

**PENGARUH KREDIT MACET DAN RETURN ON ASSET TERHADAP
PRICE TO BOOK VALUE PADA BANK YANG MEMILIKI RATING
PENGGUNA TERBANYAK DAN TERDAFTAR DI OTORITAS JASA
KEUANGAN TAHUN 2019-2022**

Skripsi diajukan untuk melengkapi
Persyaratan mencapai gelar Sarjana Manajemen

Oleh:

Dyah Ayu Kintan Lestari

NPM: 41183402180043



Strata 1

Program Studi Manajemen

UNIVERSITAS ISLAM 45 BEKASI

FAKULTAS EKONOMI

2024

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH KREDIT MACET DAN RETURN ON ASSET TERHADAP
PRICE TO BOOK VALUE PADA BANK YANG MEMILIKI RATING
PENGGUNA TERBANYAK DAN TERDAFTAR DI OTORITAS JASA
KEUANGAN TAHUN 2019-2022**

Tanggal: 06 Maret 2024

Oleh

Dyah Ayu Kintan Lestari

NPM: 41183402180043

Disetujui,

Pembimbing



Yunike Berry, S.M.B., M.Sc.

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Manajemen



Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si.



Luthpiyah Juliandara, S.E., M.M.

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH KREDIT MACET DAN RETURN ON ASSET TERHADAP
PRICE TO BOOK VALUE PADA BANK YANG MEMILIKI RATING
PENGGUNA TERBANYAK DAN TERDAFTAR DI OTORITAS JASA
KEUANGAN TAHUN 2019-2022**

Tanggal: 31 Juli 2024

Oleh

Dyah Ayu Kintan Lestari

NPM: 41183402180043

Diuji Oleh,

Penguji I

Penguji II



Ria Marginingsih, S.E., M.B.A.



Rinda Siaga Pangestuti, S. E., M. S. M.

Mengetahui,

Pembimbing



Yunike Berry, S.M.B., M.Sc.

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Hushul Khatimah, S.E., M.Si.

Ketua Jurusan Manajemen



Luthpiyah Juliandara, S.E., M.M.

PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dyah Ayu Kintan Lestari

NPM : 41183402180043

Program Studi : Manajemen S-1

Fakultas : Ekonomi

E-mail : aykledyah@gmail.com

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa penelitian saya yang berjudul “Pengaruh Kredit Macet dan ROA terhadap PBV Bank Yang Memiliki Rating Pengguna Terbanyak Dan Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2019-2022” bebas dari plagiarisme. Rujukan penulisan sudah sesuai dengan teknik penulisan karya ilmiah yang berlaku.

Apabila di kemudian hari dapat dibuktikan adanya unsur plagiarisme tersebut, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 14 Maret 2024

Yang membuat pernyataan



1000
METERAI
TEMPEL
288ALX320127341

(Dyah Ayu Kintan Lestari)

ABSTRAK

Dyah Ayu Kintan Lestari (41183402180043)

Pengaruh Kredit Macet dan Kinerja Bank terhadap Kinerja Pasar Bank Yang Memiliki Rating Pengguna Terbanyak Dan Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2019-2022

XII + 47 halaman + 9 tabel + 4 gambar + 18 lampiran.

Kata kunci: Kredit Macet, *Return On Asset*, *Price to Book Value*

Tujuan pada penelitian ini untuk mengetahui seberapa berpengaruhnya kredit macet dan kinerja bank terhadap kinerja pasar bank. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekuunder yang diperoleh dari situs *website* resmi Otoritas Jasa Keuangan. Kemudian metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dan jumlah yang sampel yang digunakan pada penelitian ini ada 9 bank dalam kurun waktu 4 tahun dan menggunakan laporan keuangan triwulan sehingga observasi pada penelitian ini sebanyak 144 observasi. Analisis dari penelitian ini menggunakan regresi data panel dengan menggunakan aplikasi *Eviews*. Hasil dari penelitian ini kemudian memberikan informasi terkait variabel *Non-Perfoming Loan* dan *Return On Asset* terhadap *Price to Book Value*.

KATA PENGANTAR

Bismillahir rohmaanir rohiim.

Assalamualaikum wr. wb.

Dengan banyak mengucapkan puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Kredit Macet Dan Kinerja Bank Terhadap Kinerja Pasar Bank Yang Memiliki Rating Pengguna Terbanyak Dan Terdaftar Di Otoritas Jasa keuangan Tahun 2019-2022”**. Tidak lupa juga shalawat serta salam yang selalu tercurahkan kepada Habibullah, Rasulullah, Nabiyullah Sayyidina Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya.

Skripsi ini diajukan sebagai persyaratan mencapai gelar Sarjana Ekonomi jurusan Manajemen S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan banyak rasa terima kasih atas segala bantuan dari banyak pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Yunike Berry, S.M.B., M.Sc. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu bimbingan, arahan serta saran yang diberikan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik
2. Ibu Luthpiyah Juliandara, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Islam 45 Bekasi.
3. Ibu Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Islam 45 Bekasi
4. Ibu Ria Marginingsih, S.E., M.B.A dan Ibu Luthpiyah Juliandara, S.E., M.M selaku dosen penguji yang telah memberikan arahan yang membangun dan memberikan nilai untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh dosen Universitas Islam 45 Bekasi Khususnya Fakultas Ekonomi yang memberikan banyak pengetahuan dan wawasan kepada penulis semasa penulis berada di bangku kuliah selama kurang lebih 4 tahun di kampus tercinta.
6. Kedua orang tua penulis yang selalu memberikan kasih sayang, doa, nasihat, perhatian dan kesabaran yang luar biasa dalam setiap langkah hidup saya, yang

merupakan anugrah terbesar dalam hidup. Segala perjuangan saya hingga titik ini saya persembahkan kepada dua orang tua saya yang paling berharga dan saya cintai dalam hidup saya. Terimakasih telah menjadi orang tua yang sempurna untuk saya.

7. Untuk Rozin Nur Afandi, Rahma Pangestuti, dan Mutiara Solekhah. Terimakasih atas waktunya yang senantiasa menemani penulis dan melakukan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsinya
8. Untuk Tabitha Sebly dan Mila Fitria terimakasih karena senantiasa terus mendukung penulis dalam menyelesaikan skripsinya
9. Teman-teman manajemen angkatan 2018 yang telah berbagi suka duka bersama selama masa perkuliahan.
10. Seluruh teman-teman konsentrasi Manajemen Keuangan angkatan 2018 dan teman-teman seperjuangan saat masa bimbingan
11. Dan kepada semua yang terlibat dan tidak bisa saya sebutkan namanya satu persatu. Saya ucapkan terimakasih tanpa mengurangi rasa hormat saya.

Dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan yang dilakukan penulis, oleh karena itu segala kritik dan saran yang membangun akan menyempurnakan penulisan skripsi ini serta bisa bermanfaat bagi penulis dan para pembaca.

Wassalamu 'allaikum wr. wb.

Bekasi, 07 Maret 2024

Penulis,

Dyah Ayu Kintan Lestari

DAFTAR ISI

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	6
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	7
1.4 Ruang Lingkup dan Pembatasan Masalah.....	7
1.5 Sistematika Pelaporan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Teori Sinyal	9
2.2 Price to Book Value.....	9
2.3 Kredit Macet.....	10
2.4 <i>Return On Asset</i>	11
2.5 Penelitian Terdahulu.....	12
2.7 Kerangka Pemikiran dan Formula Hipotesis	16
2.7.1 Kerangka Pemikiran	16
2.7.2 Hipotesis	17
BAB III METODE PENELITIAN.....	19
3.1 Metode Penelitian.....	19

3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	19
3.3 Teknik Pengumpulan Data	19
3.4 Populasi dan Sampel	20
3.5 Model Penelitian, Deskripsi Variabel, dan Pengukurannya.	21
3.6 Definisi Variabel.....	22
3.6.1 Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>)	22
3.6.2 Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>).....	23
3.7 Cara Pengolahan Data dan Uji Hipotesis	25
3.7.1 Statistik Deskriptif	25
3.7.2 Uji Pemilihan Model.....	25
3.7.3 Uji Asumsi Klasik.....	26
3.7.4 Uji Hipotesis	27
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	29
4.1 Hasil Penelitian	29
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian	29
4.1.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif	29
4.1.3 Uji Pemilihan Model.....	31
4.1.4 Uji Asumsi Klasik.....	33
4.1.5 Analisis Regresi Linear Data Panel	37
4.2 Hasil Pengujian Hipotesis dan Pembahasan.....	39
4.2.1 Pengaruh Kredit Macet terhadap Kinerja Pasar.....	39
4.2.2 Pengaruh Kinerja Bank terhadap Kinerja Pasar	40
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	42
5.1 Simpulan.....	42
5.2 Saran.....	42
DAFTAR PUSTAKA	44

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Daftar Penelitian Terdahulu.....	12
Tabel 3. 1 Kriteria Pemilihan Sampel	20
Tabel 3. 2 Daftar Sampel Perusahaan	21
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	30
Tabel 4. 2 Hasil Uji Chow test	31
Tabel 4. 3 Hasil Uji Hausman Test.....	32
Tabel 4. 4 Hasil Uji LM-Test	32
Tabel 4. 5 Hasil Uji Normalitas.....	34
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	35
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolonieritas.....	36
Tabel 4. 8 Hasil Uji Regresi (REM).....	36

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Rata-rata <i>Price to Book Value</i>	2
Gambar 1. 2 Grafik Rata-rata <i>Non-Perfoming Loan</i>	4
Gambar 1. 3 Grafik Rata-rata <i>Return On Asset</i>	5
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	17

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan.....	47
Lampiran 2 Hasil Perhitungan Kinerja Pasar.....	48
Lampiran 3 Hasil Perhitungan Kredit Bank.....	49
Lampiran 4 Hasil Perhitungan Kinerja Bank.....	50
Lampiran 5 Uji Statistik Deskriptif.....	51
Lampiran 6 Uji Chow Test.....	52
Lampiran 7 Uji Hausman Test.....	53
Lampiran 8 Uji Langerage Multiplier.....	54
Lampiran 9 Hasil Uji Normalitas.....	55
Lampiran 10 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	56
Lampiran 11 Hasil Uji Multikoelineritas.....	57
Lampiran 12 Hasil Uji Regresi Data Panel.....	57
Lampiran 13 Kartu Bimbingan.....	58
Lampiran 14 Surat Keputusan Dekan Fakultas Ekonomi.....	59
Lampiran 15 Kartu Seminar Proposal.....	60
Lampiran 16 Hasil Cek Plagiasi.....	61
Lampiran 17 Daftar Riwayat Hidup.....	62

Lampiran Hasil Cek Plagiarisme

NEW FIX SKRIPSI_Dyah Ayu Kintan Lesatri.docx			
ORIGINALITY REPORT			
32%	30%	22%	17%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS
PRIMARY SOURCES			
1	repository.unismabekasi.ac.id Internet Source		5%
2	etheses.uin-malang.ac.id Internet Source		2%
3	Submitted to Universitas Respati Indonesia Student Paper		1%
4	Submitted to Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia Student Paper		1%
5	eprints.unpak.ac.id Internet Source		1%
6	eprints.iain-surakarta.ac.id Internet Source		1%
7	Submitted to Universitas Pamulang Student Paper		1%
8	Submitted to Sriwijaya University Student Paper		1%
9	Submitted to Universitas Diponegoro Student Paper		1%