

**PENGARUH BOPO, *BANK SIZE*, *LOAN TO ASSET RATIO* DAN
NET INTEREST MARGIN TERHADAP *NON PERFORMING*
LOAN BANK UMUM SWASTA NASIONAL YANG
TERDAFTAR DI BEI**



SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo**

Nama : Herlin Adityas Wati
NIM : 17441377
Program Studi : Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2021**

**PENGARUH BOPO, *BANK SIZE*, *LOAN TO ASSET RATIO* DAN
NET INTEREST MARGIN TERHADAP *NON PERFORMING*
LOAN BANK UMUM SWASTA NASIONAL YANG
TERDAFTAR DI BEI**



SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo**

Nama : Herlin Adityas Wati
NIM : 17441377
Program Studi : Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2021**

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh BOPO, *Bank Size*, *Loan to Asset Ratio*,
dan *Net Interest Margin* terhadap *Non
Performing Loan* Bank Umum Swasta Nasional
yang terdaftar di BEI
Nama : Herlin Adityas Wati
NIM : 17441377
Tempat Tanggal Lahir : Ponorogo, 05 Mei 1999
Program Studi : Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat diujikan guna
memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) pada
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Pembimbing I

(Arif Hartono, SE., M.SA)
NIDN. 0720017801

Ponorogo, 05 Agustus 2021
Pembimbing II

(Ika Farida Ulfah, S.Pd., M.Si)
NIDN. 0730088302

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi



(Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si)
NIP. 19760508 200501 1 002

Ketua

(Arif Hartono, SE., M.SA)
NIDN. 0720017801

Dosen Penguji :
Sekertaris

(Nur Sayidatul M, SE., M.Ak)
NIDN. 0710059201

Anggota

(Ardyan Firdausi M, SE., M.Si)
NIDN. 0704128202

RINGKASAN

Non Performing Loan (NPL) adalah untuk mengetahui tingkat kredit bermasalah perbankan. Bank harus memperhatikan rasio ini karena OJK akan menegur bank yang memiliki $NPL > 5\%$. Bank Indonesia mengeluarkan surat edaran bahwa bank yang memiliki NPL diatas 5% dari total kredit dinilai memiliki potensi kesulitan yang membahayakan kelangsungan usahanya. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pengaruh BOPO, *Bank Size*, LAR dan NIM terhadap NPL. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *purposive sampling* pada bank umum swasta nasional yang terdaftar di BEI dengan periode pengamatan 2017-2020. Sehingga diperoleh sampel sebanyak 7 perbankan. Metode analisis yang digunakan adalah statistik deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda dan uji hipotesis dengan alat bantu SPSS versi 22.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa hipotesis pertama variabel BOPO berpengaruh terhadap NPL. Hal ini disebabkan biaya yang tidak sesuai dengan kapasitas dapat meningkatkan suku bunga kredit dan berdampak pada sulitnya debitur membayar kewajibannya. Hipotesis kedua variabel *Bank Size* secara parsial tidak berpengaruh terhadap NPL. Meskipun banyaknya kredit yang disalurkan atas aset milik bank dapat menekan tingkat *spread* tapi nasabah belum tentu dapat membayar tagihannya. Hal tersebut tetap menjadi risiko yang diterima perbankan. Hipotesis ketiga variabel *Loan to Asset Ratio* (LAR) tidak berpengaruh terhadap NPL. Hal ini disebabkan oleh kebijakan yang perbankan tetapkan atas kredit yang disalurkan perbankan. Sehingga banyaknya kredit yang disalurkan perbankan tidak menentukan banyaknya kredit bermasalah yang dimiliki bank. Hipotesis keempat variabel *Net Interest Margin* (NIM) tidak berpengaruh terhadap NPL. Hal ini dikarenakan aktiva produktif bank yang menghasilkan pendapatan bunga tidak hanya berasal dari aktivitas penyaluran kredit saja melainkan tagihan derivatif, penempatan dana antar bank dan sebagainya. Sehingga tingginya pendapatan bunga tidak hanya berasal dari penyaluran kredit saja. Secara simultan BOPO, *Bank Size*, LAR dan NIM berpengaruh terhadap NPL. Meskipun secara parsial *Bank Size*, LAR dan NIM tidak berpengaruh terhadap NPL tapi variabel BOPO dapat mendominasi variabel lainnya untuk mempengaruhi rasio NPL. Besarnya koefisien determinasi R^2 adalah 37,6% yang berarti NPL dapat dijelaskan oleh BOPO, *Bank Size*, LAR dan NIM. Sedangkan sisanya 62,4% dipengaruhi oleh variabel yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata Kunci : BOPO, *Bank Size*, *Loan to Asset Ratio*, *Net Interest Margin*, *Non Performing Loan*

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan rasa puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, karena atas hidayah serta rahmat-Nya, peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul : **“PENGARUH BOPO, *BANK SIZE*, *LOAN TO ASSET RATIO* DAN *NET INTEREST MARGIN* TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* BANK UMUM SWASTA NASIONAL YANG TERDAFTAR DI BEI”**. Penyusunan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini peneliti mendapat bantuan dari beberapa pihak, maka dalam kesempatan ini peneliti menyampaikan ucapan terima kasih atas segala bantuan, bimbingan dan dukungan yang telah diberikan dalam proses penyusunan skripsi ini kepada :

1. Kedua orang tua dan saudaraku tercinta yang telah memberikan dukungan utama, selalu memberikan semangat, perhatian, nasihat, bimbingan, cinta dan doa yang tiada henti.
2. Dr. Happy Susanto M.A., selaku rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas selama menempuh pendidikan.
3. Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas selama menempuh pendidikan.
4. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM, Ak, CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi S-1 Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas selama menempuh pendidikan.

5. Arif Hartono, SE, M.SA selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga serta kesabarannya untuk membimbing dan memberikan petunjuk yang bermanfaat hingga terselesaikannya skripsi ini.
6. Ika Farida Ulfah, SE, M.Si selaku dosen pembimbing yang telah mendidik serta mengarahkan dan banyak memberikan banyak waktu serta tuntunan selama masa perkuliahan hingga skripsi ini terselesaikan.
7. Bapak dan Ibu dosen serta para staf Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan bekal ilmu selama kegiatan perkuliahan berlangsung.
8. Teman-teman seperjuangan Akuntansi A dan teman-teman bimbingan skripsi yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu dan seangkatan 2017 terima kasih atas kebersamaan dan motivasi-motivasi serta semangatnya selama ini.
9. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for never quitting. I wanna thank me for just being me at all times.*

Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti menyadari bahwa masih banyak kekurangan, untuk itu dengan segala kerendah hati mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata dari saya semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan pengetahuan bagi para pembaca. Terimakasih.

Ponorogo, 2 Agustus 2021



Peneliti

PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR

KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI) dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis disuatu institusi pendidikan dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan atau diterbitkan orang lain kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 2 Agustus 2021



(Herlin Adityas Wati)

17441377

MOTTO

“Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang”
(Q.S. Al-Fatihah: 1)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.....”
(Q.S. Al-Baqarah: 286)

“..... Barang siapa bertakwa kepada Allah niscaya Dia akan membukakan jalan keluar baginya,”
(Q.S. At-Talaq: 2)



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
RINGKASAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN....	vi
MOTTO	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	10
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
1.3.1 Tujuan Penelitian	10
1.3.2 Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 Bank.....	12
2.1.1.1 Pengertian Bank	12
2.1.1.2 Fungsi Bank.....	13
2.1.1.3 Jenis-jenis Bank di Indonesia.....	14
2.1.1.4. Kegiatan Perbankan.....	20

2.1.2 Kredit	22
2.1.2.1 Pengertian Kredit.....	22
2.1.2.2 Unsur-Unsur Kredit.....	23
2.1.2.3 Tujuan dan Fungsi Kredit.....	24
2.1.2.4 Kualitas kredit	28
2.1.2.5 Jenis-Jenis Kredit	29
2.1.3 Kinerja Keuangan	31
2.1.4 Rasio Keuangan.....	33
2.1.4.1 Pengertian Rasio Keuangan	33
2.1.4.2 Jenis-Jenis Rasio Keuangan	33
2.1.5 Rasio Rentabilitas	36
2.1.5.1 Pengertian Rasio Rentabilitas.....	36
2.1.5.2 Tujuan Pengukuran Rasio Rentabilitas	37
2.1.5.3 Metode Pengukuran Rasio Rentabilitas	38
2.1.5.4 Standar Pengukuran Rasio Rentabilitas	39
2.1.6 <i>Bank Size</i>	40
2.1.6.1 Pengertian <i>Bank Size</i>	40
2.1.6.2 Tujuan Pengukuran <i>Bank Size</i>	40
2.1.6.3 Metode Pengukuran <i>Bank Size</i>	41
2.1.6.4 Standar Pengukuran <i>Bank Size</i>	42
2.1.7 Rasio Likuiditas	42
2.1.7.1 Pengertian Rasio Likuiditas	42
2.1.7.2 Tujuan Pengukuran Rasio Likuiditas	43
2.1.7.3 Metode Pengukuran Rasio Likuiditas	44

2.1.8 Rasio Kualitas Aset.....	44
2.1.8.1 Pengertian Rasio Kualitas Aset	44
2.1.8.2 Tujuan Rasio Kualitas Aset.....	45
2.1.8.3 Metode Pengukuran Rasio Kualitas Aset.....	46
2.1.8.4 Standar Pengukuran Rasio Kualitas Aset.....	46
2.2 Penelitian Terdahulu	47
2.3 Kerangka Berfikir	49
2.4 Hipotesis	50
2.4.1 Pengaruh BOPO terhadap NPL	50
2.4.2 Pengaruh <i>Bank Size</i> terhadap NPL	51
2.4.3 Pengaruh LAR terhadap NPL.....	52
2.4.4 Pengaruh NIM terhadap NPL.....	53
2.4.5 Pengaruh BOPO, <i>Bank Size</i> , LAR dan NIM terhadap NPL.....	53
BAB III METODE PENELITIAN.....	55
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	55
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	55
3.2.1 Populasi Penelitian.....	55
3.2.2 Sampel Penelitian	57
3.3 Jenis dan Metode Pengambilan Data.....	58
3.3.1 Jenis Data.....	58
3.3.2 Metode Pengambilan Data.....	58
3.4 Definisi Operasional Variabel	59
3.4.1 Variabel Independen.....	59
3.4.2 Variabel Dependen	60

3.5 Metode Analisis Data.....	61
3.5.1 Statistik Deskriptif.....	61
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	61
3.5.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	64
3.5.4 Uji Hipotesis.....	64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	67
4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	67
4.1.1 Deskripsi Obyek Penelitian.....	67
4.1.2 Hasil Pengumpulan Data.....	69
4.1.3 Hasil Analisis Data.....	76
4.1.3.1 Analisis Deskriptif.....	76
4.1.3.2 Uji Asumsi Klasik.....	78
4.1.3.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	82
4.1.3.4 Uji Hipotesis.....	84
4.2 Pembahasan.....	89
4.2.1 Pengaruh BOPO Terhadap <i>Non Performing Loan</i>	90
4.2.2 Pengaruh <i>Bank Size</i> Terhadap <i>Non Performing Loan</i>	92
4.2.3 Pengaruh LAR Terhadap <i>Non Performing Loan</i>	94
4.2.4 Pengaruh NIM Terhadap <i>Non Performing Loan</i>	96
4.2.5 Pengaruh BOPO, <i>Bank Size</i> , LAR dan NIM Terhadap NPL.....	97
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	99
5.1 Kesimpulan.....	99
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	101
5.3 Saran.....	101

5.3.1 Bagi Perbankan Umum Swasta Nasional	101
5.3.2 Bagi Peneliti yang Akan Datang.....	102
DAFTAR PUSTAKA.....	103
DAFTAR LAMPIRAN.....	111



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria penilaian peringkat BOPO	39
Tabel 2.2 Kriteria penetapan peringkat NIM.....	30
Tabel 2.3 Kriteria Penetapan tingkat ukuran bank	42
Tabel 2.4 Kriteria penetapan peringkat NPL	47
Tabel 2.5 Penelitian Terdahulu	47
Tabel 3.1 Daftar Populasi Penelitian	56
Tabel 3.2 Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian.....	57
Tabel 3.3 Daftar Sampel Penelitian	58
Tabel 4.1 Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian.....	67
Tabel 4.2 Sampel Penelitian	67
Tabel 4.3 Data Hasil Perhitungan BOPO Tahun 2017-2020.....	70
Tabel 4.4 Data Hasil Perhitungan <i>Bank Size</i> Tahun 2017-2020.....	71
Tabel 4.5 Data Hasil Perhitungan LAR Tahun 2017-2020	72
Tabel 4.6 Data Hasil Perhitungan NIM Tahun 2017-2020.....	74
Tabel 4.7 Data Hasil Perhitungan NPL Tahun 2017-2020.....	75
Tabel 4.8 Hasil Analisis Deskriptif Statistik	76
Tabel 4.9 Hasil Uji <i>Kolmogrov Smirnov</i>	78
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas	79
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas	80
Tabel 4.12 Hasil Uji Autokorelasi	81
Tabel 4.13 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	82
Tabel 4.14 Hasil Uji T	84
Tabel 4.15 Hasil Uji F.....	87

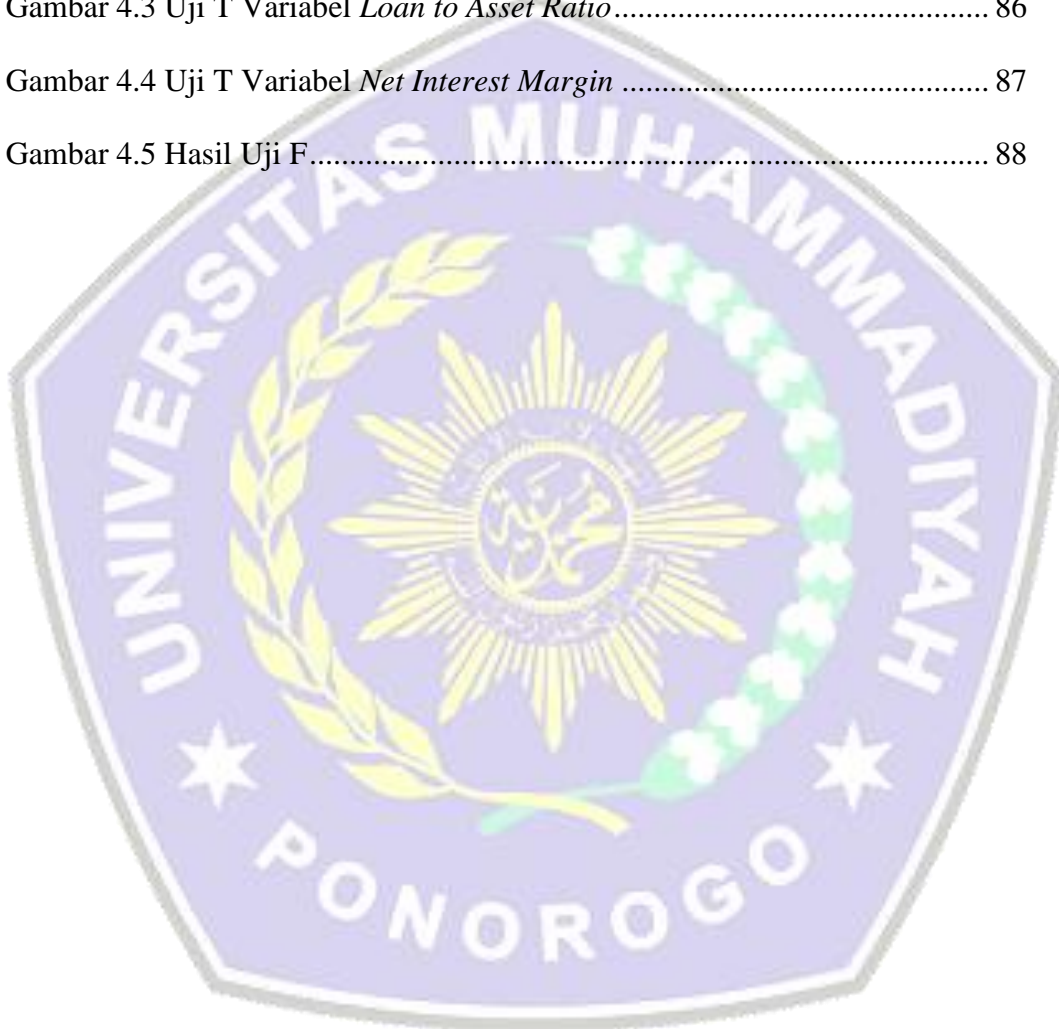
Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi 88

Tabel 4.17 Rekapitulasi Hasil Uji Statistik..... 89



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Grafik rasio NPL Bank Umum Swasta 2017-2020.....	5
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	49
Gambar 4.1 Uji T Variabel BOPO.....	85
Gambar 4.2 Uji T Variabel <i>Bank Size</i>	86
Gambar 4.3 Uji T Variabel <i>Loan to Asset Ratio</i>	86
Gambar 4.4 Uji T Variabel <i>Net Interest Margin</i>	87
Gambar 4.5 Hasil Uji F.....	88



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pemilihan Sampel Berdasarkan Kriteria	112
Lampiran 2. Perhitungan BOPO	115
Lampiran 3. Perhitungan <i>Bank Size</i>	117
Lampiran 4. Perhitungan <i>Loan to Asset Ratio</i>	119
Lampiran 5. Perhitungan <i>Net Interest Margin</i>	121
Lampiran 6. Perhitungan <i>Non Performing Loan</i>	123
Lampiran 7. Hasil Statistik Deskriptif	125
Lampiran 8. Hasil Uji Normalitas.....	127
Lampiran 9. Hasil Uji Multikolinearitas	129
Lampiran 10. Hasil Uji Heteroskedastisitas	132
Lampiran 11. Hasil Uji Autokorelasi.....	136
Lampiran 12. Hasil Uji Regresi Linier Berganda	139
Lampiran 13. Hasil Uji Hipotesisi	141
Lampiran 14. Berita Acara Bimbingan Skripsi	143