

**PENGARUH NON PERFORMING LOAN (NPL) TERHADAP
PROFITABILITAS**

(Studi pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Menempuh Ujian Sidang Sarjana
Ekonomi Pada Program Studi Akuntansi



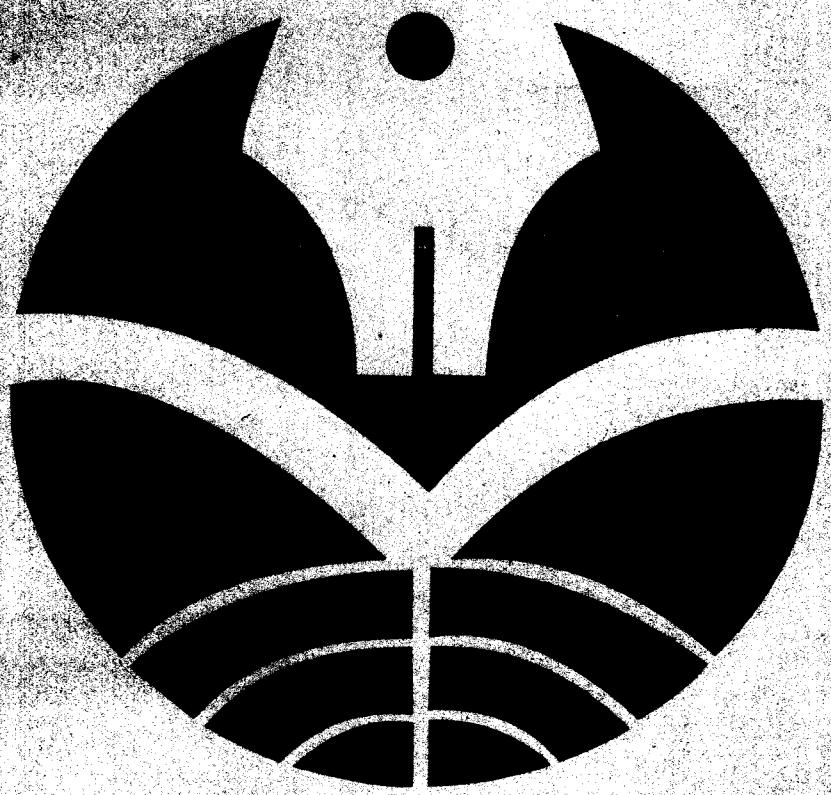
Oleh;

LEONAR BANJARNAHOR

045163

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

2009



LEMBAR PENGESAHAN

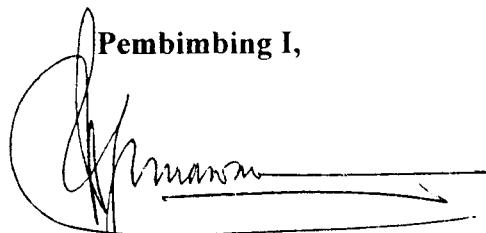
PENGARUH NON PERFORMING LOAN (NPL)

TERHADAP PROFITABILITAS

(Studi kasus pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk)

Telah disetujui oleh:

Pembimbing I,



Drs. H. M. Harlasgunawan, Ap., M.Pd
NIP. 130 143 895

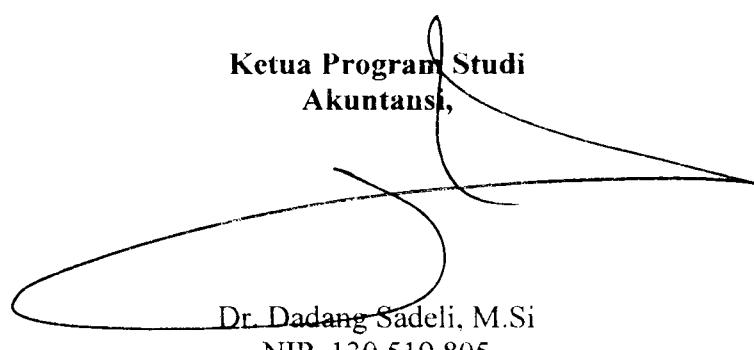
Pembimbing II,



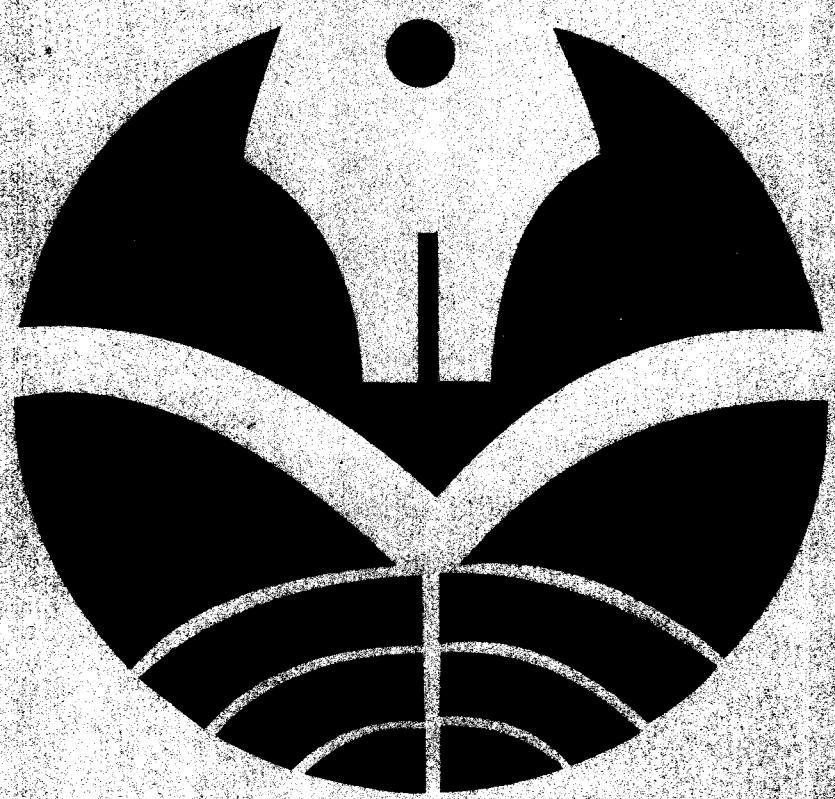
Hj. Alfira Sofia, ST., MM
NIP. 132 302 937

Mengetahui,

**Ketua Program Studi
Akuntansi,**



Dr. Dadang Sadeli, M.Si
NIP. 130 519 805



PERNYATAAN KEASLIAN ISI SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “*PENGARUH NON PERFORMING LOAN (NPL) TERHADAP PROFITABILITAS*” (Studi pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk)” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Agustus 2009

Yang membuat pernyataan,

Leonar Banjarnahor



PENGARUH NON PERFORMING LOAN TERHADAP PROFITABILITAS
(Studi kasus pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk)

Oleh:

Leonar Banjarnahor
045163

Dosen Pembimbing:

Drs. H. M. Harlasgunawan, AP. M.Pd
Hj. Alfira Sofia, ST., MM

ABSTRAK

PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk merupakan salah satu Bank Umum di Indonesia yang bergerak di bidang jasa Perbankan dan merupakan badan usaha yang menghimpun dana dan menyalurkan dana dari masyarakat. Salah satu kegiatan pokok yang dilakukan BNI adalah menyalurkan kredit, dimana setiap kredit yang diberikan oleh BNI memiliki jangka waktu tertentu yang mencakup masa pengembalian kredit yang telah disepakati. Kenyataannya, terdapat suatu permasalahan dalam pengembalian kredit oleh nasabah berupa *non performing loan* (NPL).

Berdasarkan masalah tersebut, maka penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *non performing loan* (NPL) terhadap Profitabilitas pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Yang menjadi variabel independen adalah *Non Performing Loan* (NPL), sedangkan Profitabilitas yang diukur dengan rasio *Return On Assets* (ROA) merupakan variabel dependen. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif dan metode verifikatif yang bertujuan untuk menguji kebenaran ilmu dan pengetahuan dan mengkaji hipotesis. Sedangkan jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian korelasional yang berusaha untuk menentukan apakah terdapat hubungan (asosiasi) antara variabel, serta seberapa besar pengaruh yang ada diantara variabel yang diteliti. Sedangkan teknik pengumpulan data yang digunakan adalah studi dokumentasi.

Untuk mengetahui keeratan hubungan variabel bebas terhadap variabel terikat, penulis menggunakan koefisien korelasi *Pearson Product Moment*. Kemudian, untuk mengetahui variasi *non performing loan* (NPL) terhadap Profitabilitas diukur dengan menggunakan koefisien determinasi (KD).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat hubungan positif yang rendah antara NPL dengan Profitabilitas yaitu sebesar 0,279. Besarnya pengaruh NPL terhadap tingkat profitabilitas adalah 7,78%. Sedangkan 92,22% lagi dipengaruhi oleh faktor-faktor lain yang tidak di teliti dalam penelitian ini. Hal ini disebabkan karena profitabilitas tidak hanya oleh NPL, tetapi juga pengaruh oleh kredit dalam kelotkibilitas lancar, dalam perhatian khusus, pendapatan atas produk atau jasa perbankan lainnya seperti simpanan (tabungan, deposito, giro, dll), *treasuri* (surat berharga, *forex*, dan *fixed income*), penyertaan, komisi, *phone banking*, ATM, dan lain-lain.

KATA KUNCI : NON PERFORMING LOAN (NPL), PROFITABILITAS



**THE INFLUENCE NON PERFORMING LOAN (NPL) ON
PROFITABILITY**
(A case study on PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk)

By:
Leonar Banjarnahor
045163

Preceptor of Lecturer:
Drs. H. M. Harlasgunawan, AP. M. Pd
Hj. Alfira Sofia, ST., MM

ABSTRACT

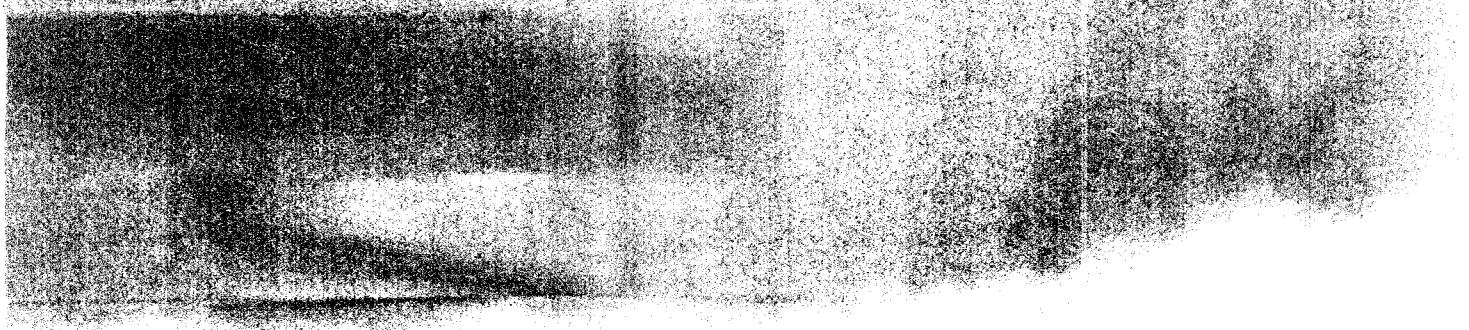
PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk is one of the banks in Indonesia are moving in the field of Banking and is a business that collect funds and distribute funds from the community. One of the main activities undertaken BNI is the credit channel, where each credit is provided by BNI has a specific time period that includes the repayment of loans that have been agreed. In fact, there is a problem in repayment of loans by customers as a non performing loan (NPL).

Based on the problem, the research aims to understand the influence of non-performing loan (NPL) to Profitability in PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Which is the independent variable is the Non-Performing Loan (NPL), while Profitability measured by the ratio of the Return On Assets (ROA) is the dependent variable. Method used in this research is descriptive method and verifikatif method that aims to test the knowledge of truth and knowledge and the hypothetical. While the types of research that is used is research korelasional which seeks to determine whether there is a relationship (association) between variables, and how much influence among the variables examined. While the data collection technique used was the study documentation.

To know the closeness of the relationship variables are free variables bound, the author using coefficient Pearson Product Moment correlation. Then, to find out variations in non-performing loan (NPL) of Profitability is measured using the coefficient determinasi (KD).

Results of research indicate that there is a low positive relationship between Profitability with NPL amounting to 0,279. Influence the size of the NPL level of profitability is 7,78%. Meanwhile, 92,22% more influenced by other factors that are not careful in this research. This is caused not only by the profitability of NPL, but also by credit pengaruhi in keloktibilitas smoothly, in particular attention, in any of the products or services such as savings banks (savings, deposits, giro, etc), treasuri (securities, forex, and fixed income), participation, commission, phone banking, ATM, and others

KEY WORD: NON PERFORMING LOAN (NPL), PROFITABILITY



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yesus Kristus atas segala berkat dan anugrah-Nya serta kebaikan dan kemurahannya sehingga penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh *non performing loan* (NPL) terhadap profitabilitas” dapat diselesaikan pada waktunya.

Penelitian ini membahas tentang bank, penyaluran dana melalui kredit, *non performing loan* (NPL), profitabilitas serta membahas pengaruh *non performing loan* (kredit bermasalah) terhadap profitabilitas yang diukur dengan *Return On Assets* (ROA). Pembahasan tersebut sekaligus menjawab rumusan masalah yang diajukan oleh penulis.

Penyusunan skripsi ini juga bertujuan untuk mengembangkan ilmu dan pengetahuan bagi penulis, serta dimaksudkan untuk memenuhi salah satu prasyarat dalam menempuh ujian sidang Sarjana Ekonomi di Universitas Pendidikan Indonesia. Proses penulisan dan penelitian ini dilakukan dengan teliti sesuai dengan kaidah dan pedoman yang berlaku.

Dalam penyusunan laporan ini penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan, baik dari segi isi maupun penulisannya. Oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun guna memperbaiki dalam karya-karya ilmiah penulis selanjutnya.

Akhir kata, semoga karya kecil ini bermanfaat bagi penulis khususnya dan para pembaca pada umumnya.

Penulis

Leonar Banjarnahor



UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala karunia dan berkat perlindungan-Nya sehingga penulis dapat mengerjakan skripsi ini dengan baik.

Sebagai penghargaan yang tulus, ucapan terimakasih sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada kedua orang tua saya, Tahi Banjarnahor dan Dominta Sihite serta kepada Dosen pembimbing saya yang sangat baik dan sabar dalam membimbing saya dalam penyusunan skripsi ini, Bapak Drs. H. M. Harlasgunawan, Ap., M.Pd dan Ibu Hj. Alfira Sofia, ST., MM. yang telah bertindak sebagai pembimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Selanjutnya penulis menyampaikan penghargaan dan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Sunaryo Kartadinata, M.Pd., Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Dr. H. Edi Suryadi, M.Si., Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
3. Bapak Dr. H. Dadang Sadeli, M.Si., Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
4. Segenap dosen, asisten, beserta staf Program Studi Akuntansi.
5. Sahabat-sahabat terbaik ku Elida, Itha, Rina, Febry, dan khususnya dila yang selalu setia menemani dan mendukung penulis setiap waktu.
6. Teman-temanku Sari Andy, Hebertua, Henry, Bang Alex, Indra Peang, Ivan Dude, Jo Tanu, Hadie, Natalie, Bang Saut, Bang Jeff, Bang Amry, khususnya Yusuf, terimakasih untuk beberapa bulan yang penuh kenangan.

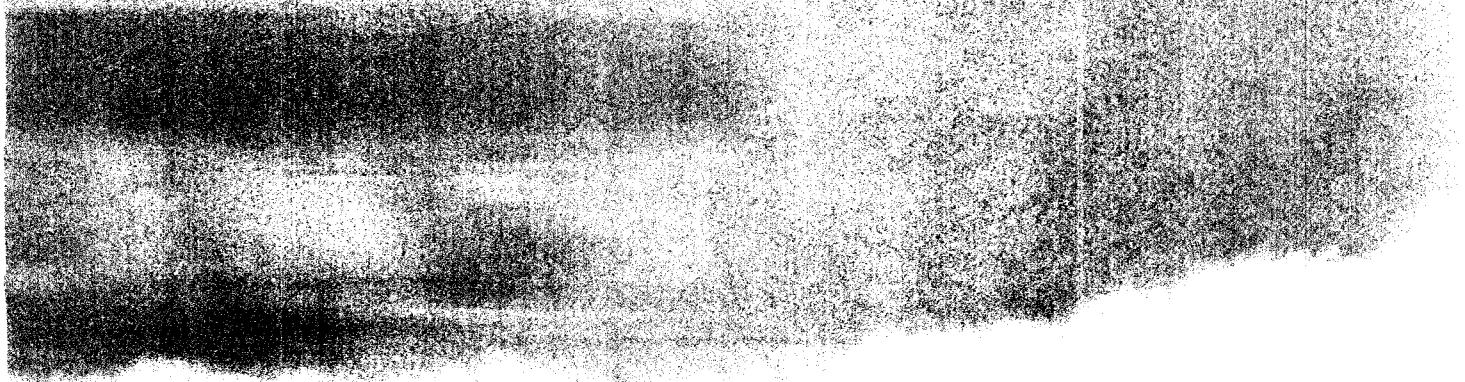
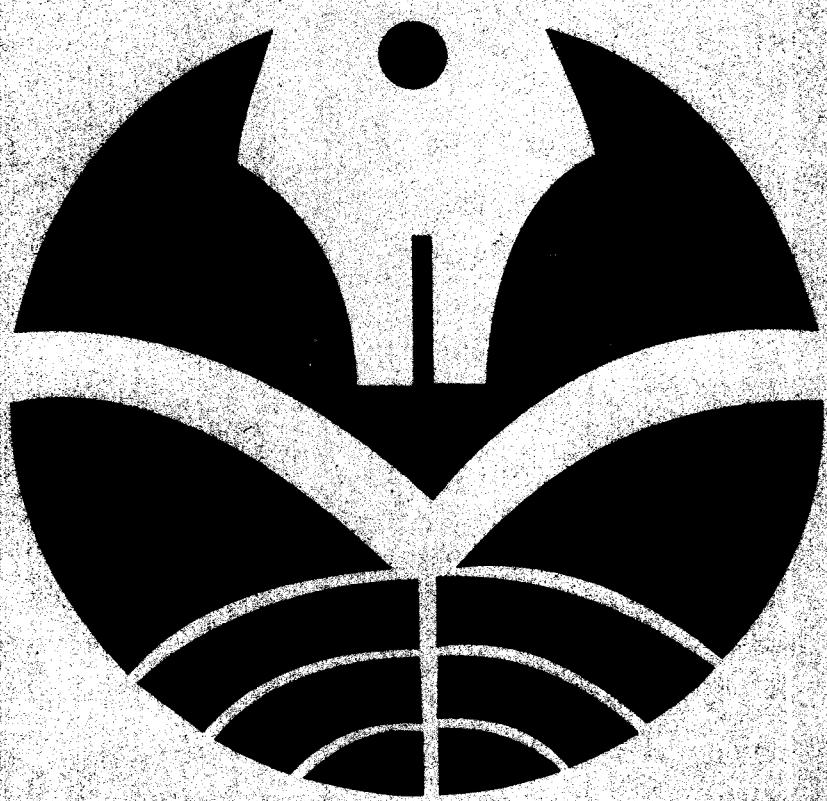
7. Teman-teman seperjuangan, Lia, Budi, Yahya, Meilina, Norin, Zam-zam serta semua anak-anak Akuntansi angkatan 2004 kelas B.
8. Semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dorongan kepada penulis, yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga Tuhan yang Maha Baik, dengan segala kemurahan-Nya akan memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semua pihak yang telah berjasa.

Bandung, Agustus 2009

Penulis

Leonar Banjarnahor

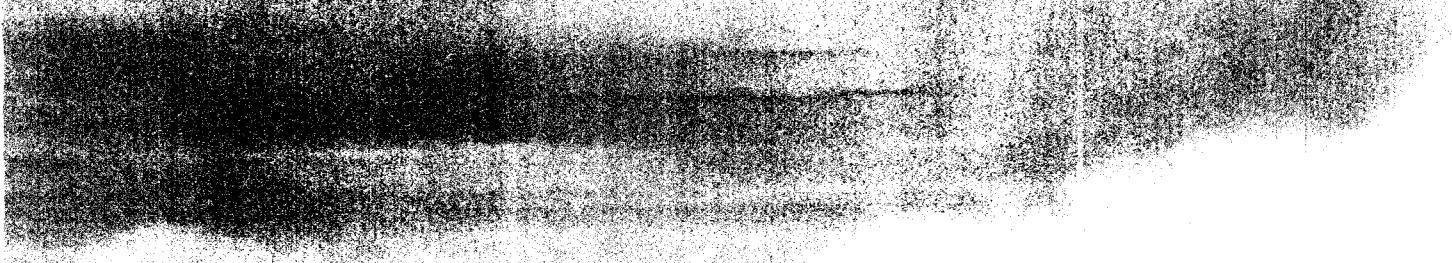
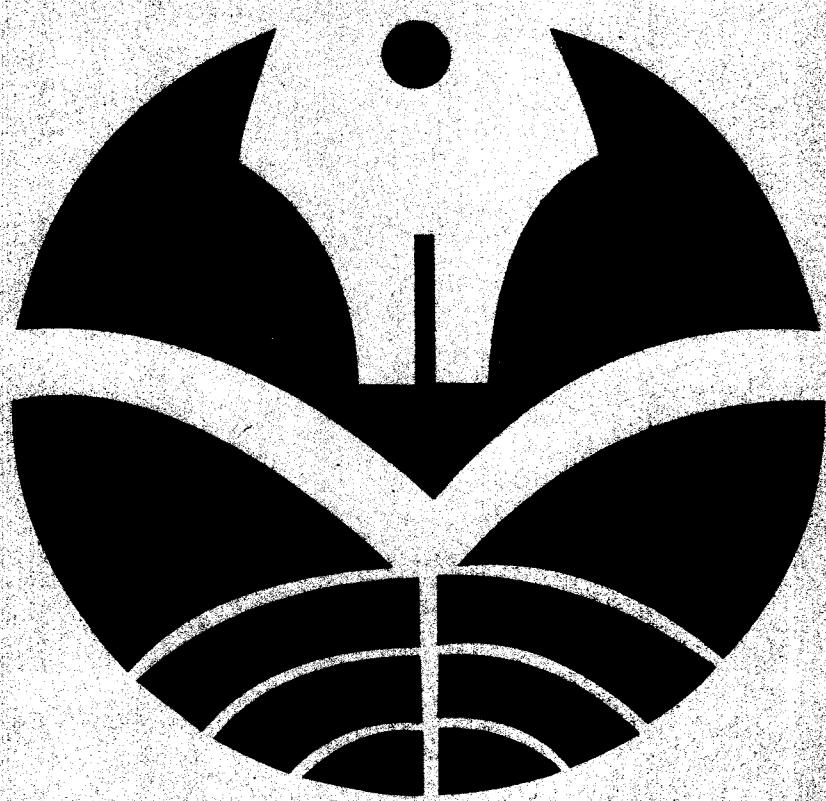


DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR.....	i
UCAPAN TERIMAKASIH.....	ii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
Bab I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Kegunaan Penelitian.....
Bab II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	
2.1 Kajian Pustaka.....	8
2.1.1 Bank.....	8
2.1.1.1 Pengertian Bank.....	8
2.1.1.2 Fungsi Bank.....	9
2.1.1.3 Kegiatan dan Jasa Bank.....	9
2.1.2 Penyaluran Dana Melalui Kredit.....	14
2.1.2.1 Pengertian Kredit.....	14
2.1.2.2 Peranan Kredit.....	15
2.1.3 Non Performing Loan	20
2.1.3.1 Pengertian Non Performing Loan.....	21
2.1.3.2 Faktor-Faktor Penyebab Non Performing Loan....	24
2.1.3.3 Identifikasi Non Performing Loan.....	25
2.1.3.4 Dampak Non Performing Loan.....	27
2.1.3.5 Upaya Pencegahan Non Performing Loan.....	28
2.1.3.6 Penyelamatan Non Performing Loan.....	31
2.1.3.7 Penyelesaian Non Performing Loan.....	32
2.1.4 Profitabilitas.....	33
2.1.4.1 Pengertian Profitabilitas.....	33
2.1.4.2 Manfaat Profitabilitas.....	33
2.1.4.3 Penilaian Profitabilitas.....	35
2.1.4.4 Analisis Tingkat Profitabilitas.....	37
2.1.5 <i>Return On Assets</i>	40
2.1.5.1 Pengertian <i>Return On Assets</i>	40
2.1.5.2 Unsur-Unsur <i>Return On Assets</i>	41

2.1.5.3 Pengukuran <i>Return On Assets</i>	42
2.1.6 Pengaruh Non Performing Loan Terhadap Profitabilitas.....	45
2.2 Kerangka Pemikiran.....	48
2.3 Hipotesis.....	56
Bab III OBJEK DAN METODE PENELITIAN	57
3.1 Objek Penelitian.....	57
3.2 Metode Penelitian.....	58
3.2.1 Desain Penelitian.....	58
3.2.2 Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....	59
3.2.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	61
3.2.4 Teknik Pengumpulan Data.....	63
3.2.5 Teknik Analisis Data.....	63
Bab IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	72
4.1 Hasil Penelitian.....	72
4.1.1 Tinjauan Umum Tentang Subjek Penelitian.....	72
4.1.2 Deskripsi Data Variabel Penelitian.....	82
4.1.2.1 Non Performing Loan.....	82
4.1.2.2 Profitabilitas (diukur dengan <i>Return On Assets</i>).....	85
4.1.2.3 Pengujian Asumsi Klasik.....	88
4.1.2.4 Analisis Korelasi.....	92
4.1.2.5 Koefisien Determinasi.....	96
4.2 Pembahasan.....	97
4.2.1 Perkembangan Non Performing Loan	97
4.2.2 Perkembangan Profitabilitas.....	101
4.2.3 Pengaruh Non Performing Loan Terhadap Profitabilitas..	105
Bab V SIMPULAN DAN SARAN	110
5.1 Simpulan.....	110
5.2 Saran.....	112

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN-LAMPIRAN
RIWAYAT HIDUP



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel.....	61
Tabel 3.2 Interval Nilai Koefisien Korelasi dan Kekuatan Hubungan.....	70
Tabel 4.1 Tingkat Non Performing Loan PT. BNI (Persero) Tbk Tahun 2005-2008.....	83
Table 4.2 <i>Descriptive Statistics</i>	83
Table 4.3 Profitabilitas PT. BNI (Persero) Tbk Tahun 2005-2008.....	86
Table 4.4 <i>Descriptive Statistics</i>	86
Table 4.5 Hasil Uji Autokorelasi.....	91
Table 4.6 Hasil Uji Linieritas.....	92
Table 4.7 Tingkat Non Performing Loan dan Profitabilitas.....	93
Table 4.8 Hasil Analisis Korelasi <i>Pearson Product Moment</i>	94
Table 4.9 Perhitungan Statistik Non Performing Loan dan Profitabilitas.....	95
Table 4.10 Perkembangan Non Performing Loan.....	98
Table 4.11 Perkembangan Profitabilitas.....	102



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.3 Model Kerangka Pemikiran.....	55
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	81
Gambar 4.2 PP-Plot Non Performing Loan Terhadap Profitabilitas.....	89
Gambar 4.3 Scater Plot Terhadap Profitabilitas.....	90
Gambar 4.4 Grafik Perkembangan Non Performing Loan.....	100
Gambar 4.5 Grafik Perkembangan Profitabilitas.....	104



DAFTAR PUSTAKA

a. Buku

- Hasibuan, Malayu. (2002). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta : Bumi Aksara
- H. M. Harlasgunawan.,et.al. (2005). *Pedoman Penulisan Skripsi Program Studi Akuntansi*. Bandung: Prodi Akuntansi UPI.
- .(2008). Pedoman Penulisan Skripsi UPI. Bandung: Prodi Akuntansi UPI
- IAI. (2004). *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Imam Ghozali. (2006). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Indra Bastian Suhardjono. (2006). Akuntansi Perbankan. Jakarta: Salemba Empat
- Kashmir. (2001). Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Jakarta: PT. Grafindo Persada.
- (2004). *Manajemen Perbankan*. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- (2008). Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: PT. Grafindo Persada
- Moh. Ramly Fraud dan M. Rustan. (2005). Akuntansi Perbankan. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Teguh Pudjo Muljono, *Analisa Laporan Keuangan untuk Perbankan*, Edisi Revisi, Penerbit Djambatan, Jakarta, 1995.
- (2007). *Manajemen Perkreditan Bagi Perbankan Komersil*. Yogyakarta: BPFE.
- Sofyan Safri Harahap, *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta, 1998.
- Sugiyono. (2008). Metode Penelitian Pendidikan. Bandung : CV. Alfabeta.
- .(2005). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung : CV Alfabeta.
- Taswan. (2006). Manajemen Perbankan. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Toto Pribadi. (2008). 7 Analisis Rasio Keuangan. Jakarta: PPM
- Van Horne, James C., et.al. (2005): Prinsip-Prinsip Manajemen Keuangan. Jakarta: Salemba Empat

b. Peraturan Perundang-undangan:

UU No. 10 tahun 1998 tentang Perbankan.

Peraturan Bank Indonesia No. 6/9/PBI/2004 tanggal 26 Maret 2004 tentang Tindak Lanjut dan Penetapan Status Bank.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 6/10/PBI/2004 tanggal 12 April 2004 tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.

Peraturan Pemerintah (PP) Nomor 19 Tahun 1992 Tanggal 16 April 1992 tentang pembentukan Bank BNI sebagai Perusahaan Persero.

Kep Dir BI No. 31/147/KEP/DIR Tanggal 12 November 1998 tentang Kualitas pengembalian kredit.

Keputusan Presiden RI No. 56 Tahun 2002 tanggal 29-07-2002 tentang Restrukturisasi Kredit Usaha Kecil dan Menengah (UKM) dan surat Menteri Negara BUMN No. S-576/M-MBU/2002 Tanggal 28-08-2002 tentang tindak lanjut Kepres No. 56 tahun 2002.

Surat Edaran No.6/ 23 /DPNP tanggal 31 Mei 2004 perihal Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.

c. Skripsi dan Jurnal

Ahmad Bustomi, Skripsi, *Pengaruh Tingkat Kredit Bermasalah terhadap Tingkat Profitabilitas Bank (Studi Kasus pada Bank yang telah Go Public)*, Universitas Padjajaran, 2005

Almilia, Luciana Spica. (2005). "Analisis Rasio CAMEL Terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah Pada Lembaga Perbankan Perioda 2000-2002". *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*. Vol. 7 No. 4 ISSN 1411-0288.

NR Farah Siti Aziza, Skripsi, *Pengaruh Perubahan Non Performing Loan terhadap Tingkat Profitabilitas Bank (Studi Kasus pada PT. Bank Jabar Bandung)*, Universitas Padjajaran, 2000

Taufik Hidayatullah. (2007). *Pengaruh Pengembalian Kredit Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk.* Skripsi. Bandung: Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial Universitas Pendidikan Indonesia.

d. Website:

Laporan Keuangan PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Tersedia:
<http://www.bni.co.id>

Laporan Keuangan PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Tersedia:
<http://www.bei.co.id>