

**PENGARUH NON PERFORMING LOAN (NPL) TERHADAP  
PROFITABILITAS PADA PT. BANK OCBC NISP, Tbk**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar  
Sarjana Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Akuntansi



Disusun Oleh :

**EVA FRISKILLA A.M. SIREGAR**  
NIM. 054490



**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN AKUNTANSI  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
BANDUNG  
2010**

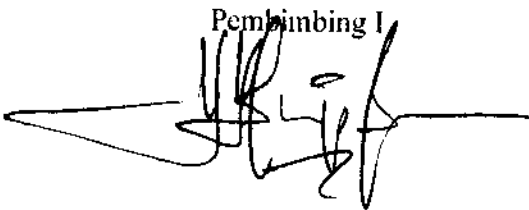


LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH NON PERFORMING LOAN (NPL) TERHADAP  
PROFITABILITAS PADA PT. BANK OCBC NISP, Tbk

Telah disetujui oleh:

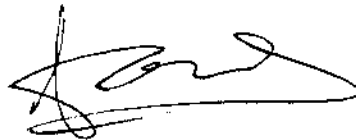
Pembimbing I



Drs. Yayat Supriyatna

NIP. 19601015 198503 1 002

Pembimbing II



Drs. Faqih Samiawi, MA

NIP. 19600408 198803 1 001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi  
FPEB UPI



Drs. Ajeng Mulyadi, MM

NIP. 19611102 198503 1 002



## FORM WAKTU DAN PANITIA UJIAN

Skripsi ini Diuji pada:

Hari/Tanggal : 6 Juli 2010  
Waktu : 08.00 s.d selesai  
Tempat : Gedung FPEB

### **Panitia Ujian Terdiri Dari:**

Ketua : Dr. H. Edi Suryadi, M.Si  
NIP. 19600412 198603 1 002

Sekretaris : Drs. Ajang Mulyadi, MM  
NIP. 19611102 198603 1 002

Anggota : 1. Dr. H. Disman, MS  
NIP. 19590209 198412 1 001  
2. Dr. Kusnendi, MS  
NIP. 19600122 198403 1 003

Penguji : 1. Dra. Hj. Nanih Rochanah, M.Pd  
NIP. 19451225 197702 2 001  
2. Drs. Ajang Mulyadi, MM  
NIP. 19611102 198603 1 002  
3. Asep Kurniawan, S.Pd., M.Pd  
NIP. 19770319 200112 1 001



## Surat Pernyataan

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Eva Friskilla A.M.Siregar

NIM : 054490

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Non Performing Loan (NPL) terhadap Profitabilitas pada PT. Bank OCBC NISP, Tbk” adalah hasil karya Saya dan Saya tidak melakukan pengutipan dengan cara penulisan yang tidak sesuai. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan jika ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan maka saya bersedia menerima sanksi yang akan dikenakan kepada saya.

Bandung, 6 Juli 2010

Yang Membuat Pernyataan

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Friskilla', written over a horizontal line.

Eva Friskilla A.M.Siregar

NIM. 054490





*Percayalah kepada Tuhan dengan segenap hatimu,  
dan janganlah bersandar kepada pengertianmu  
sendiri. Akutilah Dia dalam segala lakumu, maka  
Ia akan meluruskan jalanmu.*

*Amsal 3:5-6*

Allah adalah perlindungan dan kekuatan  
kita; Ia selalu siap dan mampu menolong  
dalam kesesakan

Mazmur 46:1

Dan apa saja yang kamu minta dalam  
doa dengan penuh kepercayaan, kamu  
akan menerimanya

**Matius 21:22**

Dedicated to:

Mama, Papa, kedua adikku, dan keluargaku tercinta



## **KATA PENGANTAR**

Syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yesus Kristus yang telah memberikan Rahmat-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini penulis susun untuk memenuhi syarat guna menempuh ujian sidang Sarjana Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Akuntansi.

Penulis menyadari bahwasannya skripsi ini tidaklah cukup pantas untuk dikatakan sempurna karena masih banyak kekurangan dalam penyusunannya. Untuk itu dengan tangan terbuka penulis menerima saran dan kritik yang membangun dari para pembaca untuk perbaikan penyusunan skripsi ini.

Akhir kata penulis ucapkan terima kasih atas perhatiannya dan mohon maaf atas segala kekurangannya.

Bandung, 6 Juli 2010

Penulis



## UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji dan syukur bagi Tuhan Yesus Kristus yang telah memberikan kekuatan dan kesabaran sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Penulis juga menyadari tanpa bantuan berbagai pihak penyusunan skripsi ini mungkin tidak akan berjalan sebagaimana mestinya. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Sunaryo Kartadinata, M.Pd selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia (UPI).
2. Bapak Dr. H. Edi Suryadi, M.Si selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis (FPEB).
3. Bapak Drs. Ajang Mulyadi, MM selaku Ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi.
4. Bapak M. Arief Ramdhany, SS, S.Pd, M.Pd selaku pembimbing akademik yang dengan sabar membimbing penulis.
5. Bapak Drs. Yayat Supriyatna selaku pembimbing I yang telah berkenan meluangkan waktu dan memberikan ilmunya selama proses perkuliahan dan bimbingan.
6. Bapak Drs. Faqih Samlawi, MA selaku pembimbing II yang juga telah berkenan meluangkan waktu dan memberikan ilmunya selama proses bimbingan.

7. Seluruh dosen dan staff tata usaha pendidikan akuntansi Prodi Pendidikan Akuntansi yang telah memberikan banyak motivasi, ilmu, dan pengalaman yang berharga.
8. Seluruh staff dan Karyawan Bagian Akademik, Kemahasiswaan, dan Bagian Umum FPEB UPI
9. Mama, Papa, adikku Indra Dolly Aman Siregar dan Bungaran Tri Putra Siregar yang tak henti-hentinya mendoakan dan memberikan dukungan.
10. Suamiku tersayang yang telah memberikan dorongan dan buah hatiku tercinta yang slalu menjadi motivasi bagi penulis agar terus berjuang
11. Keluarga besar yang selalu memberikan motivasi dan doa.
12. Sahabat-sahabatku J, C, Mhey, Yolanda terimakasih atas semangat dan dukungan yang telah diberikan.
13. Rekan-rekan seperjuangan Pendidikan Akuntansi 2005 terimakasih atas dukungan yang telah diberikan
14. Teman-teman KKN Forbidden Sand (Desa Pasir Halang, Cisarua) yang masih terus memberikan dorongan dan semangat.
15. Semua pihak yang telah membantu dan tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga Tuhan membalas budi baik dan memberkati semua pihak yang telah banyak memberikan bantuan kepada penulis.

Bandung, 6 Juli 2010

Penulis



# PENGARUH NON PERFORMING LOAN (NPL) TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. BANK OCBC NISP, Tbk

Eva Friskilla A.M.Siregar

Pembimbing : 1. Drs. Yayat Supriyatna  
2. Drs. Faqih Samlawi, MA

## ABSTRAK

Profitabilitas merupakan pengukuran mengenai kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari aset yang digunakan yang menunjukkan efektivitas pengelolaan aset perusahaan. Salah satu upaya bank dalam memperoleh laba adalah dengan menyalurkan kredit. Namun, kredit juga memiliki tingkat risiko yaitu risiko kegagalan nasabah dalam membayar kembali pinjamannya pada saat kredit tersebut jatuh tempo (NPL). Kelancaran pengembalian kredit akan berpengaruh terhadap profitabilitas bank yang bersangkutan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh *non performing loan* (NPL) terhadap profitabilitas pada PT. Bank OCBC NISP, Tbk per Desember dari tahun 2002 sampai dengan tahun 2008. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif analitis, dengan desain penelitian yang digunakan adalah desain kausal. Hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah *non performing loan* (NPL) berpengaruh negatif terhadap profitabilitas. Berdasarkan perhitungan analisis regresi sederhana diketahui persamaan regresi linier sederhana yang muncul adalah  $\hat{Y} = 1,83 - 0,27X$ . Nilai konstanta sebesar 1,83 menyatakan bahwa jika tidak ada (nol) *non performing loan* (NPL), profitabilitas berdasarkan ROA adalah sebesar 1,83. Koefisien regresi sebesar -0,27, bertanda negatif (-) hal ini menunjukkan adanya hubungan yang tidak searah antara *non performing loan* (NPL) dengan profitabilitas. Maka setiap kenaikan *non performing loan* (NPL) sebesar 1% akan menurunkan profitabilitas sebesar 0,27%. Kesimpulannya, yang diajukan dalam skripsi ini yaitu: "non performing loan (NPL) berpengaruh negatif terhadap profitabilitas" telah memenuhi kriteria uji dan dapat diterima.

Kata kunci: *non performing loan* (NPL), Profitabilitas



## DAFTAR PUSTAKA

### BUKU

- Kasmir, SE., MM. (2002). *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada
- Lapoliwa, N. SE. AK. MBA dan Daniel S. Kuswandi, SE. AK. MBA. (2000). *Akuntansi Perbankan*. Jakarta: Institut Bankir Indonesia
- Lukman Dendawijaya. (2005). *Manajemen Perbankan*. Bogor: Ghalia Indonesia
- Harahap, Sofyan Syafri. (2004). *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers
- Hasibuan, Malayu S.P. (2008). *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara
- Munawir. (2004). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Penerbit Liberty
- Nazir, Moh. Ph.D. (2003). *Metode Penelitian*. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Program Studi Pendidikan Akuntansi. (2007). *Pedoman Operasional Penulisan Skripsi (POPS)*.
- Rachmat Firdaus dan Maya Ariyanti. (2004). *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Bandung: CV. Alfabeta
- Riduwan. (2003). *Dasar-Dasar Statistika*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. DR. (2002). *Statistika untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. DR. (2007). *Metode Penelitian Administrasi*. Bandung: Alfabeta

### SKRIPSI

- Angga Oktaviana. (2009). *Pengaruh Non Performing Loan (NPL) terhadap Rentabilitas Bank Perkreditan Konvensional di Kota Bandung Tahun 2008* . Skripsi. UPI: Bandung
- Christian David. B. (2008). *Pengaruh Non Performing Loan (NPL) terhadap Profitabilitas (studi kasus pada PT. Bank Negara Indonesia (PERSERO), Tbk)*. Skripsi. UPI: Bandung

- Gustian. (2008). *Pengaruh Non-Performing Financing terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah (Penelitian pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.)*. Skripsi. UPI: Bandung
- Leonar Banjarnahor. (2009). *Pengaruh Non Performing Loan (NPL) terhadap Profitabilitas (studi kasus pada PT. Bank Negara Indonesia (PERSERO), Tbk.)*. Skripsi. UPI: Bandung
- Manullang, H. Jepta Sabtunews. (2008). *Hubungan antara Tabungan dengan Laba pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Mangun Pundiayasa Jawa Barat Bandung*. Skripsi. UNAI: Bandung
- Nurhafina Noviana. (2007). *Pengaruh Non Performing Loan (NPL) terhadap Rentabilitas bank (kasus pada PT. Bank Bukopin Cabang Bandung Periode Bulan Januari 2005-Mei 2006)*. Skripsi. UPI: Bandung

#### **PERUNDANG-UNDANGAN**

- Kep Dir BI No. 30/267/KEP/DIR/1998 tentang Kualitas Aktiva Produktif
- Kep Dir BI No. 31/147/KEP/DIR/1998 tentang Kualitas Pengembalian Kredit
- PBI No. 6/9/PBI/2004 tentang Tindak lanjut Pemeriksaan Bank Pengawasan dan Penetapan Status Bank
- PBI No. 6/10/PBI/2004 tentang Sistem Penilaian Kesehatan Bank
- PSAK No. 31 (revisi 2000) tentang Perbankan
- Surat Edaran Bank Indonesia No. 6/23/DPNP 2004
- Undang-undang Perbankan No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan

#### **SUMBER INTERNET**

- Laporan keuangan PT. Bank OCBC NISP, Tbk. Tersedia: <http://www.bi.co.id>



## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR .....	i
UCAPAN TERIMA KASIH .....	ii
ABSTRAK .....	iv
DAFTAR ISI .....	v
DAFTAR TABEL .....	vii
DAFTAR GAMBAR/GRAFIK.....	viii
<b>BAB I    PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Kegunaan Penelitian .....	6
1.4.1 Kegunaan Ilmiah .....	6
1.4.2 Kegunaan Praktis .....	7
<b>BAB II    LANDASAN TEORI</b>	
2.1 Kredit .....	8
2.1.1 Pengertian Kredit .....	8
2.1.2 Fungsi dan Tujuan Kredit .....	8
2.1.3 Unsur-unsur Kredit .....	9
2.1.4 Jenis-jenis Kredit .....	10
2.1.5 Komponen-komponen Penentuan Tingkat Bunga Kredit .....	11
2.1.6 Prinsip-prinsip Pemberian Kredit .....	12
2.1.7 Siklus Perkreditan .....	15
2.1.8 Kualitas Kredit .....	21
2.2 Kredit Bermasalah ( <i>Non Performing Loan</i> ) .....	22
2.2.1 Pengertian Kredit Bermasalah .....	22
2.2.2 Penyebab Kredit Bermasalah .....	25
2.2.3 Dampak dari Timbulnya Kredit Bermasalah .....	25
2.2.4 Penyelamatan Kredit Bermasalah .....	26
2.3 Profitabilitas .....	27
2.3.1 Pengertian Profitabilitas .....	27
2.3.2 Faktor-faktor yang mempengaruhi Profitabilitas .....	27
2.3.3 Manfaat Profitabilitas .....	28
2.3.4 Analisis Rasio Profitabilitas .....	28
2.3.5 Penilaian Profitabilitas .....	31
2.3.6 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap Profitabilitas .....	32
2.4 Penelitian-penelitian Sebelumnya.....	33
2.5 Kerangka Pemikiran .....	35
2.6 Hipotesis Penelitian .....	39
<b>BAB III    METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Desain Penelitian .....	40
3.2 Operasionalisasi Variabel .....	41
3.3 Sumber Data .....	42

3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	42
3.5	Teknik Analisis Data dan pengujian Hipotesis.....	43
3.5.1	Teknik Analisa Data .....	43
3.5.2	Pengujian Hipotesis .....	44
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>		
4.1	Gambaran Objek Penelitian .....	46
4.1.1	Sejarah Singkat .....	46
4.1.2	Visi dan Misi .....	47
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian .....	47
4.2.1	Tingkat Non Performing Loan (NPL) PT. Bank OCBC NISP, Tbk .....	47
4.2.2	Tingkat Profitabilitas dengan Menggunakan Return On Assets (ROA) PT. Bank OCBC NISP, Tbk .....	50
4.2.3	Pengaruh Non Performing Loan (NPL) terhadap Profitabilitas pada PT. Bank OCBC NISP, Tbk .....	53
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian .....	55
4.3.1	NPL .....	55
4.3.2	Profitabilitas.....	56
4.3.3	Pengaruh NPL terhadap Profitabilitas .....	57
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>		
5.1	Kesimpulan .....	58
5.2	Saran .....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>60</b>

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Profitabilitas berdasarkan Return On Assets (ROA) PT. Bank OCBC NISP, Tbk Tahun 2002-2008 .....	4
Tabel 2.1	Standar ROA menurut PBI No. 6/10/PBI/2004 tentang Sistem Penilaian Kesehatan Bank .....	29
Tabel 3.1	Operasional Variabel .....	42
Tabel 4.1	Tingkat NPL PT. Bank OCBC NISP, Tbk Per Desember .....	48
Tabel 4.2	Tingkat ROA PT. Bank OCBC NISP, Tbk Per Desember .....	51
Tabel 4.3	Perhitungan Koefisien Korelasi Product Moment PT. Bank OCBC NISP, Tbk Jenis, Galian, Harga, Tarif dan Besarnya Pajak .....	53

## DAFTAR GAMBAR/GRAFIK

Gambar 2.1	Siklus Kredit .....	15
Gambar 2.2	Model Kerangka Pemikiran .....	38
Gambar 4.1	Grafik Kurang Lancar, Diragukan, dan Macet .....	49
Gambar 4.2	Grafik Laba Sebelum Pajak .....	51
Gambar 4.3	Grafik Profitabilitas ROA (%).....	52

