

**ANALISIS FAKTOR - FAKTOR YANG  
MEMPENGARUHI *NON PERFORMING LOAN* (NPL)  
PADA PERUMDA BPR ROKAN HULU**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**MELAN ARINI**

**NIM. 1924003**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN  
ROKAN HULU**

**2023**

**ANALISIS FAKTOR - FAKTOR YANG  
MEMPENGARUHI *NON PERFORMING LOAN* (NPL)  
PADA PERUMDA BPR ROKAN HULU**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Mendapatkan Gelar Pendidikan  
Sarjana Pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Pasir Pengaraian*

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**MELAN ARINI**

**NIM. 1924003**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN  
ROKAN HULU  
2023**

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG  
MEMPENGARUHI *NON PERFORMING LOAN* (NPL)  
PADA PERUMDA BPR ROKAN HULU**

**SKRIPSI**

Oleh :  
**MELAN ARINI**  
**NIM: 1924003**

Disetujui Oleh :

**Pembimbing I**



**Nofrianty, SE., M.Si**  
NIDN. 1028087804

**Pembimbing II**



**Susanti, SE., M.Ak**  
NIDN. 1026108301

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan  
untuk memperoleh gelar Sarjana

**Ketua Program Studi Akuntansi**



**Nurhayati, SE., M.Si**  
NIDN. 1026068605

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG  
MEMPENGARUHI *NON PERFORMING LOAN* (NPL)  
PADA PERUMDA BPR ROKAN HULU**

**SKRIPSI**

**Oleh :**

**MELAN ARINI**  
**NIM : 1924003**

Telah di Majukan Untuk di Uji Pada Tanggal 29 Mei 2023

**Ketua**

**Nofrianty, SE., M.Si**  
NIDN. 1028087804

**Sekretaris**

**Susanti, SE., M.Ak**  
NIDN. 1026108301

**Dewan Anggota Penguji**

**Penguji I**

**Nurhayati, SE., M.Si**  
NIDN. 1026068605

**Penguji II**

**Zulkarnain, SE., M.Ak**  
NIDN. 1003129201

**Penguji III**

**Arma Yuliza, SE., M.Si**  
NIDN. 1030078402

## PERNYATAAN ORIGINALITAS SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar sarjana, baik di Universitas Pasir Pengaraian maupun di Universitas lain.
2. Skripsi ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Pasir Pengaraian.

Pasir Pengaraian, Mei 2023

Yang membuat pernyataan

 Melan Arini  
1924003

# **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON PERFORMING LOAN (NPL) PADA PERUMDA BPR ROKAN HULU**

Oleh:

**MELAN ARINI**

**1924003**

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan adalah untuk mengetahui pengaruh sumber daya manusia, pengawasan kredit, prosedur pemberian kredit, dan faktor eksternal yaitu karakter nasabah, kondisi usaha nasabah dan kemampuan manajerial terhadap *non performing loan* (NPL) pada Perumda BPR Rokan Hulu. Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh secara langsung kepada responden atau meminta salah satu nasabah yang termasuk kedalam nasabah kredit bermasalah.

Metode yang digunakan adalah metode kuantitatif, populasi dalam penelitian ini berjumlah 215 orang dan diperoleh sampel sebanyak 140 orang. Teknik penentuannya menggunakan teknik *purposive sampling*. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah *non performing loan* (Y) dan variabel independen dalam penelitian ini adalah sumber daya manusia (X<sub>1</sub>), pengawasan bank (X<sub>2</sub>), prosedur pemberian kredit (X<sub>3</sub>), karakter nasabah (X<sub>4</sub>), kondisi usaha nasabah (X<sub>5</sub>) dan kemampuan manajerial (X<sub>6</sub>). Metode analisis yang digunakan adalah analisis deskriptif, uji asumsi klasik dan regresi linear berganda dengan menggunakan aplikasi SPSS versi 22.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial dan simultan variabel sumber daya manusia, pengawasan kredit, prosedur pemberian kredit, karakter nasabah, dan kemampuan manajerial berpengaruh terhadap *non performing loan*.

**Kata kunci** : Kredit Bermasalah, Sumber Daya Manusia, Pengawasan Kredit, Prosedur Pemberian Kredit, Karakter Nasabah, Kondisi Usaha Nasabah, Kemampuan Manajerial.

# **ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING *NON PERFORMING LOAN (NPL)* IN PERUMDA BPR ROKAN HULU**

By:

**MELAN ARINI  
1924003**

## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the influence of human resources, credit supervision, lending procedures, and external factors, namely customer character, customer business conditions and managerial ability on non-performing loans (NPL) at Perumda BPR Rokan Hulu. This study uses primary data obtained directly from respondents or asking one of the customers who are included in problem credit customers.*

*The method used is quantitative method, the population in this study amounted to 215 people and obtained a sample of 140 people. The determination technique uses purposive sampling technique . The dependent variable in this study is non-performing loans (Y) and the independent variables in this study are human resources ( $X_1$ ), bank supervision ( $X_2$ ), credit granting procedures ( $X_3$ ), customer character ( $X_4$ ), conditions customer business ( $X_5$ ) and managerial ability ( $X_6$ ). The analytical method used is descriptive analysis, classical assumption test and multiple linear regression using the SPSS version 22 application.*

*The results of this study indicate that partially and simultaneously the variables of human resources, credit supervision, lending procedures, customer character, and managerial ability have an effect on non-performing loans.*

**Keywords:** *Non-Performing Loans, Human Resources, Credit Supervision, Credit Granting Procedures, Customer Character, Customer Business Conditions, Managerial Capability.*

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas limpahan nikmat, karunia dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Non Performing Loan* Pada Perumda BPR Rokan Hulu”** Skripsi ini disusun dan diajukan untuk menyelesaikan studi jenjang Strata 1 (S1) Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini memperoleh banyak bimbingan, dukungan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan waktu, pikiran, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu dengan penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Hardianto, M.Pd., Rektor Universitas Pasir Pengaraian.
2. Bapak Arrafiqurrahman, SE.,MM, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.
3. Ibu Nurhayati, SE., M.Si , Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Pasir Pengaraian.
4. Ibu Nofrianty, SE., M.Si, selaku Pembimbing I yang dengan segala kesabaran, tenaga dan pikiran dalam membimbing serta mengarahkan penulis dalam menyelesaikan skripsi.

5. Ibu Susanti, SE., M.Ak, selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan memberikan saran serta nasehat dalam menyelesaikan skripsi
6. Bapak/Ibu Dosen Prodi Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
7. Kedua orang tua, Ayah M.Suharto dan Mama Yuliani tercinta yang telah memberikan dukungan baik moril dan materill, pengorbanan, kepercayaan serta doa yang tulus. Serta kakak dan adik-adik terkasih, Inggit Septia Rini, S.Pd, Adeng Hudaya dan Noufanri Ibrahim atas segala doa dan dukungan.
8. Abang Anggi Firmansyah, ST., MM, Direktur Utama Perumda BPR Rokan Hulu. Seluruh karyawan dan Staff lainnya yang telah banyak membantu dalam memperoleh informasi yang dibutuhkan dalam penyusunan skripsi ini.
9. Arie Hamonangan, S.IP, penulis berterima kasih atas segala perhatian dan sumbang kasih yang selama ini diberikan sedari awal kuliah hingga akhir ini.
10. Sahabat-sahabat terbaik penulis yang setia menemani penulis hingga akhir, Dinda Puspita Dewi, Amd.Kep, Melya Agustin, S.Ak, Nining Sefna Alifia,S.Ak, May Syarah, Beti Ratna Sari,S.T, Rahmi Annisa, Lina Setiawati, Ladita Evani Saragih dan Vonny Rossa Karlina kalian teman luar biasa yang selalu mendoakan dan saling membantu satu sama lain serta memberikan dukungan kepada penulis.
11. Teman – teman seperjuangan pada Program Studi Akuntansi khususnya angkatan 2019. Teman-teman Tax Center dan teman-teman Kos Sultan Dafira.

Dan semua orang yang tak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih atas doa dan dukungannya.

Akhirnya harapan dan doa penulis semoga mendapat ridha dari Allah dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua. Semoha selalu dalam lindungan Allah dan mendapatkan balasan kebaikan kepada semuanya. Aamiin.

Waasalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pasir Pengaraian, Mei 2023

Melan Arini  
NIM.1924003

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORIGINALITAS SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Batasan Masalah dan Originalitas .....	9
1.5.1 Batasan Masalah.....	9
1.5.2 Originalitas .....	9
1.6 Sistematika Penulisan .....	10

<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>12</b>
2.1 Deskripsi Konseptual.....	12
2.1.1    Pengertian Bank dan Jenis Bank.....	12
2.1.2    Kredit.....	14
2.1.3    Kualitas Kredit .....	16
2.1.4    Sumber Daya Manusia .....	18
2.1.5    Pengawasan Kredit.....	23
2.1.6    Prosedur Pemberian Kredit .....	28
2.1.7    Karakter Nasabah .....	33
2.1.8    Kondisi Usaha Nasabah .....	36
2.1.9    Kemampuan Manajerial .....	38
2.1.10 <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	40
2.2 Penelitian Relevan .....	45
2.3 Kerangka Pemikiran .....	49
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	50
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>54</b>
3.1 Objek Penelitian.....	54
3.2 Jenis Penelitian .....	54

3.3 Populasi dan Sampel.....	54
3.3.1 Populasi.....	54
3.3.2 Sampel.....	55
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	56
3.4.1 Jenis Data .....	56
3.4.2 Sumber Data.....	56
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	57
3.6 Teknik Pengukuran Data .....	58
3.7 Variabel Penelitian dan Defenisi Operasional.....	58
3.7.1 Variabel Independen .....	58
3.7.2 Variabel Dependen.....	59
3.8 Teknik Analisis Data .....	61
3.8.1 Statistik Deskriptif .....	62
3.8.2 Uji Asumsi Klasik.....	62
3.8.3 Analisi Regresi Linier Berganda.....	65
a. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	66
b. Uji t (Uji Parsial).....	66
c. Uji f (Uji Bersama-sama).....	67

<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>68</b>
4.1 Gambaran Umum Perusahaan .....	68
4.1.1 Sejarah Perumda BPR Rokan Hulu.....	68
4.1.2 Visi dan Misi Perumda BPR Rokan Hulu.....	70
4.2 Deskripsi Data .....	76
4.2.1 Karakteristik Responden .....	76
4.3 Analisis Deskriptif.....	79
4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	82
4.4.1 Uji Normalitas.....	82
4.4.2 Uji Multikolineritas.....	83
4.4.3 Uji Heterokedastisitas .....	84
4.4.4 Uji Autokorelasi .....	86
4.5 Uji Hipotesis .....	87
4.5.1 Analisis Regresi Linear Berganda .....	87
4.5.2 Uji Koefisien Determinasi .....	89
4.6 Pembahasan .....	94
4.6.3 Pengaruh Prosedur Pemberian Kredit terhadap <i>Non Performing Loan</i> (H <sub>3</sub> )	96

4.6.4	Pengaruh Karakter Nasabah terhadap <i>Non Performing Loan</i> (H <sub>4</sub> ).....	98
4.6.5	Pengaruh Kondisi Usaha Nasabah terhadap <i>Non Performing Loan</i> (H <sub>5</sub> )	99
4.6.6	Pengaruh Kondisi Manajerial terhadap <i>Non Performing Loan</i> (H <sub>6</sub> ).....	100
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>		<b>102</b>
5.1	Kesimpulan .....	102
3.2	Saran .....	103
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>105</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>107</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>		<b>141</b>

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
<b>Tabel 2. 1</b> Penelitian Terdahulu.....	45
<b>Tabel 4. 1</b> Karakteristik Responden .....	78
<b>Tabel 4. 2</b> Analisis Deskriptif.....	79
<b>Tabel 4. 3</b> Hasil Uji Normalitas.....	82
<b>Tabel 4. 4</b> Hasil Uji Multikolinieritas.....	83
<b>Tabel 4. 5</b> Hasil Uji Heterokedastisitas .....	85
<b>Tabel 4. 6</b> Hasil Uji Autokorelasi.....	86
<b>Tabel 4. 7</b> Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	87
<b>Tabel 4. 8</b> Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	90
<b>Tabel 4. 9</b> Hasil Uji t .....	91
<b>Tabel 4. 10</b> Hasil Uji F .....	93

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
<b>Gambar 2. 1</b> Kerangka Pemikiran .....	49
<b>Gambar 4. 1</b> Struktur Organisasi Perumda BPR Rokan Hulu .....	71
<b>Gambar 4. 2</b> Grafik <i>Scatterplot</i> .....	84