

**PENGARUH CAR, LDR, BOPO, DAN BI RATE TERHADAP  
*NON PERFORMING LOAN (NPL)***

**(Studi Empiris pada Sektor Bank BUMN dan BPD Provinsi Pulau  
Jawa Yang terdaftar di Direktori Bank Indonesia tahun 2011 – 2015)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program  
Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta**



**Nama : VERADIANE**

**NIM : 43212120250**

**Program Studi Akuntansi  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
JAKARTA  
2017**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Veradiane

NIM : 43212120250

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa Skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumber sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan Skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

# MERCU BUANA

Demikian pertanyaan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 14 Maret 2017



Veradiane

NIM : 4322120250

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Veradiane  
NIM : 43212120250  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : “Pengaruh CAR, LDR, BOPO, dan BI *Rate* Terhadap *Non Performing Loan* (NPL) (Studi Empiris pada Sektor Bank BUMN dan BPD Provinsi Pulau Jawa yang terdaftar di Direktori Bank Indonesia tahun 2011 - 2015)”.  
Tanggal Lulus Ujian : 14 Maret 2017

Disahkan Oleh :

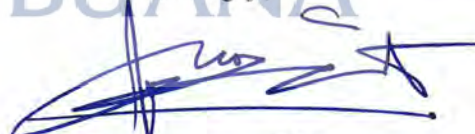
Pembimbing,



**Diah Iskandar, SE., M.Si.**

Tanggal : 16 Maret 2017

Ketua Penguji,



**Drs. Sugianto, MM.**

Tanggal : 16 Maret 2017

Dekan,



**Dr. Harnovinsyah, Ak., M.Si., CA.**

Tanggal : 16 Maret 2017

Ketua Program Studi  
S1 Akuntansi



**Dr. Harnovinsyah, Ak., M.Si., CA.**

Tanggal : 16 Maret 2017

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia - Nya kepada peneliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul ***“Pengaruh CAR, LDR, BOPO, dan BI RATE Terhadap Non Performing Loan (NPL) Studi Empiris pada Sektor Bank BUMN dan BPD Provinsi Pulau Jawa yang terdaftar di Direktori Bank Indonesia tahun 2011 - 2015)”***. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya **Ibu Diah Iskandar SE., MSi.**, selaku dosen pembimbing skripsi terbaik yang telah memberikan saran, waktu , bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis haturkan alhamdulillah atas kekuatan Allah SWT yang telah mencurahkan anugerahnya dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

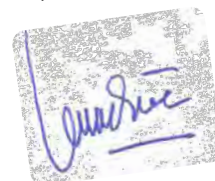
1. Bapak Djunaedi dan Almh. Mama Siti Noerma, kedua orang tua tercinta yang selalu mengajarkan banyak hal, memberikan semangat dan doa yang tidak pernah terhenti kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

2. Seluruh Keluarga Besar, Mas Dedy Saputra, Mas Endang Pariyanto, Bambang Yulistianto, Diana Novianty, Tommy Hardiansyah, Devrizal, Kiki Rizky, yang memberikan banyak dukungan dan doanya kepada penulis terutama untuk Tanty Jumanti dan Maria Lusiana yang selalu menemani penulis dan banyak direpotkan oleh penulis dalam keadaan apapun, baik moral maupun material dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Yohan Gusasi, kekasih terbaik dan abah tercinta yang selalu setia mendampingi penulis dalam setiap keadaan, memberikan banyak ilmu, nasehat, bantuan moril dan material, doa, juga semangat agar penulis menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya, terutama untuk Ibu Rahayu, Ibunda Yohan Gusasi atas segala bentuk doanya yang berharga bagi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Pimpinan Terhebat, Alm. Bapak Drs. H.M. Purnomo dan Hj. Dra. Farida, terima kasih tiada terhenti selama 14 tahun menemani penulis hingga akhir hayat, atas segala nasehat dan doa beliau semasa hidup, bantuan moril dan materil, agar selalu menjadi yang terbaik fidunya wal akhirat.
5. Keponakan tersayang Rafly Rama Putra, Tegar, Edgar Zulfikar, Nizar, Fairus, Fahru Raditya dan Prabu Wisanggeni yang selalu menghibur penulis terutama Cindy Arisetyani Pertiwi, Dhesya Adella Alatas, Akbar Alatas, Bunga Alatas, yang sudah membantu dan memberikan semangat kepada penulis.

6. Bapak Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, M.M. selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
7. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA. selaku Dekan dan Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
8. Seluruh Dosen dan Staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
9. Teman - teman Angkatan ke - 22 di Universitas Mercu Buana maupun pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi serta doanya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

Jakarta, 25 Februari 2017



**Veradiane**

## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB 1      PENDAHULUAN</b>	
A.   Latar Belakang Penelitian .....	1
B.   Rumusan Masalah Penelitian .....	9
C.   Tujuan dan Kontribusi Penelitian .....	10
1. Tujuan Penelitian .....	10
2. Kontribusi Penelitian .....	10
<b>BAB II     KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS</b>	
A.   Kajian Pustaka .....	11
1. Teori Agensi .....	11
2. Pengertian Bank .....	12
B.   Kredit .....	15
1. Definisi Kredit .....	15
2. Unsur - unsur kredit .....	15
3. Prinsip Pemberian Kredit .....	17
4. Tujuan dan Fungsi Kredit .....	20
5. Penyelesaian Kredit Macet .....	23
C. <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	25
D. <i>Loan to Deposit Ratio</i> .....	26
E.   Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	28



F.	BI Rate .....	30
G.	Non Performing Loan (NPL).....	30
H.	Penelitian Terdahulu .....	34
I.	Rerangka Pemikiran .....	43
J.	Hipotesis .....	44
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>		
A.	Waktu dan Tempat Penelitian .....	47
	1. Waktu Penelitian .....	47
	2. Tempat Penelitian .....	47
B.	Design Penelitian .....	47
C.	Definisi dan Operasionalisasi Variabel .....	48
	1. Definisi Variabel .....	48
	2. Operasionalisasi Variabel .....	48
	a. Variabel Independen .....	50
	b. Variabel Dependen .....	52
D.	Pengukuran Variabel .....	53
E.	Populasi dan sampel penelitian .....	54
	1. Populasi Penelitian .....	54
	2. Sampel Penelitian .....	55
F.	Teknik Pengumpulan Data .....	56
G.	Metode Analisis .....	56
	1. Statistik Deskriptif .....	56
	2. Uji Asumsi Klasik .....	56
	a. Uji Normalitas .....	56
	b. Uji Multikolinearitas .....	57
	c. Uji Autokorelasi .....	58
	d. Uji Heteroskedastisitas .....	59
	3. Uji Hipotesis.....	60
	a. Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	60



	b. Uji Signifikasi (Uji Statistik F) .....	60
	c. Uji Signifikasi Parameter (Uji Statistik t).....	62
	d. Analisis Regresi Linear Berganda .....	63
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	65
	1. Bank Persero Indonesia .....	66
	2. Bank Pembangunan Daerah .....	66
B.	Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif .....	67
C.	Hasil Uji Asumsi Klasik .....	71
	1. Hasil Uji Normalitas .....	71
	2. Hasil Uji Multikolinearitas .....	75
	3. Hasil Uji Autokorelasi .....	74
	4. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	77
D.	Hasil Uji Hipotesis .....	79
	1. Koefisien Determinasi .....	79
	2. Uji Signifikasi (Uji Statistik F) .....	81
	3. Uji Signifikasi Parameter (Uji Statistik t).....	82
E.	Hasil Penelitian .....	85
	1. Hasil Uji analisis Regresi Linear Berganda .....	85
	2. Pembahasan Hasil Penelitian.....	88
<b>BAB V</b>	<b>SIMPULAN DAN SARAN</b>	
A.	Kesimpulan .....	91
B.	Saran .....	92
	<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	95
	<b>LAMPIRAN</b>	100

## DAFTAR TABEL

No	Keterangan	Halaman
1.1	Presentase CAR, LDR, BOPO, NIM dan NPL.....	8
2.1	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	38
3.1	Variabel dan Skala Pengukuran .....	48
3.2	Penentuan Sampel Penelitian .....	55
5.1	Hasil Analisis Deskriptif Data .....	67
4.3	Tabel Uji Kolmogorov-Smirnov.....	74
5.5	Hasil Uji Multikolinearitas .....	75
5.6	Hasil Uji Durbin Watson .....	77
5.8	Hasil Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	80
5.9	Hasil Uji F.....	81
5.10	Hasil Uji t .....	82
5.11	Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	85

## DAFTAR GAMBAR

No	Keterangan	Halaman
1.1	Pertumbuhan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	7
2.1	Rerangka Pemikiran .....	43
5.2	Grafik Histogram.....	72
4.2	Grafik P-Plot .....	73
4.3	Grafik <i>Scatterplot</i> .....	78



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR LAMPIRAN

Keterangan		Halaman
Lampiran 1	Data Penelitian.....	100
Lampiran 2	Hasil Statistik Deskriptif .....	102
Lampiran 3	Hasil Asumsi Klasik .....	103
Lampiran 4	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	104
Lampiran 5	Hasil Uji Hipotesis.....	106



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA