

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG  
MEMPENGARUHI *NON PERFORMING LOAN* (NPL)  
PADA KREDIT MIKRO  
(Studi Kasus PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk,  
unit Bidaracina)**

**SKRIPSI**

**DIANA EKAWATI PUTRI  
11160560450**



**PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILM EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2020**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG  
MEMPENGARUHI *NON PERFORMING LOAN* (NPL)  
PADA KREDIT MIKRO  
(Studi Kasus PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk,  
unit Bidaracina)**

**SKRIPSI**

**DIANA EKAWATI PUTRI  
11160560450**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI SARJANA AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2020**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *NON*  
*PERFORMING LOAN* (NPL) PADA KREDIT MIKRO  
(Studi Kasus PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, unit Bidaracina)**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 08 Agustus 2020



**DIANA EKAWATI PUTRI**

NPM 11160560450

# PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul:

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *NON***

***PERFORMING LOAN (NPL) PADA KREDIT MIKRO***

**(Studi Kasus PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, unit Bidaracina)**

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Bayu Pratama, S.E., M.Ak dan diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 08 Agustus 2020

Pembimbing,



Bayu Pratama, S.E., M.Ak

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi,






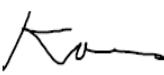
Siti Almurni, S.E., M.Ak., CADE., CAAT

Skripsi dengan judul:

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *NON PERFORMING LOAN (NPL)* PADA KREDIT MIKRO  
(Studi Kasus PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, unit Bidaracina)**

Telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 27 Agustus 2020 dengan nilai B.

**Panitia Ujian Skripsi**

1.  ..... ; Siti Almurni, S.E., M.Ak., CADE., CAAT  
(Kepala Prodi S-1 Akuntansi)
2.  ..... ; Bayu Pratama, S.E., M.Ak  
(Pembimbing)
3.  ..... ; Nelli Novyarni, SE., M.Si., Ak., CSRS., CSRA., CSP  
(Penguji)
4.  ..... ; Drs. Kunarto, SE, M.Ak, Ak, CA  
(Penguji)

## KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan Skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta.

Karya ilmiah ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada :

1. Bapak Bayu Pratama, S.E., M.Ak, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
2. Ibu Nelli Novyarni, SE., M.Si., Ak., CSRS., CSRA., CSP dan Bapak Drs. Kunarto, SE, M.AK, Ak, CA selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga atas saran dan kritik selama proses sidang.
3. Bapak Drs. Ridwan Marongrong M.Sc, selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Ibu Siti Almurni, S.E.,M.Ak.,CADE., CAAT selaku Kepala Program Studi Strata-1 Akuntansi.
5. Pihak PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, Unit Bidaracina Kepala Unit Bapak Ferdinand L Tobing, dan teman-teman unityang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang peneliti lakukan.
6. Orang tua tercinta, Bapak Suswanta dan Ibu Tuti Juniarti dan Septiani Dwi S selaku adik,seluruh keluarga,dan Roofid Sajid yang selalumendoakan, memberidukung, memotivasi,dan membantu prosesnya sampai dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Teman-teman STEI angkatan 2016, sahabat-sahabat, Eri Perdana, Chelsy, Nursella, Noor Relawati, Kyky Endah, Nola Dwi A, Jaka Prima, Nora, Sri Wahyuni, Ali, dan semua yang saling memberikan dukungan, memberikan

masukan, semangat, doa serta motivasi mendampingi selama penulisan skripsi ini. Serta teman-teman lainnya yang tidak bisa disebutkan namanya satu-persatu terima kasih atas segala dukungan, semangat dan perhatiannya.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan. Untuk itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 08 Agustus 2020

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Diana Ekawati Putri', written in a cursive style.

**DIANA EKAWATI PUTRI**

**NPM 11160560450**

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Diana Ekawati Putri  
NPM : 11160560450  
Program Studi : S-1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty- Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul:

### **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *NON PERFORMING LOAN* (NPL) PADA KREDIT MIKRO (Studi Kasus PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, unit Bidaracina)**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : 08 Agustus 2020

Yang menyatakan



Diana Ekawati Putri



Diana Ekawati Putri  
NPM : 11160560450  
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :  
Bayu Pratama, SE. M.Ak

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *NON PERFORMING LOAN* (NPL) PADA KREDIT MIKRO  
(Studi Kasus PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, unit Bidaracina)**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Non Performing Loan* (NPL) Pada Kredit Mikro di Bank BRI unit Bidaracina.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian deskriptif pendekatan kuantitatif, yang diukur dengan menggunakan analisis statistik dengan aplikasi Eviews 10. Populasi dari penelitian ini adalah Debitur baru yang memiliki usaha mikro pada Bank BRI unit Bidaracina. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik pengumpulan data dengan dokumentasi dan wawancara yang dilakukan kepada *Account Officer* yang menangani kredit Bank BRI unit Bidaracina. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 808 debitur kredit mikro pada Bank BRI unit Bidaracina dari tahun 2016-2019. Teknik pengumpulan data dengan menggunakan uji validasi model regresi logistik.

Hasil penelitian membuktikan bahwa (1) Jumlah Pembiayaan berpengaruh secara signifikan terhadap *Non Performing Loan* (NPL) Bank BRI cabang Bidaracina (2) Jumlah Tanggungan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap *Non Performing Loan* (NPL) Bank BRI cabang Bidaracina (3) Jangka Waktu berpengaruh secara signifikan terhadap *Non Performing Loan* (NPL) Bank BRI cabang Bidaracina (4) Pendapatan Usaha tidak berpengaruh secara signifikan terhadap *Non Performing Loan* (NPL) Bank BRI cabang Bidaracina (5) Nilai Agunan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap *Non Performing Loan* (NPL) Bank BRI cabang Bidaracina (6) Suku Bunga tidak berpengaruh secara signifikan terhadap *Non Performing Loan* (NPL) Bank BRI cabang Bidaracina.

***Kata Kunci : Jumlah Pembiayaan, Jumlah Tanggungan, Jangka Waktu, Pendapatan Usaha, Rasio Agunan, Suku Bunga***

Diana Ekawati Putri NPM : 11160560450 Program Studi S-1 Akuntansi	Dosen Pembimbing : Bayu Pratama, SE. M.Ak
<b>ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING NON PERFORMING LOAN (NPL) IN MICRO CREDITS (Case Study of PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, Bidaracina)</b>	
<p><b>ABSTRACT</b></p> <p><i>This study aims to determine the Factors that Affecting Non-Performing Loans (NPLs) on Micro Credit at the Bank BRI Bidaracina.</i></p> <p><i>This research used a descriptive quantitative approach, which was measured by using statistical analysis with the Eviews 10 application. The population of this study was new debtors who had a micro business at the Bank BRI Bidaracina. The sampling technique used data collection techniques with documentation and interviews conducted with the Account Officer who handled credit the Bank BRI Bidaracina. The sample in this study were 808 micro credit debtors at the Bank BRI Bidaracina during 2016-2019. Data collection technique was logistic regression model validation tests.</i></p> <p><i>The results of the study prove that (1) the amount of financing has a significant effect on the Non-Performing Loan (NPL) of the Bidaracina branch of the BRI Bank; (2) the amount of dependents has no significant effect on the Non Performing Loan (NPL) of the Bank BRI Bidaracina; (3) Time period has significant effect on Non Performing Loans (NPL) of Bank BRI Bidaracina (4) Operating Income does not have a significant effect on Non Performing Loans (NPL) of Bank BRI Bidaracina (5) Collateral value does not significantly affect Non Performing Loans (NPL) of Bank BRI Bidaracina (6) Interest rates do not have a significant effect on the Non-Performing Loan (NPL) of Bank BRI Bidaracina.</i></p>	
<p><b>Keywords : Number of Financing, Number of Dependents, Duration, Operating Income, Collateral Ratio, Interest Rates</b></p>	

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI ...	vii
ABSTRAK .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
<b>BAB I    PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	5
1.4. Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II    KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
2.1. Review Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu .....	7
2.2. Landasan Teori .....	11

2.2.1.	Pengertian dan jenis-jenis bank .....	11
2.2.2.	Pengertian dan jenis-jenis kredit .....	14
2.2.3.	<i>Non Performing Loan</i> .....	19
2.2.4.	Kredit Mikro .....	20
2.2.5.	Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	21
2.2.6.	Kolektabilitas kredit .....	22
2.2.7.	Analisis kredit .....	23
2.2.8.	Prinsip penilaian kredit .....	24
2.2.9.	Usaha mikro kecil dan menengah .....	27
2.2.10.	Faktor-faktor yang mempengaruhi NPL .....	28
2.3.	Hubungan Antar Variabel Penelitian .....	31
2.4.	Pengembangan Hipotesis Penelitian .....	32
2.5.	Kerangka Konseptual Penelitian .....	33
<b>BAB III</b>	<b>METODA PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
3.1.	Strategi Penelitian .....	35
3.2.	Populasi dan Sampel .....	35
3.2.1.	Populasi Penelitian .....	35
3.2.2.	Sampel Penelitian .....	36
3.3.	Data dan Metode Pengumpulan Data .....	37
3.4.	Operasional Variabel .....	38
3.5.	Metoda Analisis Data .....	41
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>45</b>
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian .....	45
4.2.	Statistik Deskriptif .....	46
4.3.	Pengujian Hipotesis .....	48
4.3.1	Pengujian Kelayakan <i>Andrew amd Hosmer-Lemeshow's</i> .....	48
4.3.2.	Akurasi Prediksi .....	50

4.3.3.	McFadden R-Squared .....	51
4.3.4.	Uji Signifikansi Simultan (Uji F) .....	52
4.4.	Hasil Analisis Logistik .....	52
4.5.	Interprestasi Hasil Penelitian .....	54
<b>BAB V</b>	<b>SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>57</b>
5.1.	Simpulan .....	57
5.2.	Saran .....	57
5.3.	Keterbatasan Penelitian.....	58
	DAFTAR REFERENSI .....	59
	LAMPIRAN .....	62

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.	Perkembangan Saldo Dan Kolektibilitas Mikro .....	3
Tabel 3.1.	Operasional Variabel .....	41
Tabel 4.1.	Statistik Deskriptif .....	46
Tabel 4.2.	Hasil Uji Andrew and Hosmer and Lemeshow's .....	48
Tabel 4.3.	<i>Expectation-Prediction Evaluation for Binary Specification..</i>	50
Tabel 4.4.	Hasil Uji <i>McFadden R-Squared dan Log Likelihood</i> .....	51
Tabel 4.5.	Hasil Uji F .....	52
Tabel 4.6.	Hasil Estimasi Regresi .....	53

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1. Kerangka Konseptual Penelitian.....	34
---	----

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.	Tabel Angsuran KUPeDES .....	62
Lampiran 2.	Tabel Angsuran KUR Mikro.....	63
Lampiran 3.	Hasil Uji <i>Goodness-of-Fit Evaluation for Binary Specification Andrews and Hosmer-Lemeshow Tests</i> .....	64
Lampiran 4.	Hasil Uji Akurasi Prediksi.....	65
Lampiran 5.	Hasil Uji <i>McFadden R-Squared dan Log Likelihood</i> .....	66
Lampiran 6.	Daftar Riwayat Hidup Peneliti.....	67



