

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *NON-PERFORMING LOAN (NPL)*

**(Studi Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di BEI Periode 2013-
2017)**



SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Menyelesaikan Program sarjana (S 1)
Pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun Oleh.

ATIKA LESTARI

NIM. 151120001604

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
JEPARA
2019**

HALAMAN PERSETUJUAN

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *NON-PERFORMING*
LOAN (NPL)**

(Studi Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di BEI Periode 2013-
2017)

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 : Atika Lestari
N I M : 151120001604
Program Studi : AKUNTANSI

Disetujui oleh Pembimbing

Pembimbing 1



H. Ichwan Marisan, S.E., M.Si

NID. 1 590703 13 130

Tanggal.....23/03/19.....

HALAMAN PENGESAHAN

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *NON-PERFORMING*
LOAN (NPL)**

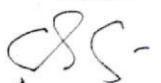
(Studi Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di BEI Periode 2013-
2017)

Nama : Atika Lestari
N I M : 151120001604
Program Studi : AKUNTANSI


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

Pada hari Kamis tanggal 28 Maret 2019

Penguji I

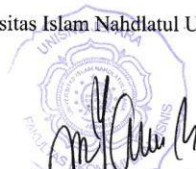

Aidz. Wah

Penguji II


Ella Fauziah

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama (Unisnu) Jepara



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

NIY. 165080297011

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana S-1 jurusan akuntansi seluruhnya merupakan hasil karya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Islam Nadlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi 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 "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Non-Performing Loan* (NPL) (Studi Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di BEI Periode 2013-2017)".
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu: H. Ichwan Marisan, S.E., M.Si

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian 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, 25 Maret 2019



ATIKA LESTARI

NIM : 151120001604

MOTO DAN PERSEMBAHAN

MOTO

Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya.

(QS. Al-Baqarah : 286)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap.”

(QS. Al-Insyirah : 6-8)

Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum, sehingga mereka mau mengubah nasib yang ada pada diri mereka sendiri.

(QS. Ar-Ra’d: 11).

Mencoba dengan terus berusaha tetap lebih baik, perkuat harapan dengan doa-doa insya allah bisa.

PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan untuk:

1. Allah *Subhanahu wa Ta’ala* sebagai wujud cinta seorang hamba kepada Rabbnya.
2. Kedua orang tuaku tercinta, inilah salah satu impian beliau. Terimakasih atas segala dukungan dan do’a yang telah diberikan.
3. Bapak H. Ichwan Marisan, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing.
4. Universitas Islam Nahdlatul Ulama.

ABSTRAKSI

Judul : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON-PERFORMING LOAN (NPL) (Studi Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di BEI Periode 2013-2017)
Penulis : Atika Lestari
NIM : 151120001604
Prodi : Akuntansi
Pembimbing I : H. Ichwan Marisan,SE.,M. Si
Penguji I : Aida Nahar, S.E., M.Si
Penguji II : Fitri Ella Fauziah, S.E., M.Si.
Tanggal Ujian : 28 Maret 2019

Kredit merupakan sumber pendapatan utama dari sebuah Bank Umum Konvensional, sehingga bank rentan terkena kredit bermasalah. Meskipun manajemen bank telah melakukan upaya pencegahan, namun tetap saja terjadi kredit bermasalah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Return On Asset* (ROA) terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI).

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perbankan pada bank umum konvensional yang terdaftar di BEI dari tahun 2013-2017. Untuk memperoleh hasil penelitian yang valid, teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode *purposive sampling* sehingga diperoleh sampel sejumlah 23 bank. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah Analisis Regresi Linier Berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh signifikan tetapi berkorelasi positif terhadap NPL. *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh terhadap NPL tetapi berkorelasi negatif. Sedangkan *Return On Asset* (ROA) berpengaruh negatif signifikan terhadap NPL.

Kata kunci: ***Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Return On Asset* (ROA) dan *Non-Performing Loan* (NPL).**

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufiq, dan hidayahNya. Sholawat dan salam semoga terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW sebagai suri tauladan bagi seluruh umat manusia. Semoga keselamatan juga terlimpah kepada keluarga, para sahabat, alim ulama, serta umat yang tak henti dicintainya. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *NON-PERFORMING LOAN* (NPL) (Studi Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di BEI Periode 2013-2017)”** sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program Sarjana (S1) jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan berkat dukungan dari beberapa pihak yang memberikan bimbingan, arahan, saran dan kritik serta semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi tepat waktu. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Sa'dullah Assaidi, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Bapak H. Much. Imron, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama
3. Bapak H. Muhammad Ridho, S.E., M.Si selaku ketua program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis.

4. Bapak H. Ichwan Marisan, S.E., M.Si selaku Dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan senantiasa sabar serta ikhlas dalam memberikan bimbingan dan petunjuk dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama.
6. Seluruh staff pengajar dan perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
7. Kedua orang tuaku Alm. Bapak Kandinin dan Ibu Marfuatin, yang senantiasa memberikan semangat, dukungan serta do'a yang tiada hentinya kepada penulis.
8. Kakak-kakakku tersayang yaitu Nurul, Khamti, dan Hamid yang senantiasa memberikan semangat, dukungan serta do'a kepada penulis.
9. Sahabat-sahabatku yang tercinta yaitu Elinda, Rumi, Sinta, Ida dan Hardianti yang senantiasa memberikan semangat, dukungan serta do'a.
10. Untuk calon imamku yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, dan doa kepada penulis.
11. Teman-teman seperjuangan angkatan 2015 terimakasih telah mendukung, memberikan dorongan dan motivasi.
12. Semua pihak-pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu terimakasih telah membantu dalam proses penulisan penelitian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna maka dari itu kritik dan saran diharapkan dapat membangun penulis untuk kesempurnaan penelitian ini. Apabila dalam penulisan skripsi ini terjadi

kekurangan penulis mohon maaf atas keterbatasan pengetahuan penulis. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Jepara, 28 Maret 2019

ATIKA LESTARI

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI ..	Error! Bookmark not defined.
MOTO DAN PERSEMBAHAN	ii
ABSTRAKSI	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DATAR GAMBAR	xiv
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Ruang Lingkup.....	6
1.3. Rumusan Masalah	7
1.4. Tujuan Penelitian	8
1.5. Manfaat	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1. Landasan Teori.....	10
2.1.1. Teori Perbankan	10
2.1.2. <i>Non-Performing Loan</i> (NPL).....	13
2.1.3. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	18
2.1.4. <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	22
2.1.5. Return On Asset (ROA).....	25
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu	27
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis (KPT)	32
2.4. Perumusan Hipotesis	33
2.4.1. CAR Berpengaruh Negatif Terhadap <i>Non-Performing Loan</i> (NPL).....	34

2.4.2. LDR Berpengaruh Positif Terhadap <i>Non-Performing Loan</i> (Npl)	35
2.4.3. ROA Berpengaruh Negatif Terhadap <i>Non-Performing Loan</i> (NPL).....	36
2.4.4. CAR, LDR, dan ROA Berpengaruh Bersama Sama Terhadap <i>Non-Performing Loan</i> (NPL).....	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
3.1. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	39
3.1.1. Variabel Dependen.....	39
3.1.2. Variabel Independen	40
3.2. Jenis dan Sumber Data	41
3.3. Populasi, Jumlah Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	42
3.4. Metode Pengumpulan Data	43
3.5. Metode Pengolahan Data	43
3.6. Metode Analisis Data.....	43
3.6.1. Statistik Deskriptif	43
3.6.2. Uji Asumsi Klasik.....	44
3.6.3. Analisis Regresi Berganda	48
3.6.4. Uji Hipotesis	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	53
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	53
4.2 Deskripsi Responden.....	55
4.3 Deskripsi Variabel.....	56
4.4 Analisis Data	60
4.4.1. Uji Asumsi Klasik.....	60
4.4.2. Hasil Uji Hipotesis	64
4.5. Pembahasan.....	70
4.5.1. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Tidak Berpengaruh Terhadap NPL.....	70
4.5.2. <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR) Tidak Berpengaruh Terhadap NPL.....	72
4.5.3. <i>Return On Asset</i> (ROA) Berpengaruh Negatif Terhadap NPL	73
4.5.4. CAR, LDR, dan ROA berpengaruh positif secara bersama-sama terhadap NPL	75
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	76

5.1. Kesimpulan	76
5.2 .Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN – LAMPIRAN	82

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Bobot Risiko Modal Menurut Kelompok Aktiva	11
Tabel 2.2	PPAP Minimum Yang Wajib Dibentuk Berdasarkan Kualitas Kredit	15
Tabel 2.3	Hasil Penilaian Faktor NPL	16
Tabel 2.4	Penelitian terdahulu.....	29
Tabel 3.1	Kriteria Pengambilan Sampel	42
Tabel 4.1	Sampel Penelitian.....	54
Tabel 4.2	Ringkasan Sampel.....	56
Tabel 4.3	Perhitungan Variabel NPL, CAR, LDR, dan ROA Penelitian tahun 2017	57
Tabel 4.4	Statistik Deskriptif	58
Tabel 4.5	Hasil Uji Normalitas	61
Tabel 4.6	Hasil Pengujian Multikolonieritas	63
Tabel 4.7	Hasil Uji Autokorelasi	64
Tabel 4.8	Hasil Regresi Linier Berganda.....	65
Tabel 4.9	Hasil Uji Statistik t.....	67
Tabel 4. 10	Hasil Uji Simultan (F-Hitung)	68
Tabel 4.11	Hasil Uji Koefisien Determinasi	69
Tabel 4.12	Hasil Pengujian Hipotesis	67

DATAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis	33
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	62

LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar perusahaan perbankan bank umum konvensional yang terdaftar di BEI yang menjadi sampel.....	82
Lampiran 2 Data Penelitian.....	83
Lampiran 3 Hasil Output SPSS.....	86
Lampiran 4 Tabel T 0.05	89
Lampiran 5 Uji F.....	89
Lampiran 6 Tabel Dw	90