



**DETERMINAN *NON PERFORMING LOAN* PADA BANK  
PEMBANGUNAN DAERAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

**FEBRI NANDA MARCHELA      1910115032**

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2022**



**DETERMINAN *NON PERFORMING LOAN* PADA BANK  
PEMBANGUNAN DAERAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi**

**FEBRI NANDA MARCHELA      1910115032**

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2022**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar:

Nama : Febri Nanda Marchela

NIM : 1910115032

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 25 Desember 2022

Yang menyatakan,



(Febri Nanda Marchela)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI**  
**SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Febri Nanda Marchela  
NIM. : 1910115032  
Fakultas : Ekonomi Bisnis  
Program Studi : S1 Ekonomi Pembangunan  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive RoyaltyFree Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Determinan *Non Performing Loan* Pada Bank Pembangunan Daerah di  
Indonesia**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 25 Desember 2022

Yang menyatakan,



(Febri Nanda Marchela)

**SKRIPSI**

**DETERMINAN *NON PERFORMING LOAN* PADA BANK  
PEMBANGUNAN DAERAH DI INDONESIA**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

**FEBRI NANDA MARCHELA 1910115032**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 28 Desember 2022  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



**Dr. Aswin Rivai, S.E., M.M.**  
Ketua Penguji



**Sugianto, S.E., M.M.**  
Penguji I



**Dr. Ir. Purwanto Widodo, S.Si, M.Si.**  
Penguji II (Pembimbing)



**Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., Ak, M.Ak, CA, CSRS**  
Dekan



**Indri Arzaff Juliannisa, S.E., M.E.**  
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta  
Pada tanggal : 7 Januari 2023

# ***Determinants of Non Performing Loans on Regional Development Banks in Indonesia***

By Febri Nanda Marchela

## ***Abstract***

*Macroeconomic as well as microeconomic conditions often affect the financial and banking sectors. This study aims to determine the effect of microeconomic and macroeconomic variables consisting of BOPO, ROA, money supply, and unemployment rate on Non-Performing Loans (NPL) of Regional Development Banks in Indonesia. The sampling technique used is purposive sampling technique. With this sampling technique, 20 Regional Pambangun Banks in Indonesia were selected for the period from 2008-2021 so that the number of observers in this study was 280 data. The data is obtained from the annual reports of the Regional Development Bank, Bank Indonesia, the Central Bureau of Statistics (BPS) and the Financial Services Authority (OJK). The data processing method used is panel data regression with the selected model, namely the fixed effect model. The results showed that BOPO, ROA, the money supply, and the unemployment rate had a significant positive effect on the NPL of Regional Development Banks.*

*Keywords : non performing loan, BOPO, ROA, money supply, unemployment rate*

# Determinan *Non Performing Loan* Pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia

Oleh Febri Nanda Marchela

## Abstrak

Kondisi makroekonomi dan mikroekonomi kerap mempengaruhi sektor keuangan dan perbankan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel mikroekonomi dan makroekonomi yang terdiri dari BOPO, ROA, jumlah uang beredar, dan tingkat pengangguran terhadap *Non Performing Loan* (NPL) Bank Pembangunan Daerah di Indonesia. Teknik penentuan sampel yang digunakan yaitu menggunakan teknik *purposive sampling*. Dengan teknik penarikan sampel tersebut terpilih sebanyak 20 Bank Pembangunan Daerah di Indonesia dengan periode waktu dari tahun 2008-2021 sehingga jumlah observasi pada penelitian ini adalah sebanyak 280 data. Data tersebut diperoleh dari laporan tahunan Bank Pembangunan Daerah, Bank Indonesia, Badan Pusat Statistik, dan Otoritas Jasa Keuangan. Metode pengolahan data yang digunakan yaitu regresi data panel dengan model yang terpilih yaitu *fixed effect model*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa BOPO, ROA, jumlah uang beredar, dan tingkat pengangguran memiliki pengaruh signifikan positif terhadap NPL Bank Pembangunan Daerah.

Kata Kunci : *non performing loan*, BOPO, ROA, jumlah uang beredar, tingkat pengangguran



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856  
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : [puskom@upnvj.ac.id](mailto:puskom@upnvj.ac.id)

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI  
SEMESTER GANJIL TA. 2022/2023**

Hari ini Rabu , tanggal 28 Desember 2022, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : Febri Nanda Marchela

No.Pokok Mahasiswa : 1910115032

Program : Ekonomi Pembangunan S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

Determinan Non Performing Loan Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia  
Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus \**)

**Penguji**

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Aswin Rivai, SE.,MM	Ketua	1. ....
2	Sugianto, SE, MM	Anggota I	2. ....
3	Dr. Ir. Purwanto Widodo, S.Si.,M.Si	Anggota II (**)	3. ....

**Keterangan :**

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 28 Desember 2022  
Mengesahkan  
A.n. DEKAN  
Kaprodi Ekonomi Pembangunan S.1

Indri Arrafi Jullannisa, SE, ME



## **PRAKATA**

Puji syukur peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT, rahmat serta karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Determinan *Non Performing Loan* Pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia” untuk memenuhi kewajiban sebagai mahasiswa dan sebagai syarat agar memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Pembangunan. Melalui prakata ini peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada Ibu Dr. Dianwicakasih Arieftiara, SE., Ak., M.Ak., CA., CSRS selaku dekan fakultas ekonomi dan bisnis UPN Veteran Jakarta, Bapak Fachru Nofrian, S.E., S.Hum., DEA Ph.D selaku kepala jurusan S1 Ekonomi Pembangunan, Ibu Indri Arrafi Juliannisa, S.E., M.E. selaku kepala program studi S1 Ekonomi Pembangunan, Bapak Dr. Aswin Rivai, S.E., M.M. selaku ketua penguji, Bapak Sugianto, S.E., M.M. selaku dosen penguji satu dan Bapak Dr. Ir. Purwanto Widodo, S.SI., M.SI selaku dosen pembimbing yang selalu meluangkan waktunya untuk memberikan masukan, nasihat serta motivasi yang bermanfaat bagi peneliti.

Selanjutnya tidak lupa juga peneliti haturkan terima kasih kepada Bapak dan Ibu atas doa, motivasi, dan dukungannya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu. Peneliti juga menyampaikan terima kasih pada diri peneliti karena telah berjuang dan bertahan hingga titik ini. Terima kasih juga peneliti sampaikan kepada teman-teman ekonomi pembangunan khususnya Putri, Lauren, Laila, dan Elsha yang telah banyak memberikan dukungan, bantuan, dan sekaligus menjadi teman berkeluh kesah selama perkuliahan. Dengan disusunnya skripsi ini, peneliti berharap agar penelitian ini bermanfaat bagi pembaca dan diri peneliti.

Jakarta, 30 Desember 2022

Febri Nanda Marchela

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>viii</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
I.1    Latar Belakang .....	1
I.2    Perumusan Masalah.....	10
I.3    Tujuan Penelitian.....	11
I.4    Manfaat Penelitian.....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>13</b>
II.1    Landasan Teori .....	13
II.1.1    Hipotesis Berger dan DeYoung .....	13
II.1.2    Teori Deflasi Utang.....	15
II.1.3    Teori Kuantitas Uang Irving Fisher .....	16
II.1.4    Teori Pengangguran Keynes .....	17
II.1.5 <i>Non Performing Loan</i> .....	18
II.1.6    Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) .....	19
II.1.7 <i>Return on Aset (ROA)</i> .....	20
II.1.8    Jumlah Uang Beredar.....	20
II.1.9    Pengangguran.....	21
II.1.10    Hubungan BOPO dengan NPL .....	21
II.1.11    Hubungan ROA dengan NPL .....	22
II.1.12    Hubungan Jumlah Uang Beredar dengan NPL .....	23

II.1.13	Hubungan Pengangguran dengan NPL .....	24
II.2	Hasil Penelitian Sebelumnya .....	25
II.3	Kerangka Penelitian .....	31
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>35</b>
III.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	35
III.1.1	Definisi Operasional .....	35
III.1.2	Pengukuran Variabel .....	36
III.2	Penentuan Populasi dan Sampel .....	37
III.2.1	Populasi .....	37
III.2.2	Sampel .....	37
III.3	Teknik Pengumpulan Data .....	38
III.3.1	Jenis Data .....	38
III.3.2	Sumber Data .....	39
III.3.3	Pengumpulan Data .....	39
III.4	Teknik Analisis Data .....	39
III.4.1	Model Regresi Data Panel .....	39
III.4.2	Estimasi Model Regresi Data Panel .....	40
III.4.3	Teknik Pemilihan Model .....	41
III.4.4	Uji Asumsi Klasik .....	42
III.5	Uji Signifikansi .....	44
III.5.1	Uji F .....	44
III.5.2	Uji t .....	44
III.5.3	Koefisien Determinasi .....	44
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>46</b>
IV.1	Deskripsi Objek Penelitian .....	46
IV.2	Deskripsi Data Penelitian .....	46
IV.2.1	Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional .....	47
IV.2.2	<i>Return On Aset</i> .....	49
IV.2.4	Jumlah Uang Beredar .....	50
IV.2.5	Pengangguran .....	51
IV.3	Pemilihan Model Regresi .....	53
IV.3.1	Uji Chow .....	53
IV.3.2	Uji Hausman .....	54

IV.3.3	Uji Lagrange Multiplier .....	54
IV.4	Uji Asumsi Klasik .....	55
IV.4.1	Uji Normalitas.....	55
IV.4.2	Uji Multikolinearitas .....	56
IV.4.3	Uji Autokorelasi.....	56
IV.4.4	Uji Heteroskedasitas .....	57
IV.4.5	Analisis Regresi Data Panel.....	58
IV.5	Uji Signifikansi.....	60
IV.5.1	Uji F .....	60
IV.5.2	Uji z.....	60
IV.5.3	Uji Koefisien Determinasi .....	61
IV.6	Pembahasan .....	62
IV.6.1	Analisis Pengaruh BOPO Terhadap NPL BPD .....	62
IV.6.2	Analisis Pengaruh ROA Terhadap NPL BPD.....	63
IV.6.4	Analisis Pengaruh Jumlah Uang Beredar Terhadap NPL BPD .....	65
IV.1	Analisis Pengaruh Pengangguran Terhadap NPL BPD .....	66
IV.7	Kesimpulan Model .....	67
IV.8	Keterbatasan Penelitian .....	69
 <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>		<b>71</b>
V.1	Kesimpulan.....	71
V.2	Saran .....	72
V.2.1	Saran Teoritis .....	72
V.2.2	Saran Praktis .....	72
 <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>73</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>		<b>78</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>79</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Tingkat Kesehatan NPL .....	18
Tabel 2. Tingkat Kesehatan BOPO .....	20
Tabel 3. Tingkat Kesehatan ROA .....	20
Tabel 4. Hasil Penelitian Terdahulu .....	27
Tabel 5. Pengukuran Variabel .....	36
Tabel 6. Daftar Sampel Terpilih .....	38
Tabel 7. Statistik Deskriptif .....	46
Tabel 8. Data BOPO Bank Pembangunan Daerah .....	47
Tabel 9. Data ROA Bank Pembangunan Daerah .....	49
Tabel 10. Data Logaritma Natural Jumlah Uang Beredar .....	50
Tabel 11. Data Tingkat Pengangguran Terbuka Provinsi .....	51
Tabel 12. Hasil Uji Chow .....	53
Tabel 13. Hasil Uji Hausman .....	54
Tabel 14. Hasil Uji Lagrange Multiplier .....	55
Tabel 15. Hasil Uji Normalitas .....	55
Tabel 16. Hasil Uji Multikolinearitas Menggunakan VIF .....	56
Tabel 17. Hasil Uji Multikolinearitas Menggunakan Nilai Korelasi .....	56
Tabel 18. Hasil Uji Autokorelasi Antar Periode Waktu .....	57
Tabel 19. Hasil Uji Autokorelasi Antar Cross Section .....	57
Tabel 20. Hasil Uji Heteroskedasitas .....	57
Tabel 21. Hasil Penanganan Uji Heteroskedasitas .....	58
Tabel 22. Regresi Data Panel Model Fixed Effect .....	58
Tabel 23. Hasil Uji F .....	60
Tabel 24. Hasil Uji z .....	60
Tabel 25. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	61
Tabel 26. Kesimpulan Model .....	67

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Grafik Perbandingan Rata-Rata NPL Gross Bank Pembangunan Daerah dan Rata-Rata NPL Gross Industri Perbankan .....	3
Gambar 2. Grafik Rasio NPL Gross berdasarkan Jenis Penggunaan 2021.....	4
Gambar 3. Grafik Perbandingan BOPO dan NPL Gross Bank Pembangunan Daerah .....	5
Gambar 4. Grafik Perbandingan ROA dan NPL Gross Bank Pembangunan Daerah .....	6
Gambar 5. Grafik Perbandingan Jumlah Uang Beredar dan NPL Gross Bank Pembangunan Daerah.....	7
Gambar 6. Grafik Perbandingan Tingkat Pengangguran dan NPL Gross Bank Pembangunan Daerah.....	9
Gambar 7. Kerangka Pemikiran.....	34

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1. Data BOPO Bank Pembangunan Daerah
- Lampiran 2. Data ROA Bank Pembangunan Daerah
- Lampiran 3. Data Logaritma Natural Jumlah Uang Beredar
- Lampiran 4. Data Tingkat Pengangguran Terbuka Provinsi
- Lampiran 5. Hasil Common Effect Model (CEM)
- Lampiran 6. Hasil Fixed Effect Model (FEM)
- Lampiran 7. Hasil Random Effect Model (REM)
- Lampiran 8. Hasil Uji Hausman
- Lampiran 9. Uji Lagrange Multiplier
- Lampiran 10. Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 11. Hasil Uji Multikolinearitas
- Lampiran 12. Hasil Uji Autokorelasi
- Lampiran 13. Hasil Uji Heteroskedasitas
- Lampiran 14. Penanganan Masalah Pada Uji Asumsi Klasik