

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
NON PERFORMING LOAN
(STUDI PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA TBK)**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

**AVIS SYAH FANI
1611010010 / FEB / EP**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2020**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
NON PERFORMING LOAN
(STUDI PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA TBK)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan Bisnis
Program Studi Ekonomi Pembangunan**



Diajukan Oleh:

**AVIS SYAH FANI
1611010010 / FEB / EP**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2020**

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
NON PERFORMING LOAN
(STUDI PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA TBK)**

Disusun Oleh :

AVIS SYAH FANI
1611010010 / FEB / EP

Telah Dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Pada tanggal : 19 Juni 2020

**Koordinator Progdi Ekonomi
Pembangunan**



Drs. Ec. Wiwin Priana, MT
NIP. 196008101990031001

Dosen Pembimbing Utama



Drs. Ec. M. Taufiq, MM
NIP. 196805011993031004

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur



Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT
NIP. 195908281990031001

SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Avis Syah Fani
NPM : 1611010010
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah murni merupakan gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dari Tim Dosen Pembimbing.
2. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik sarjana, baik di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur maupun di Perguruan Tinggi Lain.
3. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan mencatumkan sebagai acuan dalam dengan menyebutkan nama pengarang dan dicatumkan dalam daftar pustaka.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi yang sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Surabaya, 19 Juni 2020

Yang membuat pernyataan,



KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan segala puja dan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya sehingga peneliti berkesempatan untuk menimba ilmu hingga Perguruan Tinggi. Berkat rahmat-Nya pula peneliti dapat menyelesaikan Tugas Akhir (Skripsi) sebagai salah satu persyaratan untuk kelulusan dalam menimba ilmu di Perguruan Tinggi dengan judul “*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Loan (Studi Pada PT. Bank Tabungan Negara Tbk)*” dengan baik dan lancar.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena menyadari segala keterbatasan yang ada. Atas terselesaikannya skripsi ini, peneliti menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar- besarnya kepada bapak **Drs. Ec. M. Taufiq, MM** selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dan meluangkan waktu untuk proses pembimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Atas terselesaikannya skripsi ini, peneliti menyampaikan rasa hormat dan terimakasih yang sebesar-besarnya juga kepada:

1. Bapak **Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT** selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak **Prof. Dr. Syamsul Huda, SE. MT** selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Bapak **Drs. Ec. Wiwin Priana, MT** selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Seluruh Dosen Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmunya selama masa kuliah.
5. Pimpinan dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah membantu dalam memperlancar skripsi penulis.
6. Kedua Orang Tua penulis, Adik saya serta Paman dan Bibi yang telah memberikan dukungan baik dukungan secara moral, doa, materil dan dorongan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dan skripsi ini dengan baik.
7. Untuk teman sekontrakan terutama buat Gigih terimakasih sebesar-besarnya telah memberikan bantuan wawasan, motivasi ataupun bantuan ketika mendapatkan kesulitan saat mengerjakan skripsi ini.
8. Untuk teman-teman yang tidak dapat disebutkan satu persatu terima kasih telah memberikan dukungan selama proses pengerjaan/penyusunan skripsi
9. Seluruh kawan-kawan mahasiswa Ekonomi Pembangunan angkatan 2016 yang memberikan motivasi dan bantuannya selama penyusunan skripsi ini.

Akhhir kata, saya berharap semoga Allah SWT membalas dengan kebaikan semua pihak yang telah membantu. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, namun demikian skripsi ini di usahakan sesuai kemampuan penulis dan semoga memberikan manfaat yang membutuhkan serta bagi pembaca untuk penelitian selanjutnya.

Surabaya, 19 Juni 2020

Peneliti

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR TABEL	ix
ABSTRAK	x
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Landasan Teori	14
2.2.1 Bank.....	14
2.2.2 Kredit.....	23
2.2.3 <i>Non Performing Loan</i>	32
2.2.4 <i>Loan to Deposit Ratio</i>	34
2.2.5 <i>Net Interest Margin</i>	36
2.2.6 Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional	38
2.2.7 Inflasi.....	39

2.2.8 Pengaruh Variabel Independen terhadap Variabel Dependen	41
2.3 Kerangka Pikir	44
2.4 Hipotesis	45

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	46
3.2 Teknik Penentuan Sampel	50
3.3 Teknik Pengumpulan Data	50
3.3.1 Jenis Data	50
3.3.2 Pengumpulan Data	51
3.3.3 Sumber Data	52
3.4 Teknik Analisis Data	52
3.4.1 Pengujian Asumsi Klasik (BLUE)	54
3.4.2 Uji Kelayakan Model (Uji-F)	57
3.4.3 Pengujian Hipotesis (Uji-t).....	60

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Deskripsi Objek Penelitian	61
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	62
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	63
4.2.1 Perkembangan Non Performing Loan	63
4.2.2 Perkembangan Loan to Deposit Ratio	64
4.2.3 Perkembangan Net Interest Margin	66
4.2.4 Perkembangan Beban Operasional Pendapatan Operasional	67
4.2.5 Perkembangan Inflasi	69

4.3 Hasil Pengujian Asumsi Klasik (BLUE).....	70
4.4 Uji Kelayakan Model (Uji-F)	77
4.5 Analisis dan Pengujian Hipotesis (Uji-t).....	73
4.6 Pembahasan	86

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan.....	91
5.2 Saran	92

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

3.1	Kurva Durbin Watson	55
3.2	Kurva Distribusi F	59
3.3	Kurva Distribusi T	61
4.1	Kurva Durbin Watson.....	71
4.2	Distribusi Kriteria Penerimaan/Penolakan Hipotesis	78
4.3	Kurva Distribusi Hasil Analisis secara Parsial Loan to Deposit Ratio (X_1) terhadap Non Performing Loan (Y).....	82
4.4	Kurva Distribusi Hasil Analisis secara Parsial Net Interest Margin (X_2) terhadap Non Performing Loan (Y).....	83
4.5	Kurva Distribusi Hasil Analisis secara Parsial Beban Pendapatan terhadap Pendapatan Operasional (X_3) terhadap Non Performing Loan (Y)	84
4.6	Kurva Distribusi Hasil Analisis secara Parsial Inflasi (X_4) terhadap Non Performing Loan (Y).....	85

DAFTAR TABEL

3.1	Penilaian <i>Non Performing Loan</i>	34
3.2	Peringkat <i>Loan to Deposit Ratio</i>	36
3.3	Peringkat <i>Net Interest Margin</i>	37
3.4	Peringkat Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional	39
3.5	Penggolongan Inflasi	40
4.1	Perkembangan <i>Non Performing Loan</i>	64
4.2	Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i>	65
4.3	Perkembangan <i>Net Interest Margin</i>	66
4.4	Perkembangan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional	68
4.5	Perkembangan Inflasi	69
4.6	Tes Autokorelasi	72
4.7	Run tes	73
4.8	Tes Multikolinieritas.....	74
4.9	Tes Heterokedastisitas	76
4.10	Analisis Varian (ANOVA)	78
4.11	Hasil Analisis variabel bebas terhadap variabel terikat	81

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
NON PERFORMING LOAN
(STUDI PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA TBK)**

Oleh :

Avis Syah Fani

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Net Interest Margin* (NIM), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan Inflasi terhadap *Non Performing Loan* (NPL) pada PT. Bank Tabungan Negara Tbk.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan model analisis regresi linear berganda, dilakukan uji-F untuk menguji keberartian model, serta uji-t untuk menguji koefisien regresi secara parsial. Selain itu juga dilakukan uji asumsi klasik yang meliputi uji autokorelasi, uji multikolinieritas dan uji heteroskedastisitas. Data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan oleh Bank Tabungan Negara dan Laporan Publikasi oleh Badan Pusat Statistik periode 2012-2019.

Hasil pengujian uji-F menunjukkan variabel *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Net Interest Margin* (NIM), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan Inflasi berpengaruh terhadap *Non Performing Loan* (NPL). Sedangkan hasil penelitian dengan uji-t menunjukkan bahwa variabel NIM dan BOPO berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Non Performing Loan* (NPL), sementara *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan Inflasi tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Loan* (NPL) pada PT. Bank Tabungan Negara Tbk.

Kata Kunci: Non Performing Loan, LDR, NIM, BOPO, Inflasi