Teknik Pengumpulan Data .....	35
F. Definisi Operasional.....	35
G. Teknis Analisis Data .....	36
1. Analisis Deskriptif .....	36
2. Analisis Induktif.....	36
H. Uji Hipotesis .....	40
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>42</b>
A. Hasil Penelitian .....	42
1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	42
a. Keadaan Geografis Indonesia .....	42
b. Keadaan Perekonomian Indonesia .....	43
c. Keadaan Perbankan Indonesia .....	44
2. Analisis Deskripsi Variabel Penelitian.....	46
a. Deskripsi <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	46
b. Deskripsi Pertumbuhan Ekonomi .....	48
c. Deskripsi Tingkat Inflasi .....	49
d. Deskripsi <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) .....	51
3. Analisis Induktif.....	52
a. Analisis Regresi Linier Berganda .....	52
b. Uji Asumsi Klasik.....	53
c. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	59
d. Koefisien Determinan ( $R^2$ ).....	61
e. Uji Hipotesis .....	62

B. Pembahasan.....	65
1. Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL) pada Bank Umum di Indonesia. ....	66
2. Pengaruh Tingkat Inflasi terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL) pada Bank Umum di Indonesia.....	68
3. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL) pada Bank Umum di Indonesia. ....	69
4. Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi, Tingkat Inflasi, dan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL) pada Bank Umum di Indonesia. ....	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	72
A. Kesimpulan .....	72
B. Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA .....	75
LAMPIRAN .....	82

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data NPL, GDP, Tingkat Inflasi dan LDR di Indonesia Tahun 2003-2020 .....	3
Tabel 2.1 Perbedaan Penelitian Terdahulu dan Penelitian Yang di Lakukan Saat Ini .....	27
Tabel 4.1 Laju Pertumbuhan PDB di Indonesia Tahun 2011-2020 .....	43
Tabel 4.2 Nilai Mean, Standar Deviasi, Maksimum dan Minimum Non Performing loan (NPL) Bank Umum Periode Quartal I 2003-Quartal IV 2020 .....	47
Tabel 4.3 Nilai Mean, Standar Deviasi, Maksimum dan Minimum Pertumbuha Ekonomi Periode Quartal I 2003-Quartal IV 2020 .....	48
Tabel 4.4 Nilai Mean, Standar Deviasi, Maksimum dan Minimum Tingkat Inflasi Periode Quartal I 2003-Quartal IV 2020 .....	50
Tabel 4.5 Nilai Mean, Standar Deviasi, Maksimum dan Minimum Loan to Deposit Ratio (LDR) Periode Quartal I 2003-Quartal IV 2020.....	51
Tabel 4.6 Hasil Estimasi Persamaan Linier Berganda Variabel Pertumbuhan Ekonomi, Tingkat Inflasi dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Non Performing Loan (NPL) pada Bank Umum.....	53
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas Variabel Pertumbuhan Ekonomi, Tingkat Inflasi dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Non Performing Loan (NPL) pada Bank Umum.....	55
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas Variabel Pertumbuhan Ekonomi, Tingkat Inflasi dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Non Performing Loan (NPL) pada Bank Umum .....	56
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas Variabel Pertumbuhan Ekonomi, Tingkat Inflasi dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Non Performing Loan (NPL) pada Bank Umum.....	57

Tabel 4.10 Hasil Uji Autokorelasi Variabel Pertumbuhan Ekonomi, Tingkat Inflasi dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Non Performing Loan (NPL) pada Bank Umum .....	59
Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Linier Berganda Menggunakan Metode Newey-West Variabel Pertumbuhan Ekonomi, Tingkat Inflasi dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Non Performing Loan (NPL) pada Bank Umum .....	60



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Sistem Keuangan.....	8
Gambar 2.2	Kerangka Konseptual Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi, Tingkat Inflasi dan Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Non Performing Loan (NPL) Pada Bank Umum di Indonesia.....	31

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data <i>Non Performing Loan</i> (NPL), Pertumbuhan Ekonomi, Tingkat Inflasi dan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	83
Lampiran 2 Hasil Estimasi Regresi Linier Berganda.....	85
Lampiran 3 Hasil Uji Normalitas .....	86
Lampiran 4 Hasil Uji Multikolinearitas .....	86
Lampiran 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	86
Lampiran 6 Hasil Uji Autokorelasi .....	87
Lampiran 7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda dengan Metode Newey-West.....	88
Lampiran 8 Tabel Uji t-statistik/ Titik Persentase Distribusi t (df = 72-4).....	88

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Bank merupakan lembaga keuangan yang memberikan kredit dan jasa-jasa dalam lalu lintas pembayaran dan peredaran uang. Pemberian kredit adalah kegiatan utama bank sebagai lembaga keuangan. Besarnya jumlah pinjaman yang diberikan akan menentukan keuntungan bank. “Jika bank tidak mampu menyalurkan kredit, sementara dana terhimpun banyak, akan menyebabkan bank tersebut rugi” Kerugian tersebut disebabkan oleh dana tersebut yang terhimpun di bank terlampau banyak, namun bank tidak mendapat keuntungan dari dana tersebut karena tidak tersalurkan secara benar sehingga menjadikan tingkat likuiditas dari bank tidak baik (Latumaerissa, 2014). Menurut Dianawati (2007), pinjaman yang disalurkan oleh bank dapat digunakan sebagai dana tambahan dalam membiayai kegiatan operasional bank, selain itu kredit juga merupakan sumber pendapatan terbesar dalam menaikkan kecukupan modal serta profitabilitas (Noor,2013).

Dalam pelaksanaan kegiatan operasionalnya, bank rentan mengalami risiko salah satunya ialah risiko kredit, dimana menurut Giesecke (2004), risiko kredit merupakan risiko yang memberikan pengaruh paling signifikan terhadap bank. Risiko kredit timbul dari kegagalan nasabah dalam memenuhi kewajibannya kepada bank. Risiko kredit juga dapat timbul dari hasil kinerja satu atau lebih debitur yang buruk, salah satu bentuk kinerja buruk tersebut adalah

ketidakmampuan debitur untuk memenuhi sebagian maupun seluruh isi perjanjian kredit yang telah disetujui antara debitur dan pihak bank sebelumnya (Tampubolon, 2004). Dampak yang akan timbul dari adanya risiko kredit salah satunya ialah hilangnya harta dan menurunnya keuntungan yang diterima oleh bank (Juli, et al., 2004).

Risiko kredit akibat adanya kredit bermasalah dapat diperhitungkan dengan menggunakan *Non Performing Loan* (NPL). Menurut Mulyono (1995), *Non Performing Loan* (NPL) dapat digunakan sebagai alat ukur sejauh mana kredit bermasalah tersebut dapat dipenuhi menggunakan aset produktif yang dimiliki oleh bank. Rasio *Non Performing Loan* juga menunjukkan apabila semakin tinggi rasio ini maka semakin buruk juga kualitas kredit bank yang dapat menimbulkan kredit bermasalah semakin besar. Akibat dari hal tersebut, bank harus menanggung kerugian dalam kegiatan operasionalnya sehingga berpengaruh terhadap penurunan laba yang akan diperoleh oleh bank (Kasmir, 2011).

Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/2/PBI/2013 mengenai sistem penilaian tingkat kesehatan bank umum ditetapkan persentase maksimal dari *Non Performing Loan* (NPL) yang harus dimiliki oleh bank yaitu sebesar 5%. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh *Consumer News and Business Channel* (CNBC) Indonesia atas laporan keuangan perbankan, pada tahun 2020 masih terdapat beberapa bank umum yang memiliki persentase *Non Performing Loan* (NPL) di atas 5%, artinya adalah *Non Performing Loan* (NPL) masih

menjadi masalah besar dalam Perbankan di Indonesia, selain itu kondisi mengenai *Non Performing Loan* (NPL) masih menjadi masalah besar dalam Perbankan di Indonesia, selain itu kondisi mengenai *Non Performing Loan* (NPL) di Indonesia terus mengalami fluktuasi dari tahun ke tahun dan juga kondisi dari GDP, Tingkat Inflasi dan LDR yang dapat dijelaskan dengan tabel 1.1 di bawah ini.

**Tabel 1.1 Data NPL, GDP, Tingkat Inflasi dan LDR di Indonesia Tahun 2003-2020 (dalam % dan milyar rupiah)**

<b>Tahun</b>	<b>NPL</b>	<b>GDP</b>	<b>Tingkat Inflasi</b>	<b>LDR</b>
2005	7.56	1,750,815.2	17.11	59.66
2006	6.07	1,847,126.7	6.6	61.56
2007	4.07	1,964,327.3	6.59	66.32
2008	3.2	2,082,456.1	11.06	74.58
2009	3.31	2,178,850.4	2.78	72.88
2010	2.56	6,864,133.1	6.96	75.21
2011	2.17	7,287,635.3	3.79	78.77
2012	1.94	7,727,083.4	4.30	83.58
2013	1.77	8,156,497.8	8.38	89.7
2014	2.16	8,564,866.6	8.36	89.42
2015	2.49	8,982,517.1	3.35	92.11
2016	2.93	9,434,613.4	3.02	90.7
2017	2.59	9,912,928.1	3.61	90.04
2018	2.37	10,425,851.9	3.13	94.78
2019	2.53	10,949,155.4	2.72	94.43
2020	3.02	10,723,054.8	1.68	82.54

Sumber : *Statistik Perbankan Indonesia, Bank Indonesia dan Badan Pusat Statistik*

Berdasarkan tabel 1, dapat dilihat bahwa nilai Non Performing Loan, Gross Domestic Product, tingkat inflasi dan Loan to Deposit Ratio di Indonesia dari

tahun 2005-2020 dalam satuan persentase diatas menunjukkan cenderung mengalami fluktuasi. Hal tersebut dapat disebabkan oleh beberapa faktor yaitu internal dan eksternal. Dapat terlihat nilai untuk NPL terlihat stabil dari tahun ke tahun di bawah rata-rata sebesar 5%. Pertumbuhan GDP cenderung meningkat dari tahun ke tahun hal ini dapat dilihat berdasarkan tabel 1.1. Dari sisi tingkat inflasi dari tahun ke tahun pun terbilang stabil namun pada tahun 2020 mengalami penurunan sebesar 1,68%. Dan untuk LDR cenderung mengalami fluktuasi dari tahun ke tahun dimana pada tahun 2005-2019 mengalami kenaikan dari tahun ke tahunnya dan pada tahun 2020 mengalami penurunan sebesar 82,54%.

Meskipun rasio NPL (*Non Performing Loan*) pada bank umum pada tahun 2005-2020 menunjukkan angka rata-rata di bawah 5% sesuai ketentuan BI, namun perlu dilakukan pengkajian lebih dalam mengenai kredit bermasalah. Ini dikarenakan pemantauan berkala kualitas kredit, dengan *early warning system* mampu memperingatkan pihak berwenang mengenai potensi stres perbankan, hal tersebut penting untuk memastikan sistem keuangan yang sehat dan mencegah krisis sistemik (Bofondi & Ropele, 2011).

Eksposur dari faktor makroekonomi bank merupakan sumber risiko sistemik yang mempengaruhi kinerja sektor perbankan (yang dinyatakan sebagai rasio kredit bermasalah terhadap total kredit). Meningkatnya rasio NPL menunjukkan sinyal penurunan kinerja sektor perbankan dan penurunan kualitas portofolio kredit (Festić dan Bekő, 2008).

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah:

1. Sejauhmana pengaruh pertumbuhan ekonomi terhadap NPL pada Bank Umum di Indonesia?
2. Sejauhmana pengaruh tingkat inflasi terhadap NPL pada Bank Umum di Indonesia pada?
3. Sejauhmana pengaruh LDR terhadap NPL pada Bank Umum di Indonesia?
4. Sejauhmana pengaruh pertumbuhan ekonomi, tingkat inflasi dan LDR terhadap NPL pada Bank Umum di Indonesia?

## **C. Tujuan Penelitian**

Sesuai dengan permasalahan penelitian dan pertanyaan penelitian, maka tujuan penelitian ini dapat dirinci sebagai berikut:

1. Menganalisis pengaruh pertumbuhan ekonomi terhadap NPL pada Bank Umum di Indonesia.
2. Menganalisis pengaruh tingkat inflasi terhadap NPL pada Bank Umum di Indonesia.
3. Menganalisis pengaruh LDR terhadap NPL pada Bank Umum di Indonesia.
4. Menganalisis pengaruh pertumbuhan ekonomi, tingkat inflasi dan LDR terhadap NPL pada Bank Umum di Indonesia.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah:

1. Bagi penulis, merupakan salah satu syarat dalam menyelesaikan program strata satu pada Jurusan Ilmu Ekonomi, Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
2. Bagi ilmu pengetahuan, diharapkan tulisan ini bisa menjadi referensi untuk peneliti selanjutnya. Penulis juga berharap tulisan ini dapat berkontribusi terhadap ilmu pengetahuan.
3. Bagi pihak lain, penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran serta masukan bagi bank umum dalam mengambil kebijakan mengenai kredit bermasalah.