

EKONOMI DAN BISNIS

E&B

Berkala Publikasi Gagasan Konseptual, Hasil Penelitian, Kajian, dan Terapan Teori

Raymond Abraham Suyanto Aluisius Hery Pratono	Pengaruh <i>Broadband Infrastructure</i> Terhadap Produk Domestik Bruto 18 Negara Asia Periode 2001 - 2010
Christian Hendrawardhana Henrycus Winarto Bambang Budiarto	Peringkat Kinerja Keuangan Pada Perusahaan <i>Go Publik</i> Industri Manufaktur Yang Tercatat Pada Bursa Efek Indonesia Dengan Menggunakan Z-Score Altman Model Periode 2010-2012
Danny Herwanto Sugeng Hariadi Mintarti Ariani	Analisis Faktor yang Mempengaruhi <i>Non Performing Loan</i> di Indonesia : Studi Empirik Periode 2004-2011
Abdul Holik Aisyah Rosadi	Analisis Pembiayaan Syariah atas Nilai Tambah Produk Pertanian

EKONOMI DAN BISNIS

Diterbitkan oleh **Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Surabaya**, Jalan Raya Kalirungkut Surabaya 60293.

Kebijakan Penyuntingan: Berkala EKONOMI dan BISNIS diterbitkan sebagai media publikasi hasil penelitian, kajian, dan terapan teori dalam bidang ekonomi dan bisnis. Artikel yang dimuat merupakan pendapat pribadi penulisnya, bukan mencerminkan pendapat penyunting atau pun penerbit.

Ketua Penyunting:

Sugeng Hariadi

Penyunting Pelaksana:

Suyanto, Soetrisno, Y. Joko Handayanto, Mintarti Ariani, Henrycus Winarto, Bambang Budiarto

Mitra Bestari:

Andrew MacIntyre (Australian National University)	Yanuar Nugroho (Manchester School of Business)
Joko Mursinto (Universitas Airlangga)	Sujoko Efferin (Universitas Surabaya)
M. Ikhsan Modjo (INDEF)	Bustanul Arifin (Universitas Lampung)
Harijono (Universitas Jember)	

Informal Publikasi: EKONOMI *dan* BISNIS (ISSN 1410 - 9204) diterbitkan secara berkala dua kali dalam satu tahun pada pertengahan Juni dan November. Terbit pertama kali pada Desember 1998.

Informasi Tata Usaha: surat menyurat dapat dikirimkan ke redaksi dengan alamat: Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Surabaya, Jl Raya Kalirungkut Surabaya 60293, Surabaya, Telp. (031) 2981137 atau 2981199. Faximile (031) 2981131. E-mail: ekonomi@ubaya.ac.id Langganan untuk wilayah Indonesia sebesar Rp50.000,- per eksemplar. Pembayaran dapat dilakukan dengan cara: (1) langsung ke alamat tata usaha, atau (2) transfer ke rekening Fak Ekonomi Ubaya Bank Central Asia KCU Darmo Surabaya No 088 383 4655.

Penerimaan Tulisan (artikel): Penyunting menerima rulisan yang belum pernah diterbitkan dalam media cetak lain (penjelasan lengkap baca Petunjuk Bagi Penulis pada bagian dalam sampul belakang). Naskah yang diterima dievaluasi oleh mitra bestari, dan dapat diubah untuk menyeragamkan format, tanpa mengubah isinya. Naskah bisa dikirim lewat pos atau email, kepada penyunting Sugeng Hariadi (sugeng.hariadi@ubaya.ac.id atau ssihar@gmail.com).

**Analisis Faktor yang Mempengaruhi *Non Performing Loan* di Indonesia :
Studi Empirik Periode 2004-2011**

**Danny Herwanto
Sugeng Hariadi
Mintarti Ariani**

Jurusan Ilmu Ekonomi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Surabaya

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah ada pengaruh dari faktor eksternal terhadap *Non Performing Loan (NPL)* di Indonesia. Dipilihlah 3 variabel yang digunakan untuk menjelaskan *Non Performing Loan (NPL)*, yaitu *Gross Domestic Product (GDP)*, *Interest Rate (r)*, *Inflation (Inf)*.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dan metode regresi. Penelitian ini menggunakan menggunakan sampel berupa laporan kinerja bank umum konvensional untuk periode 2004-2011. Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian sebanyak 32 sampel. Temuan dari penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh faktor eksternal terhadap *Non Performing Loan (NPL)*.

Kata kunci : *Non Performing Loan (NPL)*, regresi, faktor eksternal.

PENDAHULUAN

Bank merupakan badan usaha dengan kegiatan usaha utama, yaitu menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat yang membutuhkan. Fungsinya sebagai perantara keuangan (*financial intermediary*) antara pihak-pihak yang surplus dan pihak-pihak yang membutuhkan dana atau defisit. Berdasarkan UU No.10 Tahun 1998 (pasal 21, ayat 11) tentang Perbankan, Bank secara khusus adalah badan usaha yang menghimpun dana dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya, dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat banyak.

Sumber utama pendapatan Bank umum Konvensional berasal dari kredit dan pendanaan terhadap kerugian akibat dari risiko yang mungkin muncul karena penyaluran kredit harus ditanggung sendiri, tidak melibatkan nasabah dalam menanggung risiko kredit. Bank hanya menerapkan sistem bunga sehingga membuat Bank umum konvensional lebih rentan kredit bermasalah.

Non Performing Loan (NPL) adalah salah satu indikator kunci untuk menilai kinerja fungsi Bank, karena *NPL* yang tinggi adalah indikator gagalnya Bank dalam mengelola bisnis antara lain timbul masalah *likuiditas* (ketidakmampuan membayar pihak ketiga), *rentabilitas* (utang tidak bisa ditagih), *solvabilitas* (modal berkurang). Sedangkan laba yang merosot adalah salah satu imbas karena pihak Bank kehilangan sumber pendapatan di samping harus menyisihkan pencadangan sesuai kolektibilitas kredit. Selektifitas dan kehati-hatian yang dilakukan manajemen dalam memberikan kredit dapat mengurangi risiko kredit macet, oleh karena itu diperlukan manajemen yang baik agar memiliki kinerja *NPL* yang baik.

NPL pada Bank umum konvensional pada periode 2008-2012 menunjukkan angka rata-rata di bawah 5% hal ini adalah sesuai ketentuan Bank Indonesia (BI). Walaupun demikian, karena berbagai alasan lingkungan bisnis atau kemampuan manajemen debitur, *NPL* tetap perlu diwaspadai Bank. Perekonomian yang menurun, industri sedang lesu atau daya beli konsumen