

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RASIO KECUKUPAN MODAL DAN
UKURAN BANK TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT SESUDAH
KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI KREDIT**

*THE EFFECT OF CREDIT RISK, CAPITAL ADEQUANCY RATIO AND BANK
SIZE ON CREDIT GROWTH AFTER CREDIT RESTRUCTURING POLICY*

DOSEN PEMBIMBING

Ibu Dr. Atik Isnawati, SE, AK, MSi

Oleh

Ratu Kembang Urnanga

2018420169



**PROGRAM SARJANA FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA**

JAKARTA

2024

LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI

Yang bertamda tangan dibawah ini:

Nama : Ratu Kembang Urnanga

NIM : 2018420169

Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi dengan judul **PENGARUH RISIKO KREDIT, RASIO KECUKUPAN MODAL DAN UKURAN BANK TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT SESUDAH KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI KREDIT** yang dibimbing oleh Ibu Dr. Atik Isniawati, S.E., AK., M. Si adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengkopi sebagian hasil dari karya orang lain.

Apabila dikemudian hari ternyata ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkannya. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 26 Februari 2024



Ratu Kembang Urnanga

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertanda – tangan di bawah ini:

Nama : Ratu Kembang Urnanga

NIM : 2018420169

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Akuntansi Perbankan

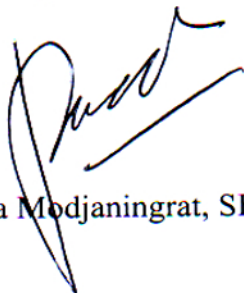
Judul Skripsi : **PENGARUH RISIKO KREDIT, RASIO
KECUKUPAN MODAL DAN UKURAN BANK
TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT SESUDAH
KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI KREDIT**

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan diujikan dihadapan panitia penguji skripsi.

Jakarta, 26 Februari 2024

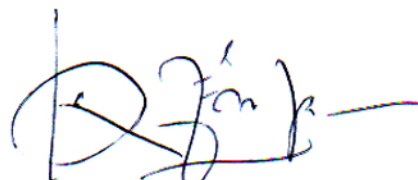
Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



(Radina Modjaningrat, SE, M. Ak)

Pembimbing



(Dr. Atik Isniawati, S.E., AK., M. Si)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RASIO KECUKUPAN MODAL DAN
UKURAN BANK TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT SESUDAH
KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI KREDIT**

***THE EFFECT OF CREDIT RISK, CAPITAL ADEQUANCY RATIO AND BANK
SIZE ON CREDIT GROWTH AFTER CREDIT RESTRUCTURING POLICY***

Oleh:

Ratu Kembang Urnanga

2018420169

SKRIPSI

**Untuk memenuhi salah satu syarat ujian guna memperoleh gelar sarjana dalam
Ilmu Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Universitas Darma Persada**

Telah disetujui oleh Tim penguji pada tanggal

Jakarta, 26 Februari 2024

Mengetahui,



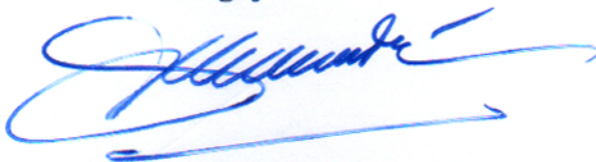
**Dr. Atik Isniawati, S.E., AK., M. Si
Dosen Pembimbing**



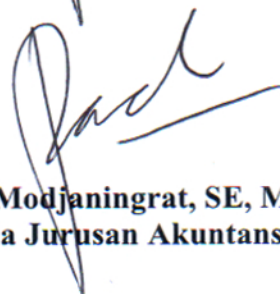
**Ahmad Basid H, S.E., CSRS., CSRA
Penguji I**



**Radina Modjaningrat, SE, M.Ak
Penguji II**



**Dr. Sukardi, S.E., M.M
Dekan Fakultas Ekonomi**



**Radina Modjaningrat, SE, M.Ak
Ketua Jurusan Akuntansi**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Risiko Kredit, Rasio Kecukupan Modal dan Ukuran Bank terhadap Pertumbuhan Kredit sesudah Kebijakan Restrukturisasi Kredit. Populasi dan sampel penelitian merupakan Bank Perkreditan Rakyat yang berada di Provinsi Jawa Barat, Jawa Tengah dan Jawa Timur dan terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Periode 2019 – 2022 berupa laporan triwulan. Metode pemilihan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode *purposive sampling* dan untuk mengukur besaran sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus slovin dengan sampel sebanyak 100 bank dengan 1600 data observasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel risiko kredit berpengaruh negatif signifikan terhadap pertumbuhan kredit. Rasio kecukupan modal berpengaruh tidak signifikan terhadap pertumbuhan kredit. Ukuran Bank berpengaruh negatif signifikan terhadap pertumbuhan kredit. Sedangkan variabel kebijakan restrukturisasi kredit memoderasi variabel independen yaitu risiko kredit, rasio kecukupan modal dan ukuran bank.

Kata Kunci: Risiko Kredit, Rasio Kecukupan Modal, Ukuran Bank, Pertumbuhan Kredit, Kebijakan Restrukturisasi Kredit

ABSTRACT

This research aims to analyze the influence of Credit Risk, Capital Adequacy Ratio and Bank Size on Credit Growth after the Credit Restructuring Policy. The research population and sample are Rural Banks located in West Java, Central Java and East Java Provinces and registered with the Financial Services Authority (OJK) for the 2019 - 2022 period in the form of quarterly reports. The sample selection method used in this research is the purposive sampling method and to measure the sample size in this research using the Slovin formula with a sample of 100 banks with 1600 observation data. The results of this research show that the credit risk variable has a significant negative effect on credit growth. The capital adequacy ratio has no significant effect on credit growth. Bank size has a significant negative effect on credit growth. Meanwhile, the credit restructuring policy variable moderates the independent variables, namely credit risk, capital adequacy ratio and bank size.

Keywords: *Credit Risk, Capital Adequacy Ratio, Bank Size, Credit Growth, Credit Restructuring Policy*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji dan syukur kita panjatkan kepada Allah Swt. Zat yang hanya kepada-Nya memohon pertolongan. Alhamdulillah atas segala pertolongan, rahmat, dan kasih sayang-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsinya yang berjudul **“Pengaruh Risiko Kredit, Rasio Kecukupan Modal dan Ukuran Bank terhadap Pertumbuhan Kredit sesudah Kebijakan Restrukturisasi Kredit”** Shalawat dan salam kepada Rasulullah Saw. yang senantiasa menjadi sumber inspirasi dan teladan terbaik untuk umat manusia.

Penulis menyadari banyak pihak yang memberikan dukungan dan bantuan selama menyelesaikan studi dan tugas akhir ini. Oleh karena itu, sudah sepantasnya penulis dengan penuh hormat mengucapkan terimakasih dan mendoakan semoga Allah memberikan balasan terbaik kepada:

1. Keluarga dan saudara yang selalu mendoakan, memberikan nasihat, dukungan, serta jasa dan usaha kepada penulis
2. Ibu Dr. Atik Isniawati, SE., Ak., M. Si selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan waktu, ilmu dan bimbingannya sepanjang proses pembuatan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Ibu Radina Modjaningrat, SE., M. Ak selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada
4. Bapak Dr. Sukardi, SE., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

5. Semua dosen dan Civitas Akademika Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada, yang telah membekali berbagai pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Teman – teman seperjuangan penulis selama penyusunan skripsi yang sama – sama memotivasi dan memberi dukungan satu sama lainnya.
7. Serta seluruh pihak yang penulis tidak bisa sebutkan satu per satu, yang telah banyak memberikan saran, ide dan dukungan selama penulisan skripsi ini.

Akhir kata penulis menyadari bahwa tidak ada yang sempurna, penulis masih melakukan kesalahan dalam penyusunan skripsi. Oleh karena itu, penulis meminta maaf atas kesalahan yang dilakukan penulis.

Peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan dapat dijadikan referensi demi pengembangan ke arah yang lebih baik. Semoga Allah Swt. senantiasa melimpahkan rahmat dan rida-Nya kepada kita semua.

Jakarta, 26 Februari 2024

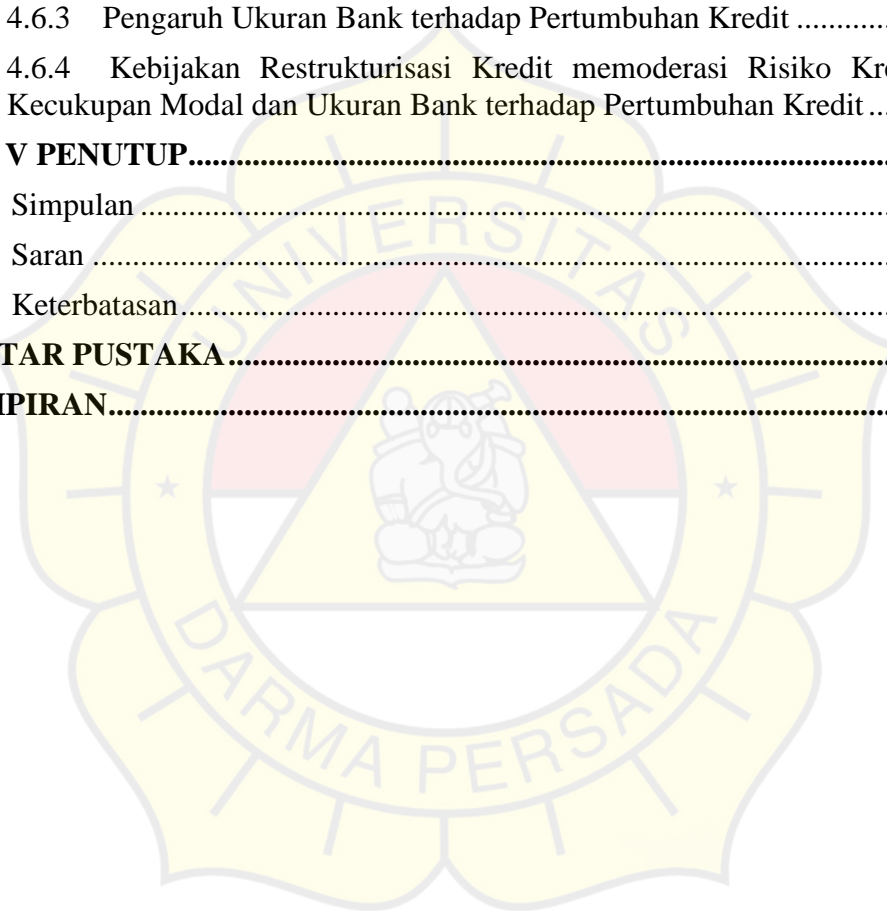
Ratu Kembang Urnanga

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI	II
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	III
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	IV
ABSTRAK	V
ABSTRACT	VI
KATA PENGANTAR	VII
DAFTAR ISI	IX
DAFTAR GAMBAR	XII
DAFTAR TABEL	XIII
DAFTAR LAMPIRAN	XIV
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Identifikasi, Pembatasan dan Rumusan Masalah.....	8
1.2.1. Identifikasi Masalah.....	8
1.2.2. Pembatasan Masalah.....	8
1.2.3. Rumusan Masalah.....	9
1.3. Tujuan Penelitian.....	9
1.4. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	11
2.1 Teori Sinyal.....	11
2.2 Pertumbuhan Kredit.....	14
2.3 Risiko Kredit.....	16
2.4 Rasio Kecukupan Modal.....	18
2.5 Ukuran Bank.....	21
2.6 Kebijakan Restrukturisasi Kredit.....	24
2.7 Penelitian Terdahulu.....	27
2.8 Kerangka Pemikiran.....	33
2.9 Hubungan Antar Variable.....	34
2.10 Pengembangan Hipotesis.....	36
2.10.1 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Pertumbuhan Kredit.....	36

2.10.2 Pengaruh Rasio Kecukupan Modal Terhadap Pertumbuhan Kredit.....	40
2.10.3 Pengaruh Ukuran Bank terhadap Pertumbuhan Kredit	43
2.10.4 Kebijakan Restrukturisasi Kredit memoderasi pengaruh Risiko Kredit, Rasio Kecukupan Modal, Ukuran Bank terhadap Pertumbuhan Kredit.....	44
BAB III METODE PENELITIAN	49
3.1 Tempat, Waktu dan Sumber Data	49
3.2 Metode Penelitian	49
3.3 Operasional Variable.....	50
3.3.1 Variabel Dependen (Y) Pertumbuhan Kredit	50
3.3.2 Variabel Independen (X)	51
3.3.3 Variabel Moderasi (M) Kebijakan Restrukturisasi Kredit	53
3.4 Sumber dan Penentuan Data	55
3.4.1 Data Sekunder	55
3.4.2 Populasi dan Sampel.....	55
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	57
3.6 Analisis Statistik Deskriptif	57
3.7 Uji Asumsi Klasik.....	58
3.7.1 Uji Normalitas	58
3.7.2 Uji Multikolinieritas	58
3.7.3 Uji Heteroskedastisitas	59
3.7.4 Uji Autokorelasi	59
3.8 Analisis Regresi Linear Berganda.....	60
3.9 Uji Hipotesis	61
3.9.1 Uji T.....	62
BAB IV HASIL PENELITIAN PEMBAHASAN	63
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	63
4.2 Statistik Deskriptif	68
4.3 Hasil Analisis Persamaan Regresi Linier Berganda	73
4.4 Hasil Uji Hipotesis.....	77
4.4.1 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Pertumbuhan Kredit	77
4.4.2 Pengaruh Rasio Kecukupan Modal terhadap Pertumbuhan Kredit	78
4.4.3 Pengaruh Ukuran Bank terhadap Pertumbuhan Kredit	78

4.4.4	Kebijakan Restrukturisasi Kredit memoderasi pengaruh Risiko Kredit, Rasio Kecukupan Modal, Ukuran Bank terhadap Pertumbuhan Kredit.....	79
4.5	Hasil Uji Koefisien Determinasi	80
4.6	Pembahasan.....	80
4.6.1	Pengaruh Risiko Kredit terhadap Pertumbuhan Kredit	80
4.6.2	Pengaruh Rasio Kecukupan Modal terhadap Pertumbuhan Kredit	83
4.6.3	Pengaruh Ukuran Bank terhadap Pertumbuhan Kredit	85
4.6.4	Kebijakan Restrukturisasi Kredit memoderasi Risiko Kredit, Rasio Kecukupan Modal dan Ukuran Bank terhadap Pertumbuhan Kredit	87
BAB V	PENUTUP.....	91
5.1	Simpulan	91
5.2	Saran	92
5.3	Keterbatasan.....	92
	DAFTAR PUSTAKA.....	93
	LAMPIRAN.....	97



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan NPL <i>Gross</i> dan NPL Kredit UMKM Priode Triwulan I Tahun 2018 – Triwulan III 2021	3
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	33
Gambar 2.2 Hubungan Antar Variabel	34



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	54
Tabel 4.1 Pemilihan Sampel.....	67
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	69
Tabel 4.3 Hasil Uji Regresi Linier Berganda <i>Full</i> periode	73
Tabel 4.4 Hasil Uji Regresi Linier Berganda Sebelum Penerapan Kebijakan Restrukturisasi Kredit.....	75
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Linier Berganda Sesudah Penerapan Kebijakan Restrukturisasi Kredit.....	75
Tabel 4.6 Pengaruh Risiko Kredit, Rasio Kecukupan Modal Dan Ukuran Bank Terhadap Pertumbuhan Kredit Sesudah Kebijakan Restrukturisasi Kredit.....	77
Tabel 4.7 Hasil Uji Komparasi Statistik t Moderasi Kelompok.....	79
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	80
Tabel 4.9 Ringkasan Hasil Penerimaan dan Penolakan Hipotesis.....	90

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 3.1 Tabulasi Data	97
Lampiran 4.1 Statistik Deskriptif.....	131
Lampiran 4.2 Uji Asumsi Klasik <i>Full</i> Periode.....	133
Lampiran 4.3 Uji Asumsi Klasik Periode Sebelum Kebijakan Restrukturisasi Kredit	134
Lampiran 4.4 Uji Asumsi Klasik Periode Sesudah Kebijakan Restrukturisasi Kredit	135
Lampiran 4.5 Hasil Uji Regresi Linier Berganda <i>Full</i> Periode.....	136
Lampiran 4.6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda Moderasi Kelompok	137