

**PENGARUH KONDISI PEREKONOMIAN MAKRO DAN RISIKO
KREDIT TERHADAP PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA
PRODUKTIF YANG DIMODERASI OLEH KARAKTERISTIK
INSTITUSIONAL BANK: STUDI KASUS PADA INDUSTRI PERBANKAN
DI INDONESIA**

*THE INFLUENCE OF MACROECONOMIC CONDITION AND CREDIT
RISK TO LOAN LOSS PROVISION MODERATED BY INSTITUTIONAL
CHARACTERISTICS BANK: CASE STUDY ON BANKING INDUSTRY IN
INDONESIA*

SKRIPSI

**Untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Konsentrasi
Akuntansi pada Universitas Darma Persada**

Diajukan Oleh:

DESIKA OLIVIA HUTABARAT

2014420093

**PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI JURUSAN AKUNTANSI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA**

JAKARTA

2018

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Desika Olivia Hutabarat

Nim : 2014420093

Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **PENGARUH KONDISI PEREKONOMIAN MAKRO DAN RISIKO KREDIT TERHADAP PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF YANG DI MODERASI OLEH KARAKTERISTIK INSTITUSIONAL BANK: STUDI KASUS PADA INDUSTRI PERBANKAN DI INDONESIA** yang dibimbing oleh Ibu Atik Isnawati, SE.,Ak., M.Si adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengkopi sebagian atau keseluruhan dari hasil karya orang lain. Apabila dikemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya di Jakarta pada hari Selasa, tanggal 21 Agustus 2018.

Yang Menyatakan,

Desika Olivia Hutabarat

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Desika Olivia Hutabarat

Nim : 2014420093

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Keuangan

Judul Skripsi : **Pengaruh Kondisi Perekonomian Makro dan Risiko Kredit**

terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang

Dimoderasi oleh Karakteristik Institusional Bank: Studi Kasus pada Industri Perbankan di Indonesia.

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dalam sidang Ujian Skripsi Sarjana pada hari Selasa tanggal 21 Agustus 2018.

Jakarta, 21 Agustus 2018

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

Pembimbing

Ahmad Basid Hasibuan, SE., M.Si

Atik Isnawati, SE., Ak., M.Si

iii

PENGARUH KONDISI PEREKONOMIAN MAKRO DAN RISIKO KREDIT TERHADAP PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF YANG DIMODERASI OLEH KARAKTERISTIK INSTITUSIONAL BANK: STUDI KASUS PADA INDUSTRI PERBANKAN DI INDONESIA

THE INFLUENCE OF MACROECONOMIC CONDITION AND CREDIT RISK TO LOAN LOSS PROVISION MODERATED BY

**INSTITUTIONAL CHARACTERISTICS BANK : CASE STUDY ON
BANKING INDUSTRY IN INDONESIA**

Oleh

DESIKA OLIVIA HUTABARAT

2014420093

SKRIPSI

**Untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Konsentrasi
Akuntansi pada Universitas Darma Persada**

Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal seperti tertera dibawah ini

Jakarta , Selasa 21 Agustus 2018

Atik Isnawati, SE., AK., M.Si
Pembimbing

Ahmad Basid, SE., M.Si
Penguji II

Saminem, SE., MBA
Penguji III

Dr. Tri Mardjoko, MA
Dekan

Ahmad Basid Hasibuan, SE., M.Si
Ketua Jurusan

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hubungan kondisi perekonomian makro dan risiko kredit terhadap penyisihan penghapusan aktiva produktif, dengan karakteristik institusional bank sebagai variabel moderasi dan ukuran bank sebagai variabel kontrol .

Metode yang digunakan untuk menguji PPAP bersifat kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh dari Direktori Otoritas Jasa Keuangan (DOJK) dan Badan Pusat Statistik periode 2012 - 2017. Analisis data menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan aplikasi SPSS 23.0. Sampel penelitian menggunakan laporan keuangan publikasi triwulanan bank dan laporan pertumbuhan ekonomi yang menggunakan 104 sampel dengan total 2294 observasi setelah *outlier*. Kondisi perekonomian makro tidak signifikan terhadap penyisihan penghapusan aktiva produktif (PPAP), sementara risiko kredit memiliki hubungan signifikan terhadap PPAP.

Kata kunci: Kondisi Perekonomian Makro, Risiko Kredit, Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif, Bank Syariah dan Bank Konvensional.



ABSTRACT

The purpose of this study is to analyze relationship between the macroeconomic condition, credit risk and loan loss provision. This paper examines whether institutional characteristics distinguish Islamic from conventional bank with size bank as variable control.

To test the loan loss provision hypothesis, the study employs multiple regression model using SPSS version 23.0 computer program. That contains of quantitative with secondary data obtained from the Directory of the Financial Services Authority and the Central Bureau of Statistics over the period 2012-2017. This empirical study uses 104 sampling with 2294 observation after outlier for the publication financial statement data quarterly report and growth economic. This paper find evidence that macroeconomic condition show no significant to loan loss provision (LLP), furthermore this paper observe there is significant between credit risk and LLP.

Keywords: *Macroeconomic Condition, Credit Risk, Loan Loss Provision, Conventional Bank, and Islamic Bank.*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Tuhan yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan kasih-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kondisi Perekonomian Makro dan Risiko Kredit terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang Dimoderasi oleh Karakteristik Institusional Bank: Studi Kasus Pada Industri Perbankan di Indonesia”**. Tujuan penulisan dari skripsi ini adalah guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada Jakarta..

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan membimbing sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Dengan kerendahan hati penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Kedua orangtua dan saudara-saudara penulis yang selalu memberikan dukungan dan doa kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu Atik Isnawati SE., Ak., M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada yang telah meluangkan waktu dan memberikan motivasi serta saran-saran selama proses penyusunan skripsi ini.

3. Bapak Dr. Tri Mardjoko, MA selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Darma Persada.
4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi, terimakasih atas curahan ilmu dan nasehat yang Bapak dan Ibu berikan kepada penulis.
5. Seluruh Jajaran Karyawan Fakultas Ekonomi, atas kerja kerasnya melayani mahasiswa dengan baik, membantu dalam mengurus kebutuhan administrasi, keuangan dan lain-lainnya.
6. Rekan-rekan mahasiswa jurusan Akuntansi angkatan 2014. Terimakasih atas rasa kekeluargaan yang telah diberikan, dukungan serta motivasi selama masa perkuliahan yang telah membantu dan memberikan masukan dalam penyusunan skripsi.
7. Pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, suatu kebahagiaan telah dipertemukan dan diperkenalkan dengan kalian semua. Terimakasih banyak atas motivasi dan kerjasama selama ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi masih belum sempurna dan tidak terlepas dari kesalahan, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari berbagai pihak yang membangun demi hasil penelitian yang lebih baik. Akhir kata penulis berharap semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak, khususnya bagi penulis sendiri maupun bagi pihak lain yang membutuhkan.

Jakarta, 21 Agustus 2018

Desika Olivia Hutabarat

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Teori Sinyal.....	10
2.2 Karakteristik Institusional Bank.....	11
2.3 Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.....	13
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	16

2.4.1	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif dan Tingkat Pertumbuhan Produk Domestik Bruto.....	16
2.4.2	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif dan Tingkat Inflasi.....	17
2.4.3	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif dan Riskiko Kredit.....	19
2.4.4	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif, Tingkat Pertumbuhan Domestik Bruto dan Karakteristik Institusional Bank.....	23
2.4.5	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif, Tingkat Inflasi dan Karakteristik Institusional Bank.....	24
2.4.6	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif, Risiko Kredit dan Karakteristik Institusional Bank.....	25
2.5	Kerangka Konseptual Penelitian.....	26
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		
3.1	Tempat, Waktu dan Sumber Data Penelitian.....	29
3.2	Defenisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian.....	30
3.2.1	Variabel Dependen: Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.....	30
3.2.2	Variabel Independen: Produk Domestik Bruto dan Inflasi.....	31
3.2.3	Variabel Independen: Risiko Kredit.....	32
3.2.4	Variabel Moderasi: Karakteristik Institusional Bank.....	32
3.2.5	Variabel Kontrol: Ukuran Bank.....	33
3.3	Teknik Analisis Data.....	33
3.3.1	Uji Asumsi Klasik.....	34
3.3.2	Analisis Koefisen Determinasi.....	35
3.3.3	Analisis Regresi Linear Berganda.....	35

3.4	Gambar Hubungan Antar Variabel.....	36
3.5	Model Persamaan Penelitian.....	37

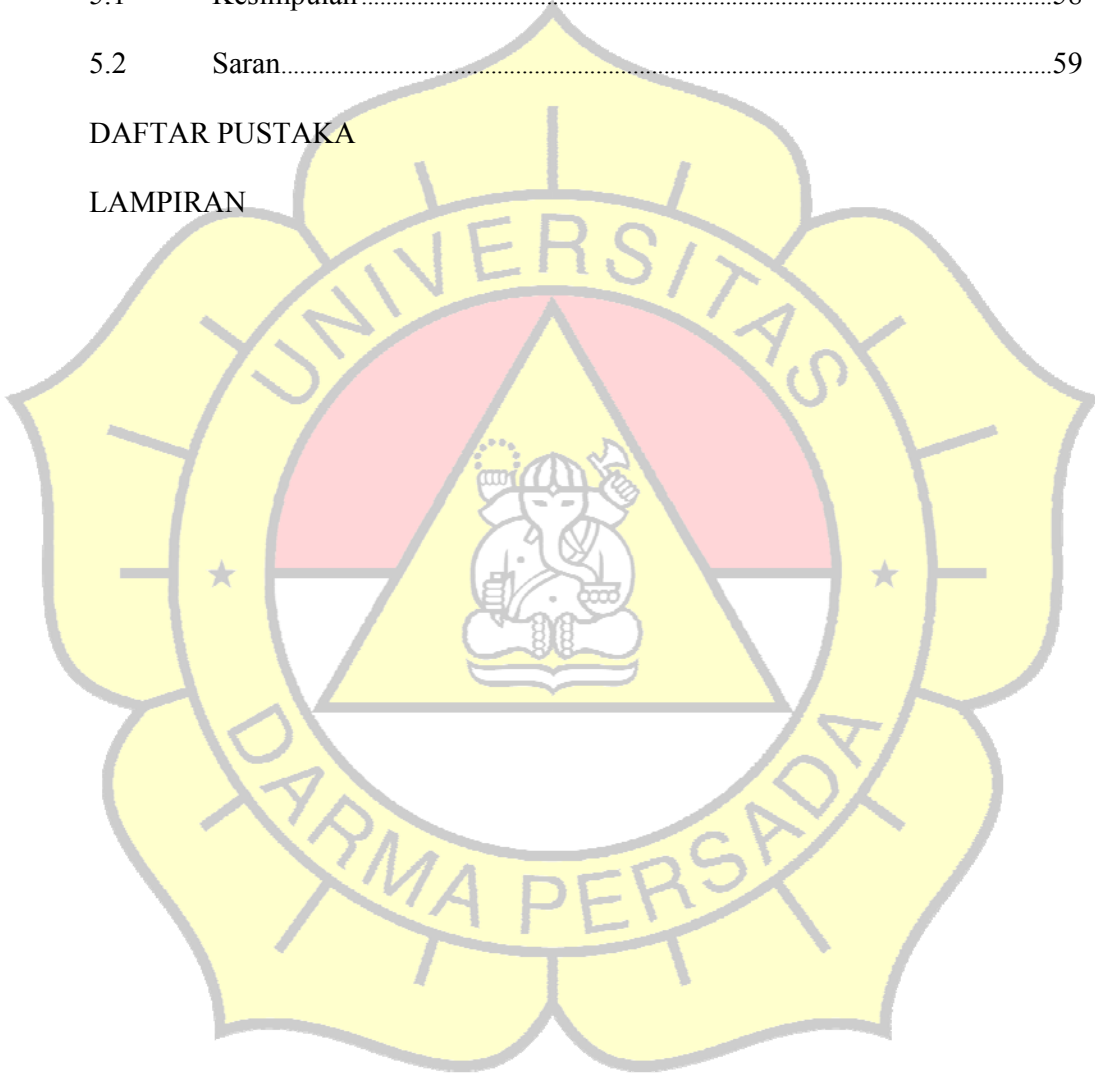
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1	Populasi dan Sampel Penelitian.....	39
4.2	Analisis Statistik Deskriptif.....	41
4.3	Uji Asumsi Klasik.....	44
4.4	Koefisien Determinasi.....	47
4.5	Hasil Uji F.....	48
4.6	Uji Hipotesis.....	48
4.6.1	Pengaruh Pertumbuhan Produk Domestik Bruto terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.....	49
4.6.2	Pengaruh Tingkat Inflasi terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.....	50
4.6.3	Pengaruh Risiko Kredit terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.....	51
4.6.4	Pengaruh Pertumbuhan Produk Domestik Bruto terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif dengan variabel moderasi Karakteristik Institusional Bank.....	52
4.6.5	Pengaruh Tingkat Inflasi terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif dengan variabel moderasi Karakteristik Institusional Bank.....	55

4.6.6	Pengaruh Risiko Kredit terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif dengan variabel moderasi Karakteristik Institusional Bank.....	55
4.7	Ukuran Bank dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.....	56
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		
5.1	Kesimpulan.....	58
5.2	Saran.....	59

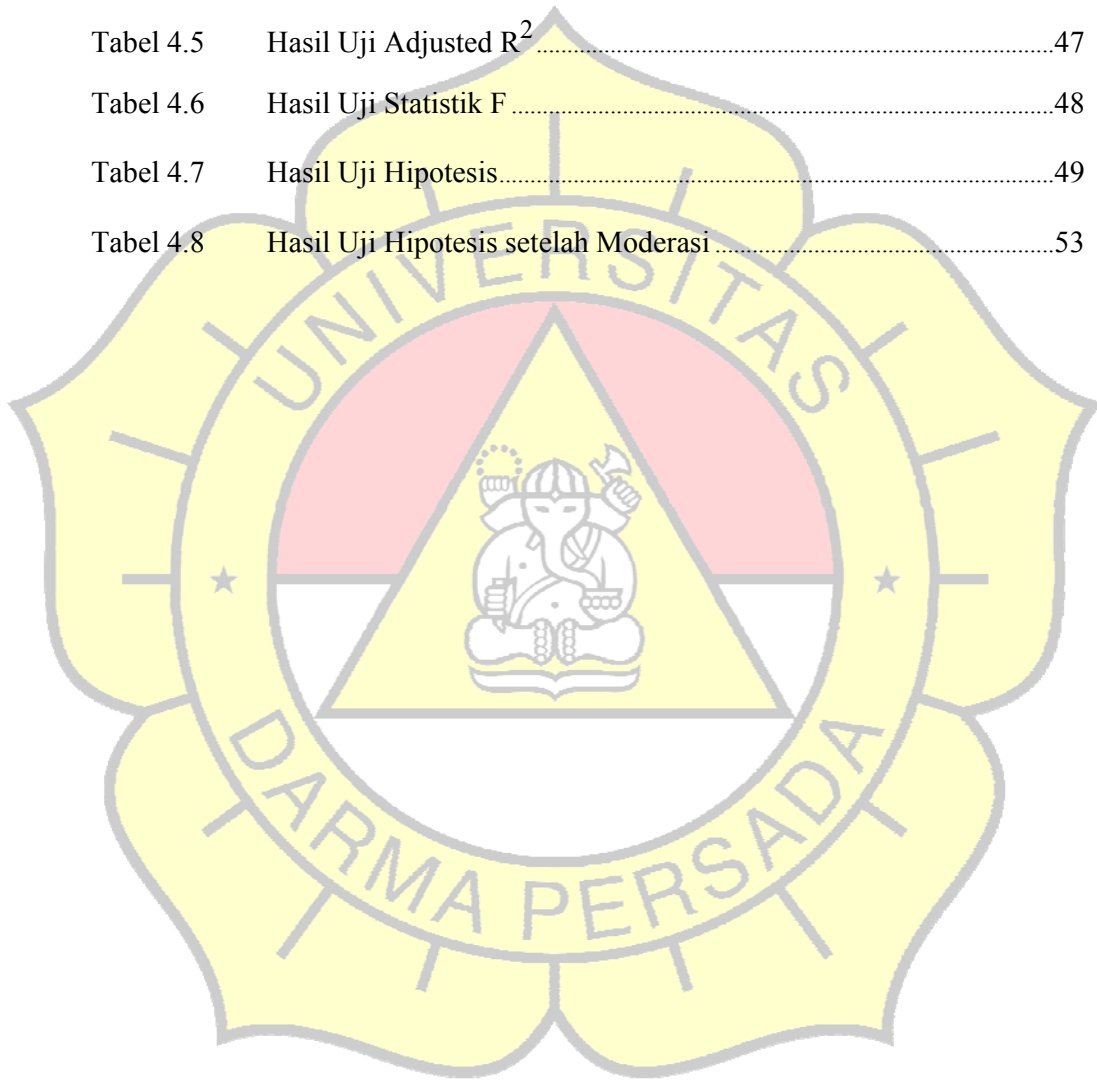
DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Prosedur Pemilihan Sampel.....	40
Tabel 4.2	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	43
Tabel 4.3	Hasil Uji Heterokedastisitas	45
Tabel 4.4	Hasil Uji Multikolonieritas	46
Tabel 4.5	Hasil Uji Adjusted R^2	47
Tabel 4.6	Hasil Uji Statistik F	48
Tabel 4.7	Hasil Uji Hipotesis.....	49
Tabel 4.8	Hasil Uji Hipotesis setelah Moderasi	53



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Konseptual Penelitian.....	27
Gambar 3.1	Model Hubungan Antar Variabel.....	37
Gambar 4.1	Hasil Uji Normalitas Menggunakan Grafik P-Plot.....	44



DAFTAR LAMPRAN

- Lampiran 1 Daftar Bank
Lampiran 2 Hasil Pengolahan SPSS 23.0
Lampiran 3 Tabel *Mapping* Jurnal

