

**PENGARUH *RETURN ON ASSETS*, BEBAN OPERASIONAL
PENDAPATAN OPERASIONAL, INFLASI, DAN BI RATE TERHADAP
NON-PERFORMING LOAN
(Studi pada Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti III)**

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



Nama : Agnes Yuricke Songko
NIM : 43118010011

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2025**

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Agnes Yuricke Songko

NIM : 43118010011

Program Studi : S1 Manajemen

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

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 20 Maret 2025



METERAI
70EDFAMX273796843

Agnes Yuricke Songko

43118010011

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Agnes Yuricke Songko
NIM : 43118010011
Program Studi : S1 Manajemen
Judul Skripsi : PENGARUH RETURN ON ASSETS, BEBAN OPERASIONAL
PENDAPATAN OPERASIONAL, INFLASI, DAN BI RATE
TERHADAP NON-PERFORMING LOAN (Studi pada Kelompok Bank
Berdasarkan Modal Inti III)
Tanggal Sidang : 13 Maret 2025

Disahkan oleh :

Pembimbing

Riska Rosdiana, S.E., M.Si

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Manajemen

Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA

Dudi Permana, Ph.D

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

LPTA-03254934



Scan QR or [click here](#) to
Verification

ABSTRAK

Tujuan dari studi ini adalah untuk mengevaluasi sejauh mana Return on Assets (ROA), rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), tingkat inflasi, serta suku bunga acuan Bank Indonesia (BI Rate) mempengaruhi tingkat kredit bermasalah (Non-Performing Loan/NPL). Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti (KBMI) kategori 3 sebagai kelompok dengan modal inti terbesar kedua, menunjukkan penurunan NPL yang lebih lambat dibanding dengan KBMI kategori lainnya. Hal tersebut menunjukkan adanya tantangan lebih dalam mengelola kredit KBMI 3. Studi ini memfokuskan populasinya pada Bank Umum yang tergolong dalam KBMI 3, dengan rentang waktu analisis dari tahun 2018 hingga 2022. Dengan metode sampel jenuh, penelitian ini mencakup semua bank yang tergolong KBMI 3 sebagai sampel. Pengumpulan data menggunakan metode arsip berupa data rasio keuangan bank yang didapat dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan data makroekonomi yang didapat dari Bank Indonesia. Pendekatan statistik yang digunakan adalah regresi panel dengan metode Random Effect untuk mengolah data. Temuan penelitian menunjukkan bahwa ROA memiliki pengaruh negatif terhadap tingkat NPL, yang mengindikasikan bahwa bank dengan profitabilitas yang lebih tinggi biasanya mengalami penurunan pada rasio NPL. BOPO menunjukkan hubungan negatif terhadap NPL, bertolak belakang dengan hipotesis awal. Temuan ini menegaskan bahwa peningkatan efisiensi operasional harus disertai dengan manajemen risiko kredit yang optimal. Sementara itu, inflasi dan BI Rate tidak menunjukkan pengaruh terhadap NPL. Dengan demikian, aspek profitabilitas melalui ROA dan aspek efisiensi operasional melalui BOPO menjadi penting untuk dipertimbangkan dalam merumuskan kebijakan bank guna menjaga kualitas kredit.

Kata kunci : Non-Performing Loan, Kualitas Kredit, ROA, BOPO, Inflasi, Suku Bunga, Perbankan

ABSTRACT

The purpose of this study is to evaluate the extent to which Return on Assets (ROA), Operating Expense to Operating Income (BOPO) ratio, inflation rate, and Bank Indonesia's benchmark interest rate (BI Rate) affect the level of non-performing loans (NPL). The Bank Group Based on Core Capital (KBMI) category 3 as the group with the second largest core capital showed a slower decline in NPL compared to other KBMI categories. This indicates that there are more challenges in managing KBMI 3 credit. This study focuses its population on Commercial Banks included in KBMI 3, with an analysis period from 2018 to 2022. With the saturated sample method, this study includes all banks included in KBMI 3 as samples. Data collection uses an archive method in the form of bank financial ratio data obtained from the Financial Services Authority (OJK) and macroeconomic data obtained from Bank Indonesia. The statistical approach used is panel regression with the Random Effect method to process data. The research findings show that ROA has a negative effect on the NPL level, indicating that banks with higher profitability usually experience a decrease in the NPL ratio. BOPO shows a negative relationship to NPL, contrary to the initial hypothesis. This finding confirms that increasing operational efficiency must be accompanied by optimal credit risk management. Meanwhile, inflation and BI Rate do not show any effect on NPL. Thus, the profitability aspect through ROA and the operational efficiency aspect through BOPO are important to consider in formulating bank policies to maintain credit quality.

Keywords: Non-Performing Loan, Credit Quality, ROA, BOPO, Inflation, Interest Rate, Banking

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas kasih setia, kebaikan, dan penyertaan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini mengangkat judul “Pengaruh *Return on Assets*, Beban Operasional Pendapatan Operasional, Inflasi, dan BI Rate terhadap Non-Performing Loan, Studi pada Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti III”. Skripsi ini merupakan untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi pada Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, doa, dan dorongan yang berarti dari berbagai pihak. Melalui kesempatan ini, penulis dengan segenap hati ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Andi Adriansyah, M.Eng., selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.
3. Dudi Permana, S.E., M.M., Ph.D., selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.
4. Riska Rosdiana, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan dan masukan berarti hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Dian Primanita Oktasari, S.E., M.M., selaku Ketua Penguji, serta Putri Andari Ferranti, S.E., M.S.M., selaku anggota penguji, atas kritik dan masukan yang sangat berharga.

6. Seluruh staf pengajar maupun staf administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
7. Seluruh teman-teman yang tidak bisa disebutkan satu per satu, yang selalu mendukung penulis untuk menyelesaikan penelitian.
8. Teristimewa untuk keluarga tercinta: Papa, Helnis Songko; Mama, Lisda Martha; serta adik, Jesica, yang telah memberikan dukungan, doa, dan semangat yang sangat berarti bagi penulis, sehingga penulis terinspirasi untuk menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi masih jauh dari sempurna akibat keterbatasan penulis dalam segi pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, penulis terbuka dan menerima setiap masukan yang membangun. Dengan harapan, skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah wawasan bagi penulis serta pembaca pada umumnya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 20 Maret 2025

Agnes Yuricke Songko

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kontribusi Penelitian	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	11
A. Kajian Pustaka	11
1. Teori Agensi	11
2. Teori Asimetri Informasi	12
3. Teori Risiko Kredit	13
4. Bank dan Kredit	14
5. Non-Performing Loan (NPL)	16
6. Return on Assets (ROA)	18
7. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	19
8. Inflasi	20
9. BI Rate	21
10. Penelitian Terdahulu	22
B. Pengembangan Hipotesis	30
C. Kerangka Pemikiran	32

BAB III METODE PENELITIAN	33
A. Waktu dan Tempat Penelitian	33
B. Desain Penelitian.....	33
C. Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....	34
1. Definisi Variabel	34
2. Operasionalisasi Variabel.....	35
D. Skala Pengukuran Variabel	36
E. Populasi dan Sampel Penelitian	36
F. Metode Pengumpulan Data	37
G. Analisis Statistik Deskriptif	37
H. Analisis Regresi Data Panel	38
I. Pemilihan Model Regresi Data Panel	39
J. Uji Hipotesis Penelitian	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	43
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	43
B. Analisis Statistik Deskriptif	45
C. Hasil Uji Model Regresi.....	46
1. Uji Chow	46
2. Uji Hausman	47
3. Uji Lagrange Multiplier	48
D. Hasil Analisis Data.....	50
1. Signifikansi Simultan (Uji F).....	50
2. Koefisien Determinasi (R^2)	51
3. Signifikansi Parsial (Uji T)	51
E. Pembahasan.....	53
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	57
A. Simpulan	57
B. Saran.....	58
DAFTAR PUSTAKA	60
DAFTAR LAMPIRAN	66

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel	35
Tabel 3. 2 Daftar Sampel	36
Tabel 4. 1 NPL (%) Bank KBMI 3 periode 2018-2022	44
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif	45
Tabel 4. 3 Uji Chow	47
Tabel 4. 4 Uji Hausman	48
Tabel 4. 5 Uji Lagrange Multiplier	48
Tabel 4. 6 Signifikansi Simultan (Uji F).....	50
Tabel 4. 7 Koefisien Determinasi (R^2).....	51
Tabel 4. 8 Signifikansi Parsial (Uji T).....	51
Tabel 4. 9 Ringkasan Hipotesis dan Hasil	56



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pemulihan NPL pada KBMI	3
Gambar 1. 2 NPL Bank KBMI 3 Periode 2018-2022	4
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	32



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data NPL, ROA, BOPO, Inflasi, dan BI Rate KBMI 3 Periode 2018-2022	66
Lampiran 2 Statistik Deskriptif	68
Lampiran 3 Fixed Effect Model	68
Lampiran 4 Uji Chow	69
Lampiran 5 Random Effect Model	70
Lampiran 6 Uji Hausman	71
Lampiran 7 Common Effect Model	72
Lampiran 8 Uji Lagrange Multiplier	72

