

**ANALISIS KOMPARATIF PENILAIAN KUALITAS KREDIT
MENGUNAKAN RASIO NPL PADA BANK UMUM BUMN (BRI, BNI,
MANDIRI, DAN BTN) TAHUN 2019-2024**



SKRIPSI

**Dibuat untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Menyelesaikan Pendidikan
Program Studi Diploma IV Manajemen Bisnis pada
Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya**

OLEH:

**VALERIA PUTRI ANGELINA PALUPI
NPM 062140632817**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**

2025

**ANALISIS KOMPARATIF PENILAIAN KUALITAS KREDIT
MENGUNAKAN RASIO NPL PADA BANK UMUM BUMN (BRI, BNI,
MANDIRI, DAN BTN) TAHUN 2019-2024**



SKRIPSI

**Dibuat untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Menyelesaikan Pendidikan
Program Studi Diploma IV Manajemen Bisnis pada
Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya**

OLEH:

**VALERIA PUTRI ANGELINA PALUPI
NPM 062140632817**

Menyetujui,

Pembimbing I,

**Afrizawati, S.E., M.Si
NIP 198004112006042002**

**Palembang, 1 Agustus 2025
Pembimbing II**

**Dwi Riana, S.E., M.AB
NIP 199010202022032010**

Mengetahui,

**Ketua Jurusan
Administrasi Bisnis**

**Dr. Sari Lestari Zainal Ridho, S.E., M.Ec., CHE
NIP 197705212006042001**

**Koordinator Program Studi
Diploma IV Manajemen Bisnis**

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

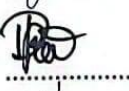
LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Valeria Putri Angelina Palupi
NPM : 062140632817
Jurusan/Program Studi : Administrasi Bisnis/DIV Manajemen Bisnis
Mata Kuliah : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Analisis Komparatif Penilaian Kualitas Kredit
Menggunakan Rasio NPL Pada Bank Umum
BUMN (BRI, BNI, Mandiri, dan BTN)
Tahun 2019-2024

Telah dipertahankan dihadapan Dewan Penguji Skripsi
Program Studi Diploma IV Manajemen Bisnis, Jurusan Administrasi Bisnis
dan dinyatakan LULUS

Pada Hari: Jum'at
Tanggal: 1 Agustus 2025

TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1.	Afrizawati, S.E., M.Si Ketua Penguji		30/07/2025
2.	Dwi Riana, S.E., M.AB Anggota Penguji		24/07/2025
3.	M. Yusuf, S.E., M.Si., Ph.D Anggota Penguji		30/07/2025
4.	Dr. Hadi Jauhari, S.E., M.Si Anggota Penguji		28/07/2025

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

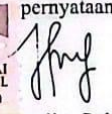
Nama : Valeria Putri Angelina Palupi
NPM : 062140632817
Jurusan/Program Studi : Administrasi Bisnis/DIV Manajemen Bisnis
Mata Kuliah : Manajemen Keuangan
Judul Laporan Akhir : Analisis Komparatif Penilaian Kualitas Kredit
Menggunakan Rasio NPL Pada Bank Umum
BUMN (BRI, BNI, Mandiri, dan BTN)
Tahun 2019-2024

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.

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

Palembang., 2025

pernyataan,

Valeria Putri Angelina Palupi
NPM 062140632817

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Tetaplah berbuat baik, karena perbuatan baikmu akan di balas semesta, entah itu besok, tahun depan atau bahkan anak cucumu yang merasakan”

-Valeria Putri Angelina Palupi-

*I've never been a natural
All I do is try, try, try
Long live the walls we crashed through
I was screaming, "Long live all the magic we made"
One day we will be remembered
-Taylor Swift-*

Kupersembahkan kepada:

- 1. Kedua Orang Tua**
- 2. Keluarga**
- 3. Dosen Pembimbing**
- 4. Teman-teman**
- 5. Almamater**

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini membahas tentang “**Analisis Komparatif Penilaian Kualitas Kredit Menggunakan Rasio NPL Pada Bank Umum BUMN (BRI, BNI, Mandiri, dan BTN) Tahun 2019-2024**”. Skripsi ini disusun berdasarkan hasil penelitian dalam menganalisis dan membandingkan kualitas kredit bank BUMN dengan menggunakan rasio NPL. Sebagai salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Diploma IV pada Jurusan Administrasi Bisnis Program Studi Manajemen Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan pada kemampuan yang penulis miliki. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi penyempurnaan laporan ini agar laporan ini menjadi lebih baik lagi. Akhir kata penulis ucapkan terima kasih yang sebesar besarnya kepada seluruh pihak yang ikut terlibat dan membantu dalam pembuatan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua orang.

Palembang, Juli 2025

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Dalam penulisan skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang terlibat dalam membantu menyelesaikan skripsi ini, baik itu dukungan moral, bimbingan, ilmu gagasan dan lain sebagainya. Dengan ketulusan hati pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa Syukur dan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Ir. Irawan Rusnadi, M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Ibu Dr. Sari Lestari Zainal Ridho, S.E., M.Ec., CHE., selaku Ketua Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Bapak Andriansyah Bari, S.IP., M.AB., selaku Sekretaris Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Ketu Purnamasari, S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi D.IV Manajemen Bisnis Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya.
5. Ibu Afrizawati, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I yang telah membantu dan mengarahkan penulis dalam pelaksanaan pembuatan skripsi.
6. Ibu Dwi Riana, S.E., M.AB., selaku Dosen Pembimbing II yang telah membantu dan mengarahkan penulis dalam melaksanakan pembuatan skripsi.
7. Seluruh Dosen dan Staf Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya.
8. Kepada Orang Tua tercinta, Bapak Triyono, Ibu Sri Supadmi, Mas Kelvin, Echa dan Sheen, Sahabat MIT Fakultas KPOP, serta Teman-teman seperjuangan yang sudah memberikan support dan doa terbaik kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.

Palembang, Juli 2025

Penulis

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan membandingkan kualitas kredit pada bank umum milik negara (BUMN), yaitu BRI, BNI, Mandiri, dan BTN, selama periode 2019–2024 dengan menggunakan rasio *Non-Performing Loan* (NPL). Metode yang digunakan adalah analisis deskriptif kuantitatif dengan pendekatan komparatif. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa laporan tahunan masing-masing bank serta data pendukung dari OJK dan sumber resmi lainnya. Rasio NPL dianalisis untuk mengetahui perkembangan dan klasifikasinya sesuai matriks kriteria peringkat NPL yang ditetapkan oleh regulator. Hasil penelitian menunjukkan bahwa seluruh bank BUMN berada dalam kategori “Sehat” hingga “Sangat Sehat” selama periode pengamatan. Bank Mandiri menjadi bank dengan kualitas kredit terbaik secara konsisten, ditandai dengan penurunan NPL menjadi 0,96% pada 2024. Kenaikan signifikan pasca pandemi dialami oleh BNI yang mencatatkan penurunan NPL dari 4,25% (2020) menjadi 1,97% (2024). Sedangkan BRI mampu menjaga kestabilan NPL di kisaran 2,7%–3%, meskipun segmen kreditnya 80% mikro yang berisiko lebih tinggi. BTN menghadapi tantangan struktural karena fokus pada pembiayaan KPR subsidi, namun tetap berada dalam kategori sehat. Temuan ini memperkuat teori manajemen risiko kredit dan kualitas aset, serta menunjukkan bahwa strategi pengelolaan risiko, struktur portofolio kredit, dan respons terhadap regulasi memiliki peran penting dalam menjaga kualitas kredit perbankan.

Kata Kunci: Kualitas Kredit, NPL, Bank BUMN, Risiko Kredit, Analisis Komparatif

ABSTRACT

This study aims to analyze and compare the credit quality of state-owned commercial banks (BUMN), namely BRI, BNI, Mandiri, and BTN, during the period 2019–2024 using the Non-Performing Loan (NPL) ratio. The research employs a quantitative descriptive method with a comparative approach. Secondary data were used, including each bank's annual reports and supporting data from the Financial Services Authority (OJK) and other official sources. The NPL ratio was analyzed to assess its development and classification based on the NPL rating matrix established by the regulator. The findings indicate that all BUMN banks remained within the “Healthy” to “Very Healthy” categories throughout the observation period. Bank Mandiri consistently showed the best credit quality, with a declining NPL ratio reaching 0.96% in 2024. BNI experienced a significant improvement after the pandemic, with its NPL ratio dropping from 4.25% in 2020 to 1.97% in 2024. Meanwhile, BRI managed to maintain stable NPL levels between 2.7%–3%, despite its high-risk microcredit segment accounting for 80% of its portfolio. BTN faced structural challenges due to its focus on subsidized mortgage loans, but still remained within the healthy category. These findings reinforce credit risk management and asset quality theories, and highlight that risk management strategies, credit portfolio structure, and responsiveness to regulations play a vital role in maintaining credit quality in the banking sector.

Keywords: Credit Quality, NPL, State-Owned Banks, Credit Risk, Comparative Analysis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan	4
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
1.4.1 Tujuan Penelitian	5
1.4.2 Manfaat Penelitian	6
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Analisis Komparatif	7
2.1.2 Kualitas Kredit	7
2.1.3 Rasio NPL	8
2.1.4 Bank Umum	9

2.2 Penelitian Terdahulu	12
2.3 Kerangka Berpikir	18
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	19
3.2 Rancangan Penelitian	19
3.3 Jenis dan Sumber Data	20
3.4 Teknik pengumpulan Data	20
3.5 Populasi dan sampel	20
3.6 Teknik Analisis	21
3.7 Deskripsi Operasional Variabel	21
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Hasil Penelitian	23
4.2 Pembahasan	23
4.2.1 Perkembangan Rasio NPL Pada BRI, BNI, Mandiri dan BTN Periode 2019-2024	23
4.2.1.1 Rasio NPL PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Tahun 2019-2024	25
4.2.1.2 Rasio NPL PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Tahun 2019-2024	36
4.2.1.3 Rasio NPL PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2019-2024	46
4.2.1.4 Rasio NPL PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Tahun 2019-2024	57
4.3 Hasil Analisis Komparatif Kualitas Kredit Menggunakan Rasio NPL	66
4.4 Tingkat Kualitas Kredit Bank BUMN berdasarkan Matriks Penetapan Peringkat NPL Periode 2019-2024	68
4.5 Implikasi Kualitas Kredit Bank BUMN Menggunakan Rasio Non Performing Loan (NPL) terhadap Perekonomian Indonesia	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	74
5.2 Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat NPL	9
Tabel 3.1 Deskripsi Operasional Variabel	21
Tabel 4.1 Ringkasan Laporan kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Tahun 2019-2024	25
Tabel 4.2 Ringkasan Laporan kredit PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Tahun 2019-2024	36
Tabel 4.3 Ringkasan Laporan kredit PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2019-2024	46
Tabel 4.4 Ringkasan Laporan kredit PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Tahun 2019-2024	57
Tabel 4.5 NPL Bank BUMN Periode 2019-2024	66
Tabel 4.6 Hasil Klasifikasi Kualitas Kredit Bank BUMN	68