

**ANALISIS FAKTOR–FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *NON*
*PERFORMING LOAN***

**(Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI Periode
2013-2016)**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara

Disusun oleh :

MAISYATUL MUSHTHOFIYAH

NIM. 131120000950

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA'
JEPARA
2018**

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI
ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON
PERFORMING LOAN (Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional yang
Terdaftar di BEI Periode 2013-2016)

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan
dihadapan tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara

Nama : MAISYATUL MUSHTHOFIYAH
N I M : 131120000950
Program Studi : AKUNTANSI

Disetujui Oleh Pembimbing

Pembimbing I



Aida Nahar, SE., M.Si

Tgl. 1-4-2018

Pembimbing II



Subadriyah, S.E., M.Si

Tgl. 28-3-2018

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI
ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON
PERFORMING LOAN (Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional yang
Terdaftar di BEI Periode 2013-2016)

Nama : MAISYATUL MUSHTHOFIYAH
N I M : 131120000950
Program Studi : AKUNTANSI

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada hari Selasa....., tanggal 10 April 2018

Penguji I



Fitri Ella Fauziah S.E., M.Si

Penguji II



H. Much Imron S.E., M.M.

Mengesahkan

Ketua

Program Studi Akuntansi



H. Muhammad Ridho, S.E., M.Si

NIY. 1 800902 10 068

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari program S-1 jurusan Akuntansi, seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi yang lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut :

1. Skripsi berjudul : “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Non Performing Loan* (Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI Periode 2013-2016)”
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu :
 - a. Aida Nahar, S.E.,M.si.
 - b. Subadriyah, S.E., M.Si.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau bagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 10 April 2018

Maisyatul Mushthofiyah

N I M: 131120000950

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

1. Kebanyakan dari kita tidak bersyukur apa yang sudah kita miliki, tetapi kita selalu menyesali apa yang belum kita capai.
2. Orang-orang yang sukses telah belajar membuat diri mereka melakukan hal yang harus dikerjakan ketika hal itu memang harus dikerjakan, entah mereka menyukainya atau tidak.
3. Musuh yang paling berbahaya di dunia ini adalah penakut dan bimbang, teman yang paling setia hanyalah keberanian dan keyakinan yang teguh.
4. Bersikaplah kukuh seperti batu karang yang tidak pernah patah dipukul oleh ombak, Ia tidak saja tetap berdiri kukuh bahkan ia meredakan amarah ombak dan gelombang itu.

PERSEMBAHAN

1. Buah karya sederhana ini saya persembahkan untuk kedua orang tuaku tercinta dan terhormat Bapak Mariyoto dan Ibu Astatik yang telah menjadi motivator terbesar dalam hidupku yang tidak pernah jenuh mendoakanku dan menyangiku, atas semua pengorbanan dan kesabaran mengantarkanku sampai kini.

2. Adek tercinta saya Dewi Husnatul Ulya yang selalu menghibur dan memberikan dukungan kepada saya.
3. Saudara seperjuanganku Siti Hani Asrodhah, Yenny Andriani, Lia Andriana Melia, Ahlul Wahyuning Darpita Sary yang selalu memberikan semangat dan dukungan serta canda tawa kalian, susah senang kita rasakan bersama. Dan untuk Fajar Eko Nugroho terima kasih telah menjadi seseorang yang selalu menyemangatiku, mendoakanku, dan mendengarkan setiap masalahku.
4. Untuk keluarga besar UKM Seni dan Budaya (USB) tercinta seperti : Bu Bening, Sopi, Elya, Zahro, Peby, Isa, Mas Zacka, Mas Monce, Mas Jambil, Mas Pincok, Mas Haris, dan angkatan lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
5. Teman seperjuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara angkatan 2013.
6. Almamater tercinta Universitas Islam Nahdlatul Ulama (UNISNU) Jepara

ABSTRAKSI

Perbankan merupakan bagian dari masyarakat dan lingkungan, sehingga keberadaannya tidak terlepas dari masyarakat dan lingkungan. *Non Performing Loan* (NPL) menggambarkan situasi dimana persetujuan pengembalian kredit mengalami risiko kegagalan bahkan bisa cenderung menuju ke arah dimana bank memperoleh rugi yang meningkat. *Non Performing Loan* (NPL) dipengaruhi oleh beberapa faktor yaitu *Loan Deposit Ratio* (LDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Bank Size*, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Net Interest Margin* (NIM). Penelitian ini memfokuskan pada NPL serta faktor-faktor yang mempengaruhinya dan analisis dilakukan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI periode 2013-2016. Tujuan dalam penelitian ini adalah untuk menganalisis *Loan Deposit Ratio* (LDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Bank Size*, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Net Interest Margin* (NIM) terhadap *Non Performing Loan* (NPL).

Dalam penelitian ini menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan tahunan perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI periode 2013-2016 yaitu 28 perbankan dalam tiga (4) tahun terdapat 112 perbankan. Sedangkan teknik pengambilan sampelnya menggunakan metode sampling jenuh (sensus). Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda pada tingkat signifikansi 5% (0.05) dengan menggunakan alat analisis SPSS versi 20.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: *Loan Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Non Performing Loan* (NPL), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh positif signifikan terhadap *Non Performing Loan* (NPL), Ukuran Perusahaan (*Size*) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Non Performing Loan* (NPL), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Non Performing Loan* (NPL), dan *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh positif signifikan terhadap *Non Performing Loan* (NPL).

Kata Kunci : *Non Performing Loan* (NPL), LDR, BOPO, SIZE, CAR, NIM

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Non Performing Loan* (Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI Periode 2013-2016)**”. Skripsi ini disusun guna memenuhi syarat dalam menyelesaikan pendidikan program strata satu (S1) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Dalam penulisan skripsi ditemui beberapa kesulitan, namun berkat bantuan, motivasi, bimbingan dan doa dari berbagai pihak maka skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu tidak berlebihan apabila dalam kesempatan ini, Penulis menyampaikan rasa hormat dan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Sa’dullah Assaidi, M. Ag, selaku rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama (**UNISNU**) **Jepara**.
2. Bapak Muh Imron S.E., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nadlatul Ulama (UNISNU) Jepara.
3. Bapak Muhammad Ridho, S.E.,M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
4. Ibu Aida Nahar, S.E., M.SI. selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran, dan senantiasa sabar memberikan pengarahan dan bimbingan, dalam penyelesaian skripsi ini.

5. Ibu Subadriyah, S.E., M.Si selaku Dosen pembimbing 2 yang telah banyak membantu dan membimbing saya dalam setiap kesempatan.
6. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nadlatul Ulama (UNISNU) Jepara yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan.
7. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama (UNISNU) Jepara yang telah membantu penulis selama masa perkuliahan.
8. Keluarga besarku tercinta sebagai anugrah terbesar dalam hidupku yang selalu memberikan doa dan semangat belajarku.
9. Terima kasih untuk semua pihak atas pelajaran, dan manfaat yang telah kalian berikan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini, tapi atas doa dan bantuan dari berbagai pihak skripsi ini bisa selesai dengan lancar. Kesempurnaan hanya milik Allah SWT dan sebagai manusia kita hanya mampu berdoa serta berusaha.

Jepara, April 2018

Penulis

DAFTAR ISI

SAMPUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAKSI	vii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Ruang Lingkup Penelitian.....	7
1.3 Rumusan Masalah	8
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Manfaat Penelitian	9
1.6 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Bank.....	11
2.1.2 Kredit.....	13
2.1.3 <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	21
2.1.4 Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	22
2.1.5 Size (Ukuran Bank).....	23
2.1.6 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	24

2.1.7 <i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	25
2.1.7 Non Performing Loan (NPL)	26
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	27
2.3 Kerangka Pemikiran.....	32
2.4 Peumusan Hipotesis	33
BAB III METODE PENELITIAN	38
3.1 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	38
3.1.1 Variabel Penelitian	38
3.1.2 Definisi Operasional Variabel	39
3.2 Jenis Data dan Sumber Data	42
3.2.1 Jenis Data	42
3.2.2 Sumber Data.....	42
3.3 Populasi Penelitian.....	42
3.4 Metode Analisis Data	44
3.4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	44
3.4.2 Uji Asumsi Klasik	45
3.4.3 Analisis regresi berganda	48
3.4.4 Uji Hipotesis	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	58
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	58
4.2 Analisis Data	61
4.2.1 Uji Asumsi Klasik	61
4.2.2 Analisis Regresi Berganda	67
4.2.3 Uji Hipotesis.....	70
4.3 Pembahasan.....	75
BAB V PENUTUP	81
5.1 Kesimpulan	81
5.2 Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN-LAMPIRAN	88

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 3. 3 Kriteria DW	48
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	63
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas	62
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinieritas	64
Tabel 4. 4 Hasil Uji Autokolerasi	67
Tabel 4. 6 Analisis Regresi Linier Berganda	68
Tabel 4. 7 Hasil Uji t test.....	70
Tabel 4. 8 Hasil Uji F.....	73
Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	32
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas dengan <i>Normal p -plot of regression standardized residual</i>	62
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI

Lampiran 2. Olah data NPL

Lampiran 3. Tabulasi data

Lampiran 4. Output SPSS

Lampiran 5. Tabel t

Lampiran 6. Tabel f

Lampiran 7. Tabel *Durbin Watson*