

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
NON PERFORMING LOAN PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BANK
INDONESIA PERIODE 2011 – 2015**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Akuntansi



Oleh :

EKA CHRISTIN APRILIA
NIM : 2013310928

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2017**

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON
PERFORMING LOAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN
YANG TERDAFTAR DI BANK
INDONESIA PERIODE 2011 – 2015**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Akuntansi

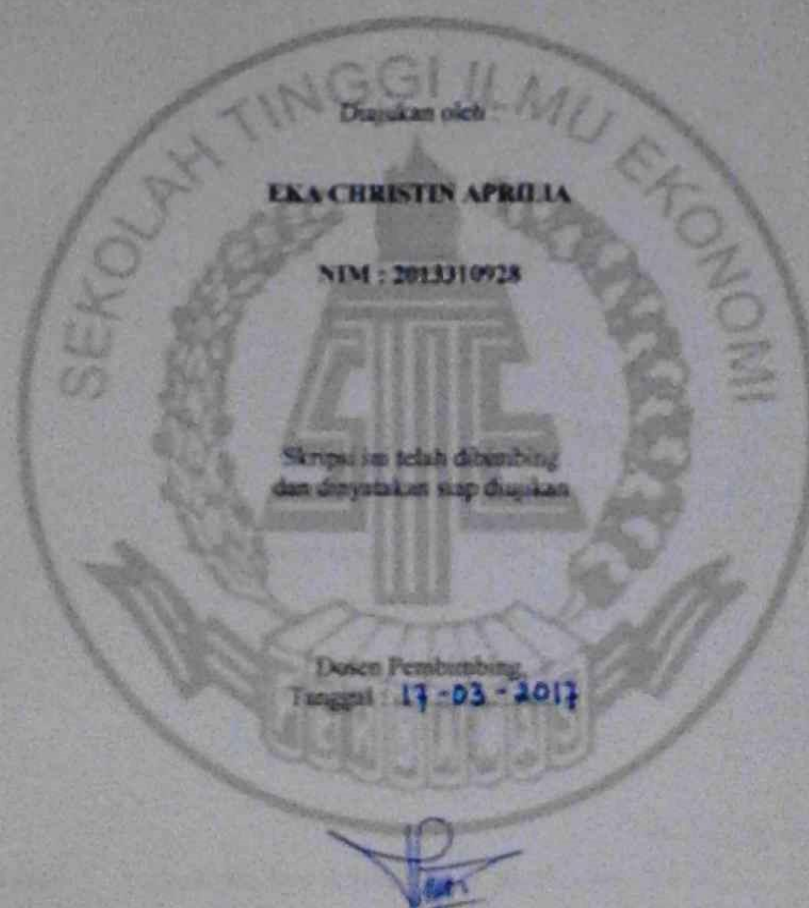


Oleh :

EKA CHRISTIN APRILIA
NIM : 2013310928

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2017**

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
NON PERFORMING LOAN PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BANK
INDONESIA PERIODE 2011 – 2015**



(Dra. Nur Suci L Mei Murni, Ak., MMCA)

SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON PERFORMING LOAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BANK INDONESIA PERIODE 2011 – 2015

Disusun Oleh

EKA CHRISTIN APRILIA

NIM : 2013310928

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 20-02-2017

Tim Penguji

Ketua : Prof. Dr. Drs. R.Wilopo, Ak., M., SI., CFE

Sekretaris : Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.CA

Anggota : Supriyati, S.E., M.Si., Ak., CA.,CTA



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : EKA CHRISTIN APRILIA
Tempat, Tanggal Lahir : Mojokerto, 12 April 1995
N.I.M : 2013310928
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : Analisis faktor – faktor yang mempengaruhi *Non Performing Loan* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2011–2015

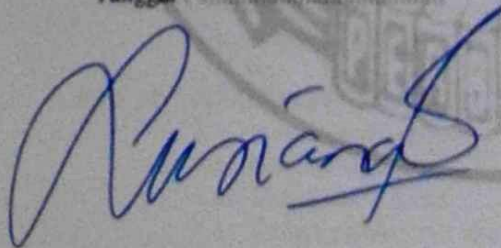
Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi

Dosen Pembimbing

Tanggal :

Tanggal 17-03-2017



Luciana Spica Almilia S.E., M.Si., QIA., CPSAK

(Dra. Nur Suci L. Mei Murni, Ak., M.M.CA)

MOTTO

“Musuh yang paling berbahaya di atas dunia ini adalah Penakut dan Bimbang. Teman yang paling setia, hanyalah Doa yang selalu menguatkan Iman dan Percaya kita serta keberanian dan keyakinan yang teguh.”

PERSEMBAHAN

Puji Tuhan... Aku bersyukur dan Berterimakasih kepada Tuhan Yesus Kristus atas Berkat dan Karunia-Nya saya bisa menyelesaikan salah satu Tugas Akhir dan Tanggung Jawab dengan baik dan lancar, semuanya ini karena Kehendak dan Rencana-Mu yang terselesaikan dengan tepat waktu.

Terimakasih banyak yang terutama untuk kedua orang tua-ku tercinta yang berperan penting dalam hidup saya, yang selalu mendukung dan memberikan energi yang positif Agus Puji Kaiden dan Sulastutik, serta Adek tercinta Putri Rahmadani yang selalu menemani setiap waktu dan selalu memberi semangat.

Terimakasih juga kepada Ibu Luciana Spica Almilia selaku dosen wali yang tercinta yang sudah memberi arahan dan semangat untuk terus maju dan pantang menyerah dalam menghadapi apapun serta kondisi apapun itu dan Ibu Nur Suci Mei Murni sebagai dosen pembimbing yang selalu sabar dalam membimbing dan memberikan masukan serta memberikan bekal ilmu untuk menempuh jenjang yang lebih tinggi dan memberikan energi semangat yang tinggi untuk melangkah lebih jauh dan meraih masa depan yang penuh harapan.

Terimakasih juga untuk teman terbaikku semuanya yang selalu mengingatkan dikala waktu mengerjakan tugas akhir harus selesai tepat waktu, yang biasanya tidur malam bangun subuh yang terkadang mudah menyerah lalu bangkit lagi, Nur Laily, Yesica Tiara Prabawati. Kemudian terimakasih kepada mereka yang selalu ada disetiap permasalahan yang terjadi dalam hidupku baik susah maupun senang merekalah yang sudah terlibat dalam semuanya ini, aku bersyukur memiliki kalian Nur Laily,

Yesica Tiara Prabawati, Resa Rusal Ranitasari, Dita Arlita, Diah Eras Mita, Nur Chomariah, Agnes Findia. Kemudian juga aku berterimakasih buat keluarga dan sahabat kos tercinta yang sudah terlibat dalam semuanya ini. Serta aku berterimakasih kepada orang yang terspesial dalam hidupku yang jauh disana yang sudah mendoakan-ku yang terbaik hingga saat ini, *love you*. Semoga kebaikan dan perbuatan kalian selama 3,5 tahun ini dibalas dengan Tuhan dengan baik. *Love you Forever*.



KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas Berkat dan Karunia-Nya serta pertolongan-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Faktor – Faktor yang Mempengaruhi *Non Performing Loan* pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bank Indonesia periode 2011 – 2015” untuk memenuhi syarat penyelesaian program pendidikan strata satu jurusan akuntansi.

Penulis menyadari bahwa uraian – uraian yang tercakup dalam skripsi ini masih banyak kekurangan – kekurangan dan jauh dari kesempurnaan mengingat keterbatasan, kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran guna perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini lebih lanjut.

Dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada yang terhormat :

1. Kedua Orang Tuaku Bapak Agus Puji Kaiden dan Ibu Sulastutik tercinta dan Adekku tersayang Putri Rahmadani, yang telah banyak berkontribusi penuh dalam studi saya dan memberikan kasih sayang berupa dukungan moral dan maupun materi selama menyelesaikan studi di STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Luciana SpicaAlmilia S.E., M.Si., QIA.,CPSAKselaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi dan Dosen WaliSTIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.CA selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan serta petunjuk – petunjuk yang berguna kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

4. Bapak dan Ibu Dosen yang telah mengajar dan membimbing penulis dari mulai masuk Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi STIE Perbanas Surabaya hingga menyelesaikan studi.
5. Teman – teman Nur Laily, Yesica Tiara Prabawati, Dita Arlita, Dyah Eras Mita, Nur Chomariah, Agnes Findia, Winar Widayani, Luisa Marlina, Yuli Astutik, Meylinda Kurnia, Munira Hasan, Ira Hasan, Rahayterima kasih banyak atas segala bantuan, semangat dan dukungannya.
6. Teman – teman kos seperjuangan Nur Laily, Yesica Tiara Prabawati, Ira Hasan, Ika Fitriani terima kasih banyak atas segala doa, bantuan, semangat dan dukungannya.
7. Teman – Teman seperjuangan, se-bimbingan sukses terus ya kalian dimanapun kalian berada... Resa, Deby, Putri, Indira, Ikbar, Naimah, lilin, Windy, Alfandy.
8. Terimakasih banyak buat kamu yang terspesial yang jauh disana, terima kasih banyak atas segala doa, bantuan, semangat dan dukungannya. *Love You...*

Tiada kata yang dapat penulis sampaikan kecuali rasa hormat dan terima kasih yang sedalam-dalamnya semoga segala kebbaikannya mendapat balasan dari Tuhan Yesus Kristus. AMIEN...

Akhir kata penulis harapan agar skripsi ini memberikan manfaat baik bagi penulis maupun pembaca serta saran – saran dari pembaca sangat penulis harapkan agar skripsi ini mencapai kesempurnaan.

Surabaya, 23 February 2017

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRACT	xvi
ABSTRAK	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	9
1.3. Tujuan Penelitian	10
1.4. Manfaat Penelitian	11
1.5. Sistematika Perumusan Proposal	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1. Penelitian Terdahulu	14
2.2. Landasan Teori	30
2.3. Kerangka Pemikiran	37
2.4. Hipotesis Penelitian	43
BAB III METODE PENELITIAN	44
3.1. Rancangan Penelitian	44
3.2. Batasan Penelitian	45
3.3. Identifikasi Variabel	45
3.4. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	46
3.5. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	50
3.6. Data dan Metode Pengumpulan Data	51
3.7. Teknik Analisis Data	52

BAB IV	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA....	59
4.1.	Gambaran Subyek Penelitian.....	60
4.2.	Analisis Data.....	61
4.3.	Interpretasi Hasil Statistik.....	79
4.4.	Pengujian Hipotesis	85
BAB V	PENUTUP	100
5.1.	Kesimpulan	101
5.2.	Keterbatasan Penelitian	102
5.3.	Saran	103

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 : Kriteria Penerimaan Uji Autokorelasi	55
Tabel 4.1 : Kriteria Pemilihan Sampel	60
Tabel 4.2 : Daftar Sampel Perbankan Yang Dipakai	61
Tabel 4.3 : Statistik Deskriptif	63
Tabel 4.4 : Hasil Uji Statistik Deskriptif Non Performing Loan	64
Tabel 4.5 : Perkembangan Rata – Rata Non Performing Loan (NPL)	65
Tabel 4.6 : Hasil Uji Statistitik Deskriptif Capital Adequacy Ratio	67
Tabel 4.7 : Perkembangan Rata – Rata Capital Adequacy Ratio (CAR)	68
Tabel 4.8 : Hasil Uji Statistitik Deskriptif Biaya Operasional Pada Pendapatan Operasional	71
Tabel 4.9 : Perkembangan Rata – Rata Biaya Operasional Pada Pendapatan Operasional (BOPO)	72
Tabel 4.10 : Hasil Uji Statistik Deskriptif Loan To Deposit Ratio	74
Tabel 4.11 : Perkembangan Rata – Rata Loan to Deposit Ratio (LDR)	75
Tabel 4.12 : Hasil Uji Statistik Deskriptif Penyisihan Penghapusan Aktifa Produktif	77
Tabel 4.13 : Perkembangan Rata – Rata Deskriptif Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)	78
Tabel 4.14 : Uji Normalitas dengan Kolmogorov-Smirnos	81
Tabel 4.15 : Uji Autokorelasi Tabel Model Summary	82
Tabel 4.16 : Uji Multikolinieritas Tabel Koefisien	83
Tabel 4.17 : Uji Heterokedasitas Dengan Menggunakan Uji Gletser Program SPSS	85

Tabel 4.18	: Regresi Linier Berganda	86
Tabel 4.19	: Hasil Uji F	88
Tabel 4.20	: Hasil Koefisien Determinansi (R^2)	89
Tabel 4.21	: Hasil Uji t	90



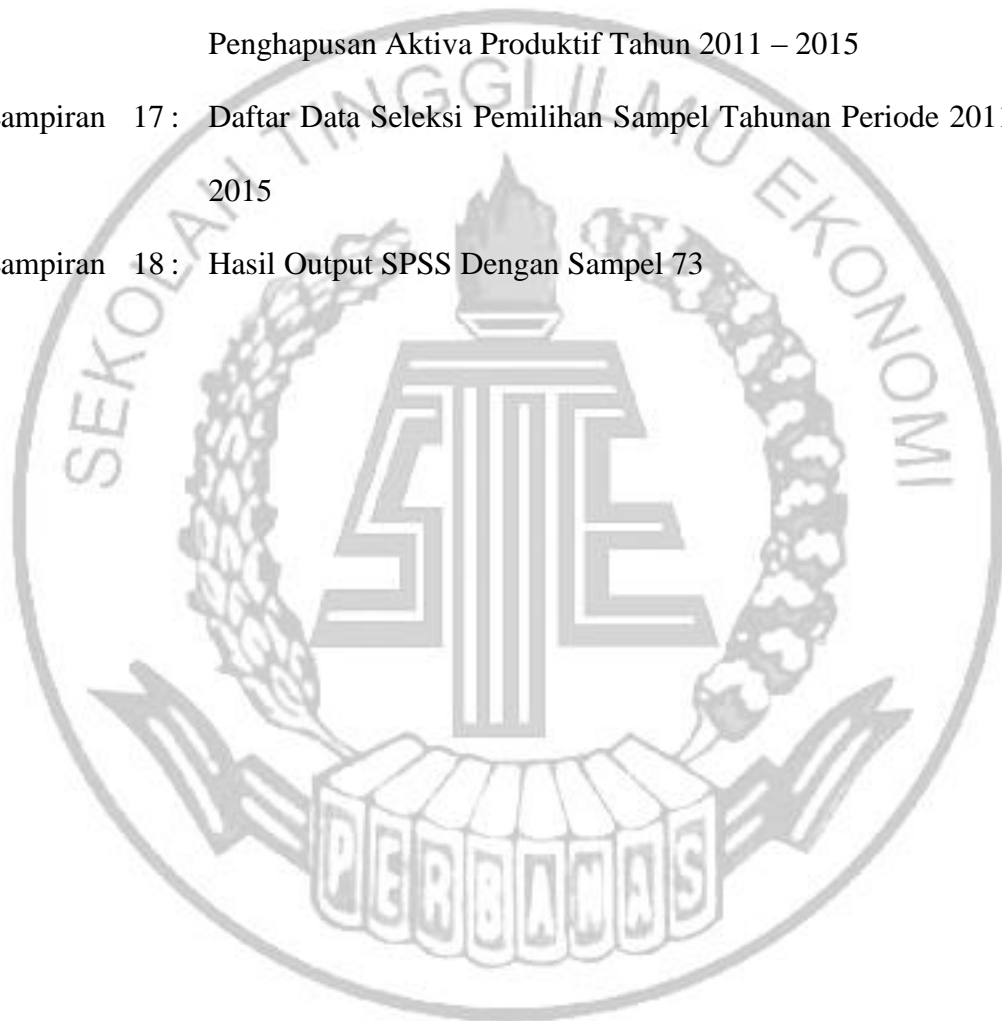
DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Tentang Basel II	30
Gambar 2.3 : Kerangka Pemikiran	37
Gambar 4.1 : Grafik Perkembangan Non Performing Loan	66
Gambar 4.2 : Grafik Perkembangan Capital Adequacy Ratio	69
Gambar 4.3 : Grafik Perkembangan Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional	72
Gambar 4.4 : Grafik Perkembangan Loan to Deposit Ratio	75
Gambar 4.5 : Grafik Perkembangan Penyisihan Penghapusan Aktiva Tetap	78
Gambar 4.6 : Gambar Grafik Histogram Model Penelitian	80

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Bank Yang Belum Di Seleksi (Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa)
- Lampiran 2 : Daftar Sampel setelah dikurangi bank yang berbasis syariah
- Lampiran 3 : Daftar Perbankan yang tidak dipakai oleh peneliti
- Lampiran 4 : Daftar Sampel yang digunakan setelah dioutlier
- Lampiran 5 : Data Non Performing Loan Perbankan Swasta Non Devisa Periode 2011 – 2015
- Lampiran 6 : Data Capital Adequacy Ratio Perbankan Swasta Non Devisa Periode 2011 – 2015
- Lampiran 7 : Data Biaya Operasional Pada Pendapatan Operasional Perbankan Swasta Non Devisa Periode 2011 – 2015
- Lampiran 8 : Data Loan To Deposit Ratio Perbankan Swasta Non Devisa Periode 2011 – 2015
- Lampiran 9 : Data Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Tahunan Periode 2011 – 2015
- Lampiran 10 : Daftar Data Olah Analisis SPSS
- Lampiran 11 : Daftar Data Olah SPSS Setelah Dioutlier
- Lampiran 12 : Perhitungan Perkembangan Rata – Rata NonPerforming Loan Tahun 2011 – 2015
- Lampiran 13 : Perhitungan Perkembangan Rata – Rata Capital Adequacy Ratio Tahun 2011 – 2015

- Lampiran 14 : Perhitungan Perkembangan Rata – Rata Biaya Operasional Pada Pendapatan Operasional Tahun 2011 – 2015
- Lampiran 15 : Perhitungan Perkembangan Rata – Rata Loan To Deposit Ratio Tahun 2011 – 2015
- Lampiran 16 : Perhitungan Perkembangan Rata – Rata Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Tahun 2011 – 2015
- Lampiran 17 : Daftar Data Seleksi Pemilihan Sampel Tahunan Periode 2011 – 2015
- Lampiran 18 : Hasil Output SPSS Dengan Sampel 73



**ANALYSIS FACTORS AFFECTING THE NON-PERFORMING
LOAN IN BANKING LISTED IN BANK INDONESIA
PERIOD 2011 – 2015**

Eka Christin Aprilia
STIE Perbanas Surabaya
Email : 2013310928@students.perbanas.ac.id

Nur Suci I. Mei Murni
STIE Perbanas Surabaya
Email : nursuci@perbanas.ac.id
Jl. Nginden Semolo 34 – 36 Surabaya

ABSTRACT

Banks are very important in terms sustain the strength and smoothness of the payment system and the effectiveness of monetary policy. Moreover, the bank is also a financial institution that is needed in economic development. A bank that does credit it will contain a risk that, in the form of credit payment is not smooth or commonly called a credit risk. The study aims to determine the effect of CAR, LDR, provisioning against non-performing loans in the banking sector Non Foreign Exchange National Private Bank Indonesia in the period 2011 - 2015. This study is a descriptive quantitative research. Sampling technique used is the method judgment sampling dimana one of purposive sampling with a number of financial reports used as many as 23 banks, of the National Private Banks Non-Foreign Exchange. With a sample of National Private Banks Non-Foreign Exchange are registered in Indonesia and uses data analysis techniques of multiple linear regression, the test results from this study that the Capital Adequacy Ratiotidak effect on non-performing loans, Operating Expenses on Operating Income has no effect on non-performing loans, while loan to Deposit Ratio effect on Non-Performing Loans and Allowance for Earning Assets elimination of no effect against non-performing loans

Keywords : *Non-Performing Loan (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Allowance for Assets (PPAP)*

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
NON PERFORMING LOAN PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BANK
INDONESIA PERIODE 2011 – 2015**

Eka Christin Aprilia
STIE Perbanas Surabaya
Email : 2013310928@students.perbanas.ac.id

Nur Suci I. Mei Murni
STIE Perbanas Surabaya
Email : nursuci@perbanas.ac.id
Jl. Nginden Semolo 34 – 36 Surabaya

ABSTRAK

Bank sangat penting dalam hal menopang kekuatan dan kelancaran sistem pembayaran dan efektivitas kebijakan moneter. Lebih dari itu bank juga merupakan lembaga keuangan yang sangat dibutuhkan dalam pembangunan ekonomi. Suatu bank yang melakukan pemberian kredit maka akan mengandung risiko yaitu, berupa tidak lancarnya pembayaran kredit atau yang biasa disebut dengan risiko kredit. Penelitian bertujuan untuk mengetahui pengaruh CAR, BOPO, LDR, PPAP terhadap *Non Performing Loan* pada Sektor Perbankan Swasta Nasional Non Devisa di Bank Indonesia pada periode 2011 – 2015. Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif deskriptif. Tehnik pengambilan sampel yang digunakan adalah *metode judgment sampling* dimana salah satu dari *purposive sampling* dengan jumlah laporan keuangan yang dipakai sebanyak 23 bank , dari Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa. Dengan sampel Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa yang terdaftar di Indonesia dan menggunakan teknik analisis data regresi linier berganda, hasil pengujian dari penelitian ini bahwa *Capital Adequacy Ratio* tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Loan*, Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Loan*, sedangkan *Loan to Deposit Ratio* berpengaruh terhadap *Non Performing Loan* dan *Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif* tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Loan*

Kata Kunci : Non Performing Loan (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)