

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *NON PERFORMING LOAN*  
(NPL) PADA BANK BUMN DI INDONESIA 2011-2020



SKRIPSI

Dibuat Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Menyelesaikan Pendidikan Diploma  
IV Program Studi Manajemen Bisnis Pada Jurusan Administrasi Bisnis  
Politeknik Negeri Sriwijaya

OLEH:

DWI ADI SAPUTRA  
NPM 061840631850

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
PALEMBANG  
2022



**SKRIPSI**

Dibuat Untuk Salah Satu Syarat Menyelesaikan Pendidikan Diploma IV  
Program Studi Manajemen Bisnis Pada Jurusan Administrasi Bisnis  
Politeknik Negeri Sriwijaya

Oleh:  
DWI ADI SAPUTRA  
NPM 061840631850

**Menyetujui**

**Pembimbing 1,**

**Afrizawati, SE., SMI,**  
NIP 176022220202121001

**Pembimbing 2,**

**Keti Purnamasari, S.E., M.Si**  
NIP 198907262019032015

**Mengetahui**

**Ketua Jurusan Administrasi  
Bisnis**

**Dr. Heri Setiawan, S.E., M.AB**  
NIP 197602222002121001

**Kaprodi Manajemen Bisnis**

**Dr. Dewi Fadila, S.E., M.M**  
NIP197504212001122001



## SKRIPSI

Dibuat Untuk Salah Satu Syarat Menyelesaikan Pendidikan Diploma IV  
Program Studi Manajemen Bisnis Pada Jurusan Administrasi Bisnis  
Politeknik Negeri Sriwijaya

Oleh:

DWI ADI SAPUTRA  
NPM 061840631850

**Menyetujui**

**Pembimbing 1,**

**Afrizawati, SE., SMi,  
NIP 176022220202121001**

**Pembimbing 2,**

**Keti Purnamasari, S.E., M.Si  
NIP 198907262019032015**

**Mengetahui**

**Ketua Jurusan Administrasi  
Bisnis**

**Dr. Heri Setiawan, S.E., M.AB  
NIP 197602222002121001**

**Kaprodi Manajemen Bisnis**

**Dr. Dewi Fadila, S.E., M.M  
NIP197504212001122001**

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dwi Adi Saputra  
NPM : 061840631850  
Jurusan/Program Studi : Administrasi Bisnis/DIV Manajemen Bisnis  
Mata Kuliah : Manajemen Perbankan  
Judul Laporan Akhir : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Loan (NPL) Pada Bank BUMN Di Indonesia Tahun 2011-2020

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut di atas beserta isinya merupakan hasil penelitian saya sendiri.
2. Skripsi ini bukanlah plagiat/Salinan skripsi milik orang lain.
3. Apabila skripsi saya plagiat/menyalin skripsi milik orang lain maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan skripsi beserta konsekuensinya.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang, 2022  
Yang membuat pernyataan,



Dwi Adi Saputra  
NPM 061840631850

## **SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dwi Adi Saputra  
NPM : 061840631850  
Jurusan/Program Studi : Administrasi Bisnis/DIV Manajemen Bisnis  
Mata Kuliah : Manajemen Perbankan  
Judul Laporan Akhir : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Loan (NPL) Pada Bank BUMN Di Indonesia Tahun 2011-2020

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut di atas beserta isinya merupakan hasil penelitian saya sendiri.
2. Skripsi ini bukanlah plagiat/Salinan skripsi milik orang lain.
3. Apabila skripsi saya plagiat/menyalin skripsi milik orang lain maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan skripsi beserta konsekuensinya.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang, 2022  
Yang membuat pernyataan,

Dwi Adi Saputra  
NPM 061840631850



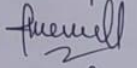
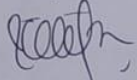
### LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Dwi Adi Saputra  
NPM : 061840631850  
Jurusan/Program Studi : Administrasi Bisnis/DIV Manajemen Bisnis  
Mata Kuliah : Manajemen Perbankan  
Judul Laporan Akhir : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Loan (NPL) Pada Bank BUMN Di Indonesia Tahun 2011-2020

Telah dipertahankan dihadapan Dewan Penguji Skripsi  
Program Studi DIV Manajemen Bisnis, Jurusan Administrasi Bisnis  
dan Dinyatakan Lulus

Pada Hari : Rabu  
Tanggal : 03 Agustus 2022

#### TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. A.Jalaludin Sayuti, SE., M.Hum. Res.M Ketua Penguji		22 Agustus 2022
2	Dra. Esya Alhadi, MM Anggota Penguji		22 Agustus 2022
3	Dra. Neneng Miskiyah, SE., M.Si Anggota Penguji		22 Agustus 2022
4	Keti Purnamasari, SE., M.Si Anggota Penguji		22 Agustus 2022

## LEMBAR PENGESAHAN

**Nama** : Dwi Adi Saputra  
**NPM** : 061840631850  
**Jurusan/Program Studi** : Administrasi Bisnis/DIV Manajemen Bisnis  
**Mata Kuliah** : Manajemen Perbankan  
**Judul Laporan Akhir** : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Loan (NPL) Pada Bank BUMN Di Indonesia Tahun 2011-2020

Telah dipertahankan dihadapan Dewan Penguji Skripsi  
Program Studi DIV Manajemen Bisnis, Jurusan Administrasi Bisnis  
dan Dinyatakan .....

Pada Hari : Rabu

Tanggal : 03 Agustus 2022

### TIM PENGUJI

<u>No</u>	<u>Nama</u>	<u>Tanda Tangan</u>	<u>Tanggal</u>
1.	Dr. A.Jalaludin Sayuti , SE.,M.Hum. Res.M Ketua Penguji		
2.	Dra. Esya Alhadi , MM Anggota Penguji		
3.	Dra. Neneng Miskiyah, SE., M.Si Anggota Penguji		
4.	Keti Purnamasari, SE., M.Si Anggota Penguji		





## **MOTTO DAN PEMBAHASAN**

*Kegigihan dan kerja keras adalah sebuah awal dari kesuksesan,  
jangan pernah menyerah dan Putus asa dan yakinlah kita pasti bisa*

*Teruslah do'a  
Dan berusaha jangan mudah menyerah sebelum apa yang kau cita-cita  
bisa terwujud*

**Ku persembahkan kepada:**

- ❖ **Ibu dan Ayah tercinta yang selalu yang selalu mendoakan ku**
- ❖ **Kakak ku tercinta Nurma Heti, SST,. Am, Keb**
- ❖ **Teman-teman kelas manajemen Bisnis 2018**
- ❖ **Almamater Politeknik Negeri Sriwijaya**

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kami panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah-NYA yang telah memberikan banyak kesempatan, dan kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.

Laporan ini disusun untuk melengkapi salah satu persyaratan dalam mata kuliah pada Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya dengan judul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Loan Pada Bank BUMN Di Indonesai Tahun 2011-2020” Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan baik dari segi penulisan maupun materinya. Hal ini dikarenakan keterbatasan kemampuan yang dimiliki oleh penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca yang bersifat membangun untuk kesempurnaan pada skripsi.

Akhir kata, penulis berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua, khususnya bagi penulis dan mahasiswa Jurusan Administrasi Bisnis di masa yang akan datang. Pada kesempatan ini penulis menyadari bahwa laporan ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya bimbingan, petunjuk, masukan dan bantuan dari berbagai pihak.

## UCAPAN TERIMA KASIH

Untuk itu, penulis dengan segala kerendahan hati ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan laporan ini, khususnya kepada:

1. Bapak Dr. Ing. Ahmad Taqwa, MT., selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Bapak Heri Setiawan, S.E., M.AB., selaku Ketua Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Ibu Dr. Marieska Lupikawaty, S.E., M.M., selaku Sekretaris Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Dewi Fadila, SE., M.M., selaku Kaprodi Manajemen Bisnis Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya.
5. Ibu Afrizawati, SE., SMi, selaku Dosen Pembimbing I, yang telah banyak sekali memberikan dorongan, petunjuk, nasehat dan Bimbingan Kepada penulis dalam skripsi.
6. Ibu Keti Purnamasari, SE., SMi selaku Dosen Pembimbing II, yang telah banyak sekali memberikan dorongan, petunjuk, nasehat dan Bimbingan Kepada penulis dalam skripsi.
7. Seluruh karyawan dan dosen pengajar Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya yang telah memberikan bekal ilmu dan bimbingan kepada penulis.
8. Kedua orang tua yang telah memberikan penulis semangat serta dukungan dalam melaksanakan penulisan skripsi.
9. Teman-teman sesama mahasiswa Politeknik Negeri Sriwijaya khususnya teman-teman di kelas 8MBB Jurusan Administrasi Bisnis Progam Stadi manajemen Bisnis yang telah memberi semangat serta dukungan kepada penulis.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih banyak pada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan bimbingan kepada penulis. Semoga segala bantuan yang telah diberikan mendapatkan limpahan balasan pahala dari Allah SWT. Aamiin.

Palembang, Agustus 2022

Penulis

## ABSTRAK

Penelitian ini menganalisis faktor penyebab *Non Performing Loan* (NPL) pada Bank BUMN di Indonesia. Sampel yang digunakan 4 Bank BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia, yaitu Bank Rakyat Indonesia, Bank Negara Indonesia, Bank Mandiri, dan Bank Tabungan Negara periode 2011-2020. Variabel independen pada penelitian ini yaitu Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) sedangkan variabel dependen pada penelitian ini yaitu *Non Performing Loan* (NPL). Penelitian ini mendapatkan hasil bahwa DPK berpengaruh negatif dan signifikan terhadap NPL, CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Non Performing Loan* (NPL), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Loan* (NPL).

**Kata Kunci:** kredit bermasalah, dana pihak ketiga, kecukupan modal, *loan to deposit ratio*

## **ABSTRACT**

*This study shows the factors that cause non-performing loans at State-owned This study analyzes the causes of Non-Performing Loans (NPL) in state-owned banks in Indonesia. The samples used were 4 state-owned banks listed on the Indonesia Stock Exchange, namely Bank Rakyat Indonesia, Bank Negara Indonesia, Bank Mandiri, and the State Savings Bank for the period 2011-2020. The independent variables in this study are Third Party Funds (TPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), and Loan to Deposit Ratio (LDR) while the dependent variable in this study is Non Performing Loans (NPL). This study finds that Third Party Funds has a negative and significant effect on NPL, CAR has a positive and significant effect on Non-Performing Loans (NPL), and Loan to Deposit Ratio (LDR) has no effect on Non-Performing Loans (NPL).*

*Keywords: non-performing loans, third party funds, capital adequacy, loan to deposit ratio*

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI</b> .....	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vi</b>
<b>UCAPAN TERIMA KASIH</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ix</b>
<b>ABSTRACK</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFRAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
 <b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan .....	6
1.4 Tujuan Penelitian .....	6
1.5 Manfaat Penelitian .....	6
 <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Kredir Bemasalah <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	7
2.2 Perbankan .....	8
2.3 Kredit .....	8
2.3.1 Pengertian Kredit .....	8
2.3.2 Unsur – Unsur Kredit .....	9
2.3.3 Tujuan Kredit .....	10
2.3.4 Fungsi Kredit .....	10
2.3.4 Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	11
2.3.5 <i>Captat Adeqaucy Ratio</i> (CAR) .....	11
2.3.6 <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR) .....	12
2.4 Kerangka Pemikiran .....	13
2.5 Hipotesis .....	13

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Ruang Lingkup Penelitian .....	17
3.2. Rancangan Penelitian .....	17
3.3 Jenis Dan Sumber Data .....	17
3.4 Pupolasi Sampel .....	18
3.4.1 Populasi Penelitian .....	18
3.4.2 Sampel Penitilian .....	18
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	18
3.6 Definisi Operasional Variabel .....	18
3.7 Teknis Analisis .....	20
3.7.1 Analisi Statistik Deskriptif .....	20
3.7.2 Uji Asumsi Klasik .....	20
3.7.3 Analisis Regresi .....	22

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1 Gambaran Umum Bursa Efek Indonesia .....	24
4.2 Gambaran Umum Bank BUMN.....	28
4.2.1 PT Bank Rakyat Indonesia ( Persero) Tbk .....	28
4.2.2 PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk .....	33
4.2.3 PT Bank Mandiri (Persero) Tbk .....	37
4.2.4 PT Bank Tabungan Negara Indonesia (Persero) Tbk .....	41
4.3 Hasil Penelitian .....	44
4.3.1 Gambaran Penelitian .....	44
4.3.2 Statistik Deskriptif .....	45
4.3.3 Uji Asumsi Klasik .....	48
4.3.4 Uji Koefisien Determinasi .....	53
4.3.5 Uji Hipotesis .....	54
4.4 Pembahasan .....	56
4.4.1 Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap <i>Non Performing Loan</i> ...	56
4.4.2 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	57
4.4.3 Pengaruh <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR) Terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	57
4.4.4 Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR), <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR) Terhadap <i>Non Performing Loan</i> .....	57

### **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Kesimpulan .....	60
5.2 Saran .....	60

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>62</b>
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahu .....	12
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel .....	19
Tabel 4.1 Dana Pihak Ketiga (DPK) <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR), <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR) Dan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	45
Tabel 4.2 Ststistik Desrkriptif .....	46
Tabel 4.3 Uji Normalitas .....	48
Tabel 4.4 Uji Asumsi Klasik .....	52
Tabel 4.5 Uji Multikoliniaeritas .....	53
Tabel 4.6 Uji Koefisien Determinasi $R^2$ .....	53
Tabel 4.7 Uji Signifikan Parsial (Uji T) .....	54
Tabel 4.8 Uji Signifikan Simultan .....	55

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Persentasi Kridit Bermasalah ( <i>Non Performing Loan</i> ) Bank Bumn Di Indonesia .....	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	13
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk .....	30
Gambar 4.2 Struktur Organisasi PT Bank Negera Indonesia (Persero) Tbk .....	35
Gambar 4.3 Struktur Organisasi PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.....	38
Gambar 4.4 Struktur Organisasi PT Bank Tabungan Negara indonesia (Persero) Tbk .....	42
Gambar 4.5 Grafik Histogram .....	49
Gambar 4.6 Normal P-Lot Of Regression Standardized Residual .....	50
Gambar 4.7 Scatter Plot .....	51

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 .....	Lembar Rekomendasi
Lampiran 2 .....	Lembar Bimbingan Skripsi
Lampiran 3 .....	Lembar Kesepakatan Bimbingan Skripsi
Lampiran 4 .....	Lembar Revisi Skripsi
Lampiran 5 .....	Lembar Persetujuan Revisi Skripsi
Lampiran 7 .....	Lembar Olah Data SPSS
Lampiran 8 .....	Lembar Annual Report
Lampiran 9 .....	Lembar Tabel Statistik Durbin Watson