

**ANALISIS PENGARUH CAR, LDR, BOPO, INFLASI  
TERHADAP NON PERFORMING LOAN PADA BANK  
PERSERO DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

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



**Diajukan Oleh :**

**DEVVY AFIDA FAHROTUS SHIFA**

**NPM.1511010008/FEB/EP**

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

**2019**

SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH CAR, LDR, BOPO, INFLASI TERHADAP NON  
PERFORMING LOAN PADA BANK PERSERO DI INDONESIA

Disusun Oleh :

DEVVY AFIDA FAHROTUS SHIFA


1511010008/ 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 : 25 Februari 2019

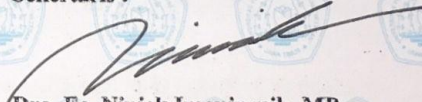
Pembimbing Utama :

Tim Penguji  
Ketua :


  
Drs. Ec. Wiwin Priana P. MT  
NIP. 196008101990031001

  
Drs. Ec. Wiwin Priana P. MT  
NIP. 196008101990031001

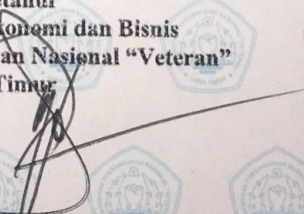
Sekretaris :

  
Dra. Ec. Niniek Imaningsih, MP  
NIP. 196111201987032001

Anggota :

  
Drs. Ec. Marseto, Msi  
NIP. 196109171990091001

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran"  
Jawa Timur

  
Prof. Dr. Svamsul Huda, SE, MT  
NIP. 195908281990031000

## SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Devvy Afida Fahrotus Shifa  
NPM : 1511010008  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini 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. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan mencantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

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

Surabaya, 25 Februari 2019

Yang membuat pernyataan

  
(Devvy Afida Fahrotus Shifa)

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**ANALISIS PENGARUH CAR, LDR, BOPO INFLASI TERHADAP NON PERFORMING LOAN (STUDI KASUS PADA BANK PERSERO DI INDONESIA PERIODE 2007-2017)**” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur dengan lancar.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan jika tanpa adanya dukungan, bantuan, bimbingan, nasehat, dan doa dari berbagai pihak selama proses skripsi ini disusun.

Dengan terselesaikannya skripsi ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih sebesar-besarnya kepada bapak **Drs. Ec. Wiwin Priana, MT** selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan memberikan arahan dari awal hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.

Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak **Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT** selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, yang telah memberikan

banyak bantuan sarana dan fasilitas, perijinan guna melaksanakan skripsi ini dengan lancar.

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. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama masa perkuliahan, semoga dapat bermanfaat bagi penulis.
5. Pimpinan dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
6. Bapak dan Ibu saya, kakak dan seluruh keluarga tercinta yang telah memberikan dukungan baik secara moral, materi, serta memberikan dukungan kasih sayang dan doa sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dan skripsi ini dengan lancar.
7. Sahabat dan teman-teman saya yang selalu memberikan dukungan khususnya 7ICONS (Rosalia, Vinet, Febria, Rachmaniar, Sheyla, Widya), Fahmi Almas, seluruh teman – teman Ekonomi Pembangunan angkatan 2015 dan teman dekat saya Cherry Aldev yang senantiasa memberikan dukungan dan semangat sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.

8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan oleh penulis satu per satu yang telah membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.

Demikian penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan tidak lepas dari kekurangan. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan dan kesempurnaan skripsi ini serta semoga skripsi ini dapat dijadikan referensi dan memberikan ilmu pengetahuan bagi pembaca dan pihak-pihak yang berkepentingan.

Surabaya, 11 November 2018

Penulis

# **ANALISIS PENGARUH CAR, LDR, BOPO, INFLASI TERHADAP NON PERFORMING LOAN PADA BANK PERSERO DI INDONESIA**

**Oleh :**

**Devvy Afida Fahrotus Shifa**

## **ABSTRAKSI**

Kegiatan pokok bank sebagai lembaga intermediasi adalah menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana dan menyalurkan kembali dana tersebut dalam bentuk kredit. Penyaluran kredit yang tidak terukur oleh bank mempunyai risiko kemacetan dalam waktu pengembalian dana ataupun bunga. Dimana terdapat beberapa indikator yang dapat mempengaruhi terjadinya kredit bermasalah atau *Non Performing Loan* (NPL). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Inflasi secara simultan ataupun parsial terhadap *Non Performing Loan* pada Bank Persero di Indonesia.

Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder yang diperoleh dari Statistik Perbankan Indonesia kurun waktu 11 tahun dari tahun 2007 – 2017 yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Adapun teknik analisis yang digunakan adalah Teknik Analisis Regresi Linier Berganda dengan menggunakan bantuan program komputer SPSS 13.0 (*Statistic Program for Social Science*) untuk menunjukkan pengaruh secara signifikan antara variabel bebas terhadap variabel terikat.

Hasil dari pengujian menunjukkan bahwa secara simultan variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Inflasi berpengaruh (signifikan) terhadap *Non Performing Loan* (NPL). Sedangkan secara parsial variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif (signifikan) terhadap *Non Performing Loan* pada Bank Persero di Indonesia dan variabel *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh negatif dan (signifikan) terhadap *Non Performing Loan* pada Bank Persero di Indonesia. Untuk variabel Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan Inflasi tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap *Non Performing Loan* pada Bank Persero di Indonesia.

Kata Kunci : *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Inflasi, *Non Performing Loan* (NPL).

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	i
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	viii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	x
<b>ABSTRAKSI</b> .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	8
2.1 Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Landasan Teori.....	10
2.2.1 Bank.....	10
2.2.1.1 Pengertian Bank.....	10



2.2.1.2 Jenis Bank.....	11
2.2.1.3 Bank Persero.....	14
2.2.2 Kredit.....	15
2.2.3 Pengertian <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	22
2.2.4 Faktor-Faktor yang Berpengaruh terhadap NPL.....	25
2.3 Pengaruh Variabel Independen terhadap Variabel Dependen.....	39
2.3.1 Pengaruh CAR terhadap NPL.....	39
2.3.2 Pengaruh LDR terhadap NPL.....	40
2.3.3 Pengaruh BOPO terhadap NPL.....	41
2.3.4 Pengaruh Inflasi terhadap NPL.....	42
2.4 Kerangka Pikir.....	43
2.5 Hipotesis.....	44
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>45</b>
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	45
3.1.1 Variabel Terikat ( <i>Dependent Variable</i> ).....	45
3.1.2 Variabel Bebas ( <i>Independent Variable</i> ).....	46
3.2 Teknik Pengumpulan Sampel.....	49

3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	49
3.3.1 Jenis Data.....	50
3.3.2 Sumber Data.....	50
3.4 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	50
3.4.1 Teknik Analisis.....	50
3.4.2 Uji Hipotesis.....	52
3.4.2.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	52
3.4.2.2 Uji F (Simultan).....	53
3.4.2.3 Uji t (parsial).....	55
3.5 Pendekatan Analisis Regresi Linier Berganda dengan Asumsi BLUE.....	57
3.5.1 Uji Multikolinieritas.....	57
3.5.2 Uji Heterokedastisitas.....	58
3.5.3 Uji Autokorelasi.....	59
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>61</b>
4.1 Deskripsi Obyek Penelitian.....	61
4.1.1 Gambaran Umum Perbankan Nasional.....	61
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	63

4.2.1 Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	63
4.2.2 Perkembangan Capital Adequacy Ratio (CAR).....	64
4.2.3 Perkembangan Loan to Deposit Ratio (LDR).....	65
4.2.4 Perkembangan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	66
4.2.5 Perkembangan Inflasi.....	67
4.3 Analisis dan Pengujian Hipotesis.....	68
4.3.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	70
4.3.2 Hasil Analisis Uji Asumsi Klasik.....	71
4.3.3 Uji Hipotesis secara Simultan.....	75
4.3.4 Uji Hipotesis secara Parsial.....	77
4.4 Pembahasan.....	83
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	<b>88</b>
5.1 Kesimpulan.....	88
5.2 Saran.....	89

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.3 Kerangka Pikir.....	43
Gambar 3.4.2.2 Kurva Distribusi F.....	54
Gambar 3.4.2.3 Kurva Distribusi t.....	56
Gambar 3.5.3 Kurva Durbin – Watson .....	59
Gambar 4.1 Kurva Uji Autokorelasi.....	73
Gambar 4.2 Kurva Distribusi Kriteria Penerimaan/Penolakan Hipotesis secara Simultan .....	77
Gambar 4.3 Kurva Distribusi Hasil Analisis secara Parsial CAR (X1) terhadap NPL (Y).....	79
Gambar 4.4 Kurva Distribusi Hasil Analisis secara Parsial LDR (X2) terhadap NPL (Y).....	80
Gambar 4.5 Kurva Distribusi Hasil Analisis secara Parsial BOPO (X3) terhadap NPL (Y).....	81
Gambar 4.6 Kurva Distribusi Hasil Analisis secara Parsial Inflasi (X4) terhadap NPL (Y).....	83

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penilaian Faktor NPL .....	24
--	----

Tabel 2.2 Kriteria Peringkat Komponen LDR .....	35
Tabel 4.1 Perkembangan NPL Tahun 2007-2017 .....	63
Tabel 4.2 Perkembangan CAR Tahun 2007-2017.....	65
Tabel 4.3 Perkembangan LDR Tahun 2007-2017 .....	66
Tabel 4.4 Perkembangan BOPO Tahun 2007-2017 .....	67
Tabel 4.5 Perkembangan Inflasi Tahun 2007-2017.....	68
Tabel 4.6 Koefisien Determinasi .....	70
Tabel 4.7 Uji Multokolineritas .....	74
Tabel 4.8 Uji Heterokedastisitas dengan Korelasi Rank Spearman (Y) .....	75
Tabel 4.9 Analisis Varian (ANOVA) .....	76
Tabel 4.10 Hasil Uji t dari Variabel CAR ( $X_1$ ),LDR ( $X_2$ ),BOPO ( $X_3$ ),Inflasi ( $X_4$ ) .....	78
Tabel 4.11 Target Inflasi dan Inflasi Aktual Tahun 2007-2017.....	86

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian

Lampiran 2 Distribusi F Tabel

Lampiran 3 Distribusi T Tabel

Lampiran 4 Tabel *DW test*

Lampiran 5 Output SPSS