

BAB V.

PENUTUP

Pada bab ini membahas mengenai kesimpulan dari keseluruhan penelitian yang telah dilakukan yaitu mengenai “Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal terhadap Tingkat *Non Performing Loan* (NPL) pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di BEI Periode 2012-2016”

5.1 Kesimpulan

Data yang dikumpulkan merupakan data sekunder dan diperoleh dari berbagai sumber seperti laporan tahunan bank; website resmi Indonesia Stock Exchange, Bank Indonesia dan Badan Pusat Statistik. Analisis data yang digunakan menggunakan uji regresi data panel dan menggunakan software pengolahan data Eviews.

Hasil dari analisis data regresi data panel pada penelitian ini adalah

1. Tingkat NPL dipengaruhi secara positif oleh Kualitas Aktiva Produktif. Hal ini berarti apabila KAP meningkat maka tingkat NPL akan meningkat.
2. Tingkat NPL dipengaruhi secara negatif oleh *return on assets* dan pertumbuhan PDB riil. Hal ini menunjukkan apabila ROA dan atau pertumbuhan PDB riil meningkat maka tingkat NPL akan mengalami penurunan.
3. Beban operasional terhadap pendapatan operasional tidak mempengaruhi tingkat NPL.
4. *Loan to assets ratio* tidak mempengaruhi tingkat NPL.

5. *Loan to deposit ratio* tidak mempengaruhi tingkat NPL.
6. Pertumbuhan kredit (*loan growth*) tidak mempengaruhi tingkat NPL.
7. Ukuran bank tidak mempengaruhi tingkat NPL.
8. Inflasi tidak mempengaruhi tingkat NPL.
9. Tingkat pengangguran terbuka tidak mempengaruhi tingkat NPL.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan yang dimiliki pada penelitian yaitu kurangnya periode tahun yang digunakan untuk penelitian apabila memasukkan variabel faktor eksternal perusahaan (dari segi makroekonomi). Selain itu, sumber data berasal dari data sekunder sehingga data tidak semua tercukupi dan harus menghilangkan sampel karena alasan data yang tidak tersedia.

Penelitian ini tidak memperhitungkan *business risk* dan *financial risk*, yaitu perbedaan antar sektor kredit yang diberikan oleh bank.

5.3 Saran

Penelitian selanjutnya diharapkan untuk meneliti pada kurun waktu yang lebih panjang terutama untuk peneliti yang hendak memasukkan variabel faktor eksternal bank.

Penulis juga menyarankan untuk menambah variabel seperti tingkat suku bunga BI (*BI 7 days repo rate*) atau tingkat nilai tukar.

Sebaiknya penelitian selanjutnya memiliki satu sektor kredit yang sama, apabila dalam bidang otomotif maka penelitian difokuskan pada kredit otomotif atau bidang-bidang lainnya.



DAFTAR PUSTAKA

- Adisaputra, Iksan, (2012), “Analisis Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Non-Performing Loan pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk.”, *Skripsi*, Universitas Hassanudin Makassar.
- Agus, Harjito dan Martono, (2004), *Manajemen Keuangan*, Ekonisia, Yogyakarta.
- Agus, Widarjono, (2013), *Ekonometrika Pengantar Dan Aplikasinya*, Ekonosia, Jakarta.
- Ajija, Shochrul R., Dyah Sari, Rahmat Setianto, dan Martha R. Primanti, (2011), *Cara Cerdas Mengusai Eviews*, Salemba Empat, Jakarta.
- Almilia, L. S., dan Winny Herdiningtyas, (2005), “Analisis Rasio CAMEL Terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah Pada Lembaga Perbankan Periode 2000-2002”, *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol. 7 No.2
- Badan Pusat Statistik. *Tenaga Kerja*. Diakses dari <https://www.bps.go.id/subject/6/tenaga-kerja.html> pada 16 Juni 2018
- Bank Indonesia, 2001, “*Pedoman Perhitungan Rasio Keuangan*”, <https://www.bi.go.id> pada 27 Juni 2018.
- Bank Indonesia, 2016, “*Metadata Produk Domestik Bruto*”, <https://www.bi.go.id/id> pada 10 Juli 2018.
- Bank Indonesia, 2017, “*Metadata Makroekonomi*”, diakses dari <https://www.bi.go.id/> pada 4 Juli 2018.
- Dendawijaya, Lukman, (2009), *Manajemen Perbankan*, Ghalia Indonesia, Jakarta.
- Ekanayake, E.M.N.N. dan Azeez, A.A., (2015), *Determinants of Non-Performing Loans in Licensed Commercial Banks: Evidence from Sri Lanka*, *Asian Economic and Financial Review*, hal. 868-882.
- Foos, Daniel, Lars Norden, Martin Weber, (2010), “Loan Growth and Riskiness of Banks”, *Journal of Banking and Finance*, 34: 2929–2940.
- Ghozali, Imam, (2006), *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Edisi Keempat, Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang.

Gujarati, Damodar N., dan Dawn C.P., (2009), *Basic Econometrics*, The McGraw-Hill Companies Inc, Singapura.

Jayanti, Kurnia Dwi, (2013), “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Non-Performing Loan (Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional yang Go Public di Indonesia Periode 2008 – 2012)”, *Skripsi*, Universitas Diponegoro.

Kasmir, (2014), *Analisis Laporan Keuangan, Edisi Satu, Cetakan Ketujuh*, Raja Grafindo Persada, Jakarta.

Latumaerissa, Julius R., (2017), *Bank dan Lembaga Keuangan Lain: Teori dan Kebijakan*. Mitra Wacana Media, Bogor.

Mankiw, Gregory, (2006), *Pengantar Ekonomi Makro*, Ghalia Indonesia, Jakarta.

Martono, dan Harjito, Agus, (2004), *Manajemen Keuangan*, Ekonisia, Yogyakarta.

Messai, Ahlem dan Jouini, Fathi, (2013), Micro and Macro Determinants of Non-Performing Loans, *International Journal of Economics and Financial Issues*, Vol. 3, No. 4, pp.852-860

Otoritas Jasa Keuangan, *Penjelasan Bank Perkreditan Rakyat*, diakses dari <https://www.ojk.go.id> pada 19 Mei 2018.

Otoritas Jasa Keuangan, *Penjelasan Bank Umum*, <https://www.ojk.go.id/id> diakses pada 19 Mei 2018.

Otoritas Jasa Keuangan, *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.03/2017 tanggal 7 April 2017 tentang Penetapan Status dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank Umum*. Jakarta, Otoritas Jasa Keuangan.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/25/PBI/2009 tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 5/8/PBI/2003 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum, Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2006 Nomor 103, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5029..

Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/15/PBI/2012 tanggal 24 Oktober 2012 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 5/8/PBI/2003 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum, Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2003 Nomor 56, Tambahan Lembaran Negara Nomor 4292.

Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2003, tentang Pengendalian Jumlah Kumulatif Defisit APBN dan APBD serta Jumlah Kumulatif Pinjaman Pemerintah Pusat dan Pemerintah Daerah

Ranjan, Rajiv dan Dahl, Sarat Chandra, (2003), "Non-Performing Loan and Terms of Credit of Public Sector Banks in India: An Emperical Assessment". *Reserve Bank of India Occasional Papers*, Vol. 24, No. 3, hal. 81-121.

Riyadi, Slamet, (2006), *Banking Assets and Liability Management*, Edisi Ketiga, Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Jakarta

Riyadi, Slamet., dan Muhammad, Iqbal, dan Lauren, Novia., (2014), "Strategi Pengelolaan Non Performing Loan Bank Umum Yang Go Public", *Jurnal Dinamika Manajemen*, Vol. 6 No. 1, 2014.

Sekaran, Uma dan Bougie, Roger, (2013), *Research Methods for Business*, Jhon Wiley & Sons Ltd, United Kingdom.

Siamat, Dahlan, (2005), *Manajemen Lembaga Keuangan Lain*, Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia , Jakarta.

Silvanita, Ktut, (2009), *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Erlangga, Jakarta.

Subramanyam dan Wild, John J., (2012), *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta, Salemba Empat

Sugiyono, (2014), *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Alfabeta, Bandung.

Sukirno, S, (2004). *Makro Ekonomi Teori Pengantar*, Raja Grafindo Persada, Jakarta.

Surat Edaran Bank Indonesia No.7/3/DPN tanggal 31 Januari 2005 tentang Penilaian Kualitas Aktiva Bank Umum.

Surat Keputusan Direktur Bank Indonesia Nomor 30/267/KEP/DIR tanggal 27 Februari 1998 tentang Kualitas Aktiva Produktif.

Taswan, (2010), *Manajemen Perbankan: Konsep, Teknik dan Aplikasi*, UPP STIM YKPN, Yogyakarta.

The Global Economy, *Peringkat Non-Performing Loan*, diakses dari https://www.theglobaleconomy.com/rankings/Nonperforming_loans/#Indonesia pada 10 Mei 2018.

Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.

Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.

LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabel data panel yang diolah

Nama Bank	Tahun	NPL	BOP O	R O A	KAP	Loan/TA	LDR	Loan Growth	Bank Size	GDP Growth	Inflasi	Pengangguran
AGRO	2012	3.68	86.54	1.63	3	0.62633	82	0.388371	8.304247	10	4.278333	6.1309399
AGRO	2013	1.77	74.08	3.08	2.07	0.664715	87	0.301067	8.507951	11	6.965833	6.1655
AGRO	2014	2.16	76.29	2.85	1.78	0.654319	88	0.1157	8.633197	11	6.419167	5.943318294
AGRO	2015	2.49	81.49	2.32	1.76	0.661666	87	0.104518	8.721439	9	6.3825	6.177142157
AGRO	2016	2.93	82.22	2.23	2.43	0.650371	88	0.07861	8.81433	8	3.530833	5.607476077
BABP	2012	5.78	99.68	0.09	4.93	0.678397	79	0.020014	15.82155	10	4.28	6.1309399
BABP	2013	4.88	107.77	0.93	4.09	0.781078	80	0.264742	15.91547	11	6.97	6.1655
BABP	2014	6.88	108.54	0.82	4.41	0.649911	80	0.03909	16.05943	11	6.42	5.943318294
BABP	2015	2.97	98.97	0.1	2.18	0.580643	72	0.149854	16.31177	9	6.38	6.177142157
BABP	2016	2.77	95.61	0.11	1.77	0.608215	77	0.126933	16.38488	8	3.53	5.607476077
BACA	2012	2.11	86.85	1.32	1.4968	0.49974	59	0.610037	15.55003	10	4.28	6.1309399
BACA	2013	0.37	86.38	1.59	1.237117	0.524324	63	0.321972	15.78113	11	6.97	6.1655
BACA	2014	0.34	87.81	1.33	1.207294	0.51205	58	0.265673	16.04042	11	6.42	5.943318294
BACA	2015	0.79	90.27	1.1	1.21427	0.497432	56	0.276616	16.3136	9	6.38	6.177142157
BACA	2016	3.17	89.11	1.1	1.131105	0.468276	55	0.099964	16.46927	8	3.53	5.607476077
BBCA	2012	0.4	62.4	3.6	0.3	0.579642	69	0.269576	13.00131	10	4.28	6.1309399
BBCA	2013	0.4	61.5	3.8	0.4	0.628541	75	2.216187	13.11604	11	6.97	6.1655
BBCA	2014	0.6	62.4	3.9	0.5	0.626521	77	2.109747	13.22339	11	6.42	5.943318294

BBCA	2015	0.7	63.2	3.8	0.6	0.652 189	81	2.118 535	13.29 526	9	6.38	6.1771421 57
BBCA	2016	1.3	60.4	4	0.8	0.614 559	77	2.072 884	13.42 504	8	3.53	5.6074760 77
BBKP	2012	2.66	81.4 2	1.83	2.33	0.678 87	84	0.094 41	11.09 27	10	4.28	6.1309399
BBKP	2013	2.25	82.3 8	1.78	1.73	0.686 342	86	0.068 797	11.14 829	11	6.97	6.1655
BBKP	2014	2.78	89.2 1	1.23	1.96	0.687 438	83	0.140 172	11.27 787	11	6.42	5.9433182 94
BBKP	2015	2.88	87.5 6	0.75	2.04	0.700 064	86	0.193 563	11.43 662	9	6.38	6.1771421 57
BBKP	2016	4.8	86.9 7	0.54	3.43	0.690 488	86	0.094 106	11.54 033	8	3.53	5.6074760 77
BBNI	2012	2.8	71	2.9	2	0.602 279	78	0.227 532	12.71 681	10	4.28	6.1309399
BBNI	2013	2.2	67.1	3.4	1.5	0.648 221	85	0.248 558	12.86 529	11	6.97	6.1655
BBNI	2014	2	69.8	3.5	1.5	0.666 441	88	0.107 661	12.93 982	11	6.42	5.9433182 94
BBNI	2015	2.7	75.5	2.6	1.9	0.641 188	98	0.174 637	13.13 941	9	6.38	6.1771421 57
BBNI	2016	3	73.6	2.7	2	0.652 163	90	0.205 977	13.30 973	8	3.53	5.6074760 77
BBNP	2012	0.97	85.1 8	1.57	0.88 6	0.716 57	85	0.223 407	15.92 113	10	4.28	6.1309399
BBNP	2013	0.92	86.3 5	1.58	0.86 5	0.707 639	84	0.200 808	16.11 667	11	6.97	6.1655
BBNP	2014	1.86	88.3 7	1.32	0.91 9	0.708 764	85	0.050 25	16.06 352	11	6.42	5.9433182 94
BBNP	2015	4.74	91.9 1	0.99	0.91 1	0.752 074	90	0.034 79	15.96 88	9	6.38	6.1771421 57
BBNP	2016	5.31	98.5 2	0.15	0.92 3	0.689 564	84	0.179 7	15.85 748	8	3.53	5.6074760 77
BBRI	2012	1.78	59.9 3	5.15	1.19	0.656 598	80	0.229 163	13.22 01	10	4.28	6.1309399
BBRI	2013	1.55	60.5 8	5.03	1.06	0.716 091	89	0.238 498	13.34 727	11	6.97	6.1655
BBRI	2014	1.69	65.4 2	4.73	1.09	0.636 792	82	0.139 071	13.59 484	11	6.42	5.9433182 94
BBRI	2015	2.02	67.9 6	4.19	1.33	0.661 518	87	0.137 847	13.68 589	9	6.38	6.1771421 57
BBRI	2016	2.03	68.9 3	3.84	1.46	0.661 011	88	0.141 672	13.81 915	8	3.53	5.6074760 77
BBTN	2012	4.09	80.7 4	1.94	0.92 3	0.674 825	101	0.270 872	11.62 401	10	4.28	6.1309399
BBTN	2013	4.05	82.1 9	1.79	1.02 347	0.704 328	104	0.225 1	11.78 424	11	6.97	6.1655
BBTN	2014	4.01	88.9 7	1.14	1.02 1	0.735 022	109	0.150 293	11.88 16	11	6.42	5.9433182 94
BBTN	2015	3.42	84.8 3	1.61	1.02 244	0.743 462	109	0.201 946	12.05 413	9	6.38	6.1771421 57

					8							
BBTN	2016	2.84	82.4 8	1. 76	1.03 724 9	0.701 417	103	0.176 064	12.27 452	8	3.53	5.6074760 77
BCIC	2012	3.9	92.9 6	1. 06	10.9 6	0.731 495	83	0.186 33	16.53 944	10	4.28	6.1309399
BCIC	2013	12.2 8	173. 8	7. 58	20.2 3	0.763 703	96	0.001 46	16.49 489	11	6.97	6.1655
BCIC	2014	12.2 4	136. 39	4. 97	22.2	0.618 537	71	0.295 33	16.35 57	11	6.42	5.9433182 94
BCIC	2015	3.71	143. 68	5. 37	7.82	0.710 526	85	0.194 143	16.39 448	9	6.38	6.1771421 57
BCIC	2016	6.98	128. 26	5. 02	8.84	0.699 45	96	0.199 595	16.59 217	8	3.53	5.6074760 77
BDMN	2012	2.2	75	2. 7	2	0.748 329	101	0.144 553	11.95 627	10	4.28	6.1309399
BDMN	2013	2.3	82.8 6	2. 5	1.6	0.734 831	95	0.161 259	12.12 398	11	6.97	6.1655
BDMN	2014	2.3	76.6 1	1. 4	1.9	0.710 123	93	0.027 138	12.18 496	11	6.42	5.9433182 94
BDMN	2015	3	83.4	2. 3	2.5	0.687 914	88	0.069 68	12.14 45	9	6.38	6.1771421 57
BDMN	2016	3.1	77.3	1. 7	2.4	0.701 6	91	0.053 97	12.06 932	8	3.53	5.6074760 77
BEKS	2012	9.95	97.7 7	0. 98	13.2 7	0.735 917	84	0.590 733	15.85 451	10	4.28	6.1309399
BEKS	2013	6.75	99.3 9	1. 22	11.5 6	0.754 787	88	0.200 703	16.01 21	11	6.97	6.1655
BEKS	2014	6.94	108. 3	1. 59	10.0 5	0.727 609	86	0.031 02	16.01 726	11	6.42	5.9433182 94
BEKS	2015	5.94	134. 15	5. 29	8.02	1.137 684	81	0.032 01	15.60 179	9	6.38	6.1771421 57
BEKS	2016	5.71	195. 7	9. 58	13.2 2	0.622 248	84	0.518 67	15.47 4	8	3.53	5.6074760 77
BJBR	2012	2.07	79.3 1	2. 46	1.27	0.704 016	74	0.332 63	17.81 277	10	4.28	6.1309399
BJBR	2013	2.83	79.4 1	2. 61	2.21	0.688 915	96	0.275 565	18.07 784	11	6.97	6.1655
BJBR	2014	4.15	85.6	1. 92	3.35	0.790 506	93	0.226 46	18.14 442	11	6.42	5.9433182 94
BJBR	2015	2.91	83.3 1	2. 04	2.22	0.629 452	88	0.093 39	18.27 42	9	6.38	6.1771421 57
BJBR	2016	1.69	82.7	2. 22	1.26	0.639 474	87	0.154 253	18.40 185	8	3.53	5.6074760 77
BJTM	2012	2.95	68.8 9	3. 34	1.79	0.637 407	84	0.150 055	17.18 667	10	4.28	6.1309399
BJTM	2013	3.44	70.2 8	3. 82	2.38	0.668 28	85	0.190 124	17.31 343	11	6.97	6.1655
BJTM	2014	3.31	69.6	3. 2	2.2	0.689	87	0.186	17.45	11	6.42	5.9433182

			3	52		374		129	305			94
BJTM	2015	4.29	76.1 2	2. 67	2.92	0.663 775	83	0.084 639	17.57 213	9	6.38	6.1771421 57
BJTM	2016	4.77	72.2 2	2. 98	3.22	0.689 598	90	0.044 468	17.57 748	8	3.53	5.6074760 77
BKSW	2012	0.73	111. 53	0. 81	0.49	0.682 269	87	0.597 253	15.35 123	10	4.28	6.1309399
BKSW	2013	0.23	100. 57	0. 09	0.14	0.741 781	113	1.586 911	16.21 806	11	6.97	6.1655
BKSW	2014	0.31	88.9	1. 05	0.21	0.72	93	0.841 211	16.85 234	11	6.42	5.9433182 94
BKSW	2015	2.59	90.9 5	0. 87	2.13	0.807	113	0.377 287	17.06 424	9	6.38	6.1771421 57
BKSW	2016	6.86	137. 94	3. 34	5.16	0.720	95	0.155 72	17.00 897	8	3.53	5.6074760 77
BMRI	2012	1.74	80.9 4	3. 55	1.17	1.041	78	1.105 765	20.27 011	10	4.28	6.1309399
BMRI	2013	1.6	69.6 7	3. 66	1.17	0.812 246	83	0.100 53	20.41 279	11	6.97	6.1655
BMRI	2014	1.66	64.9 8	3. 57	1.15	0.619 823	82	0.109 97	20.56 666	11	6.42	5.9433182 94
BMRI	2015	2.29	69.6 7	3. 15	1.56	0.519 123	87	0.108 57	20.62 902	9	6.38	6.1771421 57
BMRI	2016	3.96	80.9 4	1. 95	2.47	0.326 204	86	0.282 8	20.76 124	8	3.53	5.6074760 77
BNBA	2012	0.63	78.7 1	2. 47	0.53	0.583 05	78	0.238 2	15.16 19	10	4.28	6.1309399
BNBA	2013	0.21	82.3 3	2. 05	0.21	0.698 876	84	0.261 701	15.21 316	11	6.97	6.1655
BNBA	2014	0.25	87.4 1	1. 52	0.22	0.685 749	79	0.250 37	15.45 556	11	6.42	5.9433182 94
BNBA	2015	0.78	88.9 1	1. 33	0.57	0.656 969	83	0.220 394	15.69 761	9	6.38	6.1771421 57
BNBA	2016	1.82	85.8	1. 52	1.19	0.632 078	79	0.043 261	15.77 858	8	3.53	5.6074760 77
BNGA	2012	2.29	71.7	3. 18	2.23	0.717 507	95	0.126 833	19.10 081	10	4.28	6.1309399
BNGA	2013	2.23	73.7 9	2. 76	2.1	0.698 643	94	0.216 447	19.20 397	11	6.97	6.1655
BNGA	2014	3.9	87.8 6	1. 44	3.53	0.730 283	99	0.113 564	19.26 725	11	6.42	5.9433182 94
BNGA	2015	3.74	97.3 8	0. 24	3.35	0.711 574	98	0.001 85	19.29 134	9	6.38	6.1771421 57
BNGA	2016	3.89	90.0 7	1. 2	3.41	0.711 935	98	0.011 912	19.30 268	8	3.53	5.6074760 77
BNII	2012	1.7	87.0 6	1. 46	1.64	0.688 736	87	0.188 157	18.56 828	10	4.28	6.1309399
BNII	2013	2.11	83.0 6	1. 64	2.01	0.718 184	87	0.264 946	18.76 144	11	6.97	6.1655

BNII	2014	2.23	92.1 3	0. 69	2.14	0.731 724	93	0.038 883	18.78 091	11	6.42	5.9433182 94
BNII	2015	3.67	89.1 8	1. 08	3	0.700 994	86	0.053 251	18.87 569	9	6.38	6.1771421 57
BNII	2016	3.42	84.3 6	1. 6	2.82	0.682 364	89	0.029 377	18.93 158	8	3.53	5.6074760 77
BNLI	2012	1.04	83.1 3	1. 7	0.93	0.565 059	90	0.373 897	18.92 65	10	4.28	6.1309399
BNLI	2013	1.37	84.9 9	1. 55	0.69	0.898 104	89	0.263 195	18.69 679	11	6.97	6.1655
BNLI	2014	1.7	89.8 2	1. 2	1.1	0.708 853	89	0.109 992	19.03 778	11	6.42	5.9433182 94
BNLI	2015	2.7	98.9 2	0. 2	1.7	0.688 973	88	0.042 02	19.02 33	9	6.38	6.1771421 57
BNLI	2016	8.8	150. 8	4. 9	5	0.572 61	81	0.246 97	18.92 465	8	3.53	5.6074760 77
BSIM	2012	3.18	83.7 5	1. 74	3.18	0.679 376	81	0.078 588	16.53 364	10	4.28	6.1309399
BSIM	2013	2.5	88.5 71	1. 71	2.5	0.625 291	79	0.059 832	16.67 47	11	6.97	6.1655
BSIM	2014	3	94.5 4	1. 02	3	0.669 034	84	0.303 73	16.87 232	11	6.42	5.9433182 94
BSIM	2015	3.95	91.6 7	0. 95	3.95	0.621 765	99	0.218 261	17.14 301	9	6.38	6.1771421 57
BSIM	2016	2.1	86.2 3	1. 72	2.1	0.612 681	97	0.102 92	17.25 569	8	3.53	5.6074760 77
BTPN	2012	0.6	74	4. 7	0.43	0.657 506	86	0.281 554	17.89 437	10	4.28	6.1309399
BTPN	2013	0.7	75	4. 5	0.49	0.661 46	88	0.186 936	18.05 975	11	6.97	6.1655
BTPN	2014	0.7	80	3. 6	0.53	0.692 701	97	0.127 71	18.13 379	11	6.42	5.9433182 94
BTPN	2015	0.7	82	3. 1	0.55	0.722 947	97	0.126 82	18.21 045	9	6.38	6.1771421 57
BTPN	2016	0.79	82	3. 1	0.6	6.913 361	95	9.781 902	18.33 044	8	3.53	5.6074760 77
BVIC	2012	2.24	78.8 2	2. 17	1.28	0.528 185	68	0.363 816	16.47 946	10	4.28	6.1309399
BVIC	2013	0.7	81.3 5	1. 97	0.49	0.577 336	73	0.458 628	16.76 798	11	6.97	6.1655
BVIC	2014	3.52	93.2 5	0. 8	2.07	0.573 652	20	0.107 425	16.87 642	11	6.42	5.9433182 94
BVIC	2015	4.48	93.8 9	0. 65	2.63	0.551 586	70	0.047 287	16.96 185	9	6.38	6.1771421 57
BVIC	2016	3.89	94.3 52	0. 52	2.18	0.055 706	68	0.111 979	19.36 069	8	3.53	5.6074760 77
INPC	2012	0.66	93.0 3	1. 39	1.28	0.739 438	87	0.159 451	16.83 88	10	4.28	6.1309399
INPC	2013	1.39	85.2 7	0. 66	2.21	0.724 564	89	0.009 903	16.86 897	11	6.97	6.1655
INPC	2014	1.92	91.6 2	0. 79	2.14	0.725 322	88	0.108 49	16.97 093	11	6.42	5.9433182 94
INPC	2015	2.33	96.6 6	0. 33	2.96	0.681 256	81	0.005 557	17.03 915	9	6.38	6.1771421 57
INPC	2016	2.77	96.1 7	0. 35	3.72	0.676 744	86	0.036 905	17.08 203	8	3.53	5.6074760 77
MAYA	2012	3.02	80.1	2.	3.43	0.711	81	0.394	16.65	10	4.28	6.1309399

			9	41		631		814	847			
MAYA	2013	1.04	78.5 8	2. 53	1.31	0.735 971	86	0.447 551	16.99 472	11	6.97	6.1655
MAYA	2014	1.46	84.2 7	1. 98	1.46	0.718 452	81	0.470 531	17.40 443	11	6.42	5.9433182 94
MAYA	2015	2.52	82.6 5	2. 1	2.23	0.681 543	83	0.239 834	17.67 215	9	6.38	6.1771421 57
MAYA	2016	2.11	83.0 8	2. 03	1.95	0.775 772	91	0.463 888	17.92 374	8	3.53	5.6074760 77
MCOR	2012	1.98	81.7 4	2. 04	1.51	0.696 701	80	0.021 98	15.68 658	10	4.28	6.1309399
MCOR	2013	1.69	84.8 9	1. 74	1.22	0.692 652	83	0.211 84	15.88 455	11	6.97	6.1655
MCOR	2014	2.71	93.1 9	0. 79	2.01	0.707 141	84	0.259 78	16.09 479	11	6.42	5.9433182 94
MCOR	2015	1.98	90.7 03	1. 03	1.54	0.719 678	87	0.051 015	16.12 697	9	6.38	6.1771421 57
MCOR	2016	3.03	93.4 7	0. 69	2.18	0.671 415	86	0.133 437	16.32 164	8	3.53	5.6074760 77
MEGA	2012	2.09	76.7 3	2. 74	1.65	0.413 775	52	0.151 33	11.08 551	10	4.28	6.1309399
MEGA	2013	2.18	89.6 6	1. 14	1.34	0.454 44	57	0.118 098	11.10 339	11	6.97	6.1655
MEGA	2014	2.09	91.2 5	1. 16	1.64	0.504 851	66	0.114 042	11.10 619	11	6.42	5.9433182 94
MEGA	2015	2.81	87.4 5	1. 97	1.8	0.474 87	65	0.036 18	11.13 057	9	6.38	6.1771421 57
MEGA	2016	3.44	81.8 1	2. 36	2.59	0.400 91	55	0.127 2	11.16 382	8	3.53	5.6074760 77
NISP	2012	0.91	78.9 3	1. 79	0.92 217 2	0.668 38	87	0.281 544	18.18 675	10	4.28	6.1309399
NISP	2013	1.88	78.0 3	1. 81	0.90 734 5	0.656 005	92	0.209 283	18.39 547	11	6.97	6.1655
NISP	2014	1.3	79.4 6	1. 68	0.91 588 8	0.663 006	94	0.068 725	18.45 132	11	6.42	5.9433182 94
NISP	2015	1.34	80.1 4	1. 85	0.91 87	0.712 805	98	0.256 216	18.60 7	9	6.38	6.1771421 57
NISP	2016	0.73	79.8 4	1. 96	0.92 274 5	0.675 58	90	0.087 141	18.74 419	8	3.53	5.6074760 77
PNBN	2012	1.53	50.7 6	3. 29	0.48	0.614 829	88	0.326 771	11.91 216	10	4.28	6.1309399
PNBN	2013	2.07	79.7 8	1. 85	0.75	0.627 757	88	0.124 602	12.00 879	11	6.97	6.1655
PNBN	2014	2.01	79.8 1	2. 23	1.8	0.648 428	95	0.086 076	12.05 896	11	6.42	5.9433182 94
PNBN	2015	2.44	86.6 6	1. 31	2.12	0.642 985	99	0.051 812	12.11 79	9	6.38	6.1771421 57
PNBN	2016	2.81	83.0 2	1. 69	2.04	0.627 835	94	0.062 041	12.20 194	8	3.53	5.6074760 77
SDRA	2012	1.99	84.4 8	2. 23	1.78	0.690 28	85	0.588 456	8.938 704	10	4.28	6.1309399

SDRA	2013	2.64	81.4 9	2. 78	2.43	0.753 189	88	0.178 401	9.015 643	11	6.97	6.1655
SDRA	2014	2.51	56.0 4	2. 81	1.81	0.688 086	91	0.823 832	9.706 986	11	6.42	5.9433182 94
SDRA	2015	1.98	79.8 9	1. 94	1.26	0.688 096	80	0.218 312	9.904 437	9	6.38	6.1771421 57
SDRA	2016	1.53	79.2 5	1. 93	0.98	0.718 515	80	0.180 399	10.02 703	8	3.53	5.6074760 77

Lampiran 2. Hasil Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests
Equation: CE
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	3.990170	(29,110)	0.0000
Cross-section Chi-square	107.818862	29	0.0000

Cross-section fixed effects test equation:

Dependent Variable: NPL

Method: Panel Least Squares

Date: 08/12/18 Time: 20:56

Sample: 2012 2016

Periods included: 5

Cross-sections included: 30

Total panel (balanced) observations: 150

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	7.729032	3.391899	2.278674	0.0242
BOPO	0.001218	0.017535	0.069449	0.9447
ROA	-0.051919	0.155414	-0.334071	0.7388
KAP	0.496498	0.039527	12.56094	0.0000
LAR	3.95E-10	3.48E-08	0.011363	0.9910
LDR	0.006670	0.007419	0.899075	0.3702
LOAN_GROWTH	-0.241644	0.100500	-2.404430	0.0175
SIZE	-0.025261	0.028833	-0.876122	0.3825
GDP	-0.179673	0.106744	-1.683205	0.0946
INFLASI	0.052956	0.099848	0.530364	0.5967
PENGANGGURAN	-0.814957	0.540994	-1.506406	0.1342
R-squared	0.748942	Mean dependent var		2.732933
Adjusted R-squared	0.730881	S.D. dependent var		2.003357
S.E. of regression	1.039276	Akaike info criterion		2.985431
Sum squared resid	150.1332	Schwarz criterion		3.206211
Log likelihood	-212.9073	Hannan-Quinn criter.		3.075127
F-statistic	41.46574	Durbin-Watson stat		0.939320
Prob(F-statistic)	0.000000			

Lampiran 3. Hasil Uji Hausman

Correlated Random Effects - Hausman Test

Equation: CE

Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	0.000000	10	1.0000

* Cross-section test variance is invalid. Hausman statistic set to zero.

Cross-section random effects test comparisons:

Variable	Fixed	Random	Var(Diff.)	Prob.
BOPO	-0.025353	-0.005884	0.000081	0.0309
ROA	-0.330812	-0.103510	0.009277	0.0183
KAP	0.721981	0.570822	0.001614	0.0002
LAR	0.000000	0.000000	0.000000	0.3991
LDR	-0.002038	0.001454	0.000074	0.6850
LOAN_GROWTH	-0.054819	-0.130943	0.000907	0.0115
SIZE	-0.110553	-0.030902	0.104009	0.8049
GDP	-0.183357	-0.191354	0.003188	0.8874
INFLASI	0.040800	0.059157	0.002661	0.7219
PENGANGGURAN	-0.422896	-0.709528	0.078763	0.3071

Cross-section random effects test equation:

Dependent Variable: NPL

Method: Panel Least Squares

Date: 08/12/18 Time: 20:57

Sample: 2012 2016

Periods included: 5

Cross-sections included: 30

Total panel (balanced) observations: 150

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	9.607815	7.450434	1.289564	0.1999
BOPO	-0.025353	0.018487	-1.371408	0.1730
ROA	-0.330812	0.176237	-1.877082	0.0632
KAP	0.721981	0.057283	12.60370	0.0000
LAR	7.42E-08	6.30E-08	1.177207	0.2417
LDR	-0.002038	0.012100	-0.168405	0.8666
LOAN_GROWTH	-0.054819	0.091907	-0.596460	0.5521
SIZE	-0.110553	0.325018	-0.340146	0.7344
GDP	-0.183357	0.102732	-1.784814	0.0770
INFLASI	0.040800	0.095394	0.427703	0.6697
PENGANGGURAN	-0.422896	0.513724	-0.823197	0.4122

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.877649	Mean dependent var	2.732933
Adjusted R-squared	0.834271	S.D. dependent var	2.003357

S.E. of regression	0.815564	Akaike info criterion	2.653305
Sum squared resid	73.16596	Schwarz criterion	3.456141
Log likelihood	-158.9979	Hannan-Quinn criter.	2.979472
F-statistic	20.23220	Durbin-Watson stat	1.472616
Prob(F-statistic)	0.000000		

Lampiran 4. Hasil Uji Langrange Multiplier

obs	Actual	Fitted	Residual	Residual Plot
1 - 12	3.68	2.916592	0.763408	. *
1 - 13	1.77	2.344368	-0.57437	. * .
1 - 14	2.16	2.420466	-0.26047	. * .
1 - 15	2.49	2.601912	-0.11191	. * .
1 - 16	2.93	3.442631	-0.51263	. * .
2 - 12	5.78	3.850226	1.929774	. . *
2 - 13	4.88	3.372308	1.507692	. . *
2 - 14	6.88	3.753685	3.126315	. . *
2 - 15	2.97	2.643121	0.326879	. * .
2 - 16	2.77	2.964636	-0.19464	. * .
3 - 12	2.11	1.629786	0.480214	. * .
3 - 13	0.37	1.676044	-1.30604	* . .
3 - 14	0.34	1.806867	-1.46687	* . .
3 - 15	0.79	1.960863	-1.17086	* .
3 - 16	3.17	2.45098	0.71902	. * .
4 - 12	0.4	1.267925	-0.86793	* .
4 - 13	0.4	0.80206	-0.40206	. * .
4 - 14	0.6	1.043324	-0.44332	. * .
4 - 15	0.7	1.283022	-0.58302	. * .
4 - 16	1.3	1.843918	-0.54392	. * .
5 - 12	2.66	2.582676	0.077324	. * .
5 - 13	2.25	2.235381	0.014619	. * .

5 - 14	2.78	2.504552	0.275448	. * .
5 - 15	2.88	2.732709	0.147291	. * .
5 - 16	4.8	3.947937	0.852063	. *
6 - 12	2.8	2.235561	0.564439	. * .
6 - 13	2.2	1.924854	0.275146	. * .
6 - 14	2	2.133338	-0.13334	. * .
6 - 15	2.7	2.594396	0.105604	. * .
6 - 16	3	3.06249	-0.06249	. * .
7 - 12	0.97	1.739043	-0.76904	. * .
7 - 13	0.92	1.648345	-0.72835	. * .
7 - 14	1.86	1.91604	-0.05604	. * .
7 - 15	4.74	2.129915	2.610085	. . *
7 - 16	5.31	2.678818	2.631182	. . *
8 - 12	1.78	1.703808	0.076192	. * .
8 - 13	1.55	1.630799	-0.0808	. * .
8 - 14	1.69	1.796888	-0.10689	. * .
8 - 15	2.02	2.13964	-0.11964	. * .
8 - 16	2.03	2.720198	-0.6902	. * .
9 - 12	4.09	1.937552	2.152448	. . *
9 - 13	4.05	1.947607	2.102393	. . *
9 - 14	4.01	2.198083	1.811917	. . *
9 - 15	3.42	2.3139	1.1061	. *
9 - 16	2.84	2.765706	0.074294	. * .
10 - 12	3.9	6.752978	-2.85298	* . .
10 - 13	12.28	11.96661	0.313386	. * .
10 - 14	12.24	12.83098	-0.59098	. * .
10 - 15	3.71	5.856844	-2.14684	* . .
10 - 16	6.98	6.885501	0.094499	. * .

11 - 12	2.2	2.445181	-0.24518	. * .
11 - 13	2.3	2.147821	0.152179	. * .
11 - 14	2.3	2.521142	-0.22114	. * .
11 - 15	3	2.934043	0.065957	. * .
11 - 16	3.1	3.418336	-0.31834	. * .
12 - 12	9.95	7.837342	2.112658	. . *
12 - 13	6.75	7.024905	-0.2749	. * .
12 - 14	6.94	6.632236	0.307764	. * .
12 - 15	5.94	5.972322	-0.03232	. * .
12 - 16	5.71	9.501273	-3.79127	* . .
13 - 12	2.07	1.726658	0.343342	. * .
13 - 13	2.83	2.267891	0.562109	. * .
13 - 14	4.15	3.026131	1.123869	. * .
13 - 15	2.91	2.658397	0.251603	. * .
13 - 16	1.69	2.596995	-0.90699	* . .
14 - 12	2.95	2.05232	0.89768	. * .
14 - 13	3.44	2.246179	1.193821	. . * .
14 - 14	3.31	2.339713	0.970287	. * .
14 - 15	4.29	2.907731	1.382269	. . * .
14 - 16	4.77	3.585216	1.184784	. . * .
15 - 12	0.73	1.633268	-0.90327	* . .
15 - 13	0.23	1.243814	-1.01381	* . .
15 - 14	0.31	1.407466	-1.09747	* . .
15 - 15	2.59	2.775732	-0.18573	. * . .
15 - 16	6.86	5.059602	1.800398	. . * .
16 - 12	1.74	1.398458	0.341542	. * . .
16 - 13	1.6	1.631409	-0.03141	. * . .
16 - 14	1.66	1.770459	-0.11046	. * . .

16 - 15	2.29	2.195014	0.094986	. * .
16 - 16	3.96	3.247254	0.712746	. * .
17 - 12	0.63	1.47337	-0.84337	* .
17 - 13	0.21	1.304813	-1.09481	* .
17 - 14	0.25	1.464545	-1.21454	* . .
17 - 15	0.78	1.839516	-1.05952	* .
17 - 16	1.82	2.64176	-0.82176	.* .
18 - 12	2.29	2.312468	-0.02247	. * .
18 - 13	2.23	2.17151	0.05849	. * .
18 - 14	3.9	3.183649	0.716351	. * .
18 - 15	3.74	3.349218	0.390782	. * .
18 - 16	3.89	3.810868	0.079132	. * .
19 - 12	1.7	2.073067	-0.37307	. * .
19 - 13	2.11	2.15102	-0.04102	. * .
19 - 14	2.23	2.526927	-0.29693	. * .
19 - 15	3.67	3.040076	0.629924	. * .
19 - 16	3.42	3.434693	-0.01469	. * .
20 - 12	1.04	1.670728	-0.63073	.* .
20 - 13	1.37	1.517522	-0.14752	. * .
20 - 14	1.7	1.931088	-0.23109	. * .
20 - 15	2.7	2.483707	0.216293	. * .
20 - 16	8.8	4.949994	3.850006	. . *
21 - 12	3.18	2.857196	0.322804	. * .
21 - 13	2.5	2.445055	0.054945	. * .
21 - 14	3	2.865104	0.134896	. * .
21 - 15	3.95	3.61112	0.33888	. * .
21 - 16	2.1	3.151895	-1.0519	* .
22 - 12	0.6	1.27694	-0.67694	.* .

22 - 13	0.7	1.279307	-0.57931	. * .
22 - 14	0.7	1.583061	-0.88306	* .
22 - 15	0.7	1.781003	-1.081	* .
22 - 16	0.79	-0.04914	0.839139	. * .
23 - 12	2.24	1.732408	0.507592	. * .
23 - 13	0.7	1.285682	-0.58568	. * .
23 - 14	3.52	2.031965	1.488035	. . *
23 - 15	4.48	2.826207	1.653793	. . *
23 - 16	3.89	3.01484	0.87516	. *
24 - 12	0.66	1.956182	-1.29618	* .
24 - 13	1.39	2.425387	-1.03539	* .
24 - 14	1.92	2.516569	-0.59657	. * .
24 - 15	2.33	3.091058	-0.76106	. * .
24 - 16	2.77	3.985127	-1.21513	* .
25 - 12	3.02	2.864005	0.155995	. * .
25 - 13	1.04	1.743936	-0.70394	. * .
25 - 14	1.46	1.963668	-0.50367	. * .
25 - 15	2.52	2.561505	-0.0415	. * .
25 - 16	2.11	2.913803	-0.8038	. * .
26 - 12	1.98	2.048734	-0.06873	. * .
26 - 13	1.69	1.813975	-0.12398	. * .
26 - 14	2.71	2.413237	0.296763	. * .
26 - 15	1.98	2.395774	-0.41577	. * .
26 - 16	3.03	3.19703	-0.16703	. * .
27 - 12	2.09	2.036641	0.053359	. * .
27 - 13	2.18	1.879579	0.300421	. * .
27 - 14	2.09	2.249938	-0.15994	. * .
27 - 15	2.81	2.473404	0.336596	. * .

27 - 16	3.44	3.28608	0.15392	. * .
28 - 12	0.91	1.676405	-0.76641	.* .
28 - 13	1.88	1.644449	0.235551	. * .
28 - 14	1.3	1.862127	-0.56213	.* .
28 - 15	1.34	1.992494	-0.65249	.* .
28 - 16	0.73	2.464123	-1.73412	* . .
29 - 12	1.53	1.498988	0.031012	. * .
29 - 13	2.07	1.721546	0.348454	. * .
29 - 14	2.01	2.43417	-0.42417	.* .
29 - 15	2.44	2.845626	-0.40563	.* .
29 - 16	2.81	3.237228	-0.42723	.* .
30 - 12	1.99	2.23272	-0.24272	.* .
30 - 13	2.64	2.570492	0.069508	. * .
30 - 14	2.51	2.236356	0.273644	. * .
30 - 15	1.98	2.265946	-0.28595	.* .
30 - 16	1.53	2.626322	-1.09632	* .

Lampiran 7. Hasil Uji Regresi- *Random Effects*

Cross-section random effects test equation:

Dependent Variable: NPL

Method: Panel Least Squares

Date: 08/12/18 Time: 20:57

Sample: 2012 2016

Periods included: 5

Cross-sections included: 30

Total panel (balanced) observations: 150

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	9.607815	7.450434	1.289564	0.1999
BOPO	-0.025353	0.018487	-1.371408	0.1730
ROA	-0.330812	0.176237	-1.877082	0.0632
KAP	0.721981	0.057283	12.60370	0.0000
LAR	7.42E-08	6.30E-08	1.177207	0.2417
LDR	-0.002038	0.012100	-0.168405	0.8666
LOAN_GROWTH	-0.054819	0.091907	-0.596460	0.5521
SIZE	-0.110553	0.325018	-0.340146	0.7344
GDP	-0.183357	0.102732	-1.784814	0.0770
INFLASI	0.040800	0.095394	0.427703	0.6697
PENGANGGURAN	-0.422896	0.513724	-0.823197	0.4122

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.877649	Mean dependent var	2.732933
Adjusted R-squared	0.834271	S.D. dependent var	2.003357
S.E. of regression	0.815564	Akaike info criterion	2.653305
Sum squared resid	73.16596	Schwarz criterion	3.456141
Log likelihood	-158.9979	Hannan-Quinn criter.	2.979472
F-statistic	20.23220	Durbin-Watson stat	1.472616
Prob(F-statistic)	0.000000		