

**ANALISIS NON PERFORMING LOAN BANK UMUM  
DI INDONESIA**



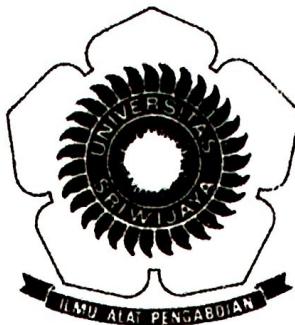
**Skripsi Oleh :**  
**LYONDI SURYAPUTRA**  
**NIM 01061002004**

**Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-syarat  
Guna Mencapai Gelar  
Sarjana Ekonomi**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA  
Tahun 2010**

332.460 7  
Lyo  
9  
2010

**ANALISIS NON PERFORMING LOAN BANK UMUM  
DI INDONESIA**



**Skripsi Oleh :**  
**LYONDI SURYAPUTRA**  
**NIM 01061002004**

Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-syarat  
Guna Mencapai Gelar  
Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL**  
**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**INDERALAYA**  
**Tahun 2010**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

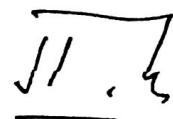
**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

NAMA : LYONDI SURYAPUTRA  
NIM : 01061002004  
JURUSAN : EKONOMI PEMBANGUNAN  
MATA KULIAH : EKONOMI MONETER  
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS *NON PERFORMING LOAN* BANK UMUM DI INDONESIA

**PEMBIMBING SKRIPSI**

**TANGGAL PERSETUJUAN**

**DOSEN PEMBIMBING**



Tanggal 01 September 2010

Ketua : Drs. H. Syaipan Djambak, M.Si.  
NIP. 19550615 198403 1 002

  
*prwzal*

Tanggal 30 September 2010

Anggota : Drs. Fachrizal Bachri, M.Sc  
NIP. 19571020 198403 1 002

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

**TANDA PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

NAMA : LYONDI SURYAPUTRA  
NIM : 01061002004  
JURUSAN : EKONOMI PEMBANGUNAN  
MATA KULIAH : EKONOMI MONETER  
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS *NON PERFORMING LOAN* BANK UMUM DI INDONESIA

Telah diuji di depan panitia ujian komprehensif pada tanggal 26 oktober 2010 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

**Panitia Ujian Komprehensif  
Inderalaya, 26 Oktober 2010**

Ketua, Anggota, Anggota,

Drs. Syaipan Djambak, M.Si  
NIP 19550615 198403 1 002

Drs. Fachrizal Bachri, M.Sc  
NIP 19571020 198403 1 002

Dr. Azwardi, M.Si  
NIP 19680518 199303 1 003

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

Prof. Dr. Taufiq Marwa, M.Si  
NIP 19681224 199303 1 002

## MOTO DAN PERSEMBAHAN

Pendidikan merupakan perlengkapan paling baik untuk hari tua. (Aristoteles)

Hanya kebodohan meremehkan pendidikan. (P.Syrus)

Kemenangan yang seindah – indahnya dan sesukar – sukarnya yang boleh direbut oleh manusia ialah menundukan diri sendiri. (Ibu Kartini)

*Kupersembahkan untuk:  
Nenekku Tercinta dan Tersayang  
Papa dan Mama Tercinta  
Adik-adikku (Ota, Agil, Lala)  
Yang terkasih Muharyati  
almamater*

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah S.W.T, karena atas izin, rahmat, hidayah, serta kasih sayang-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini sebagaimana mestinya. Tak lupa penulis haturkan shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada pembimbing umat, Rasulullah Muhammad S.A.W, karena berkat Beliaulah kita dapat berada di jalan yang diridhoi Allah S.W.T.

Skripsi ini berjudul “Analisis *Non Performing Loan* Bank Umum di Indonesia”. Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi sebagian dari syarat-syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi serta untuk memperluas wawasan dan pemikiran tentang *Non Performing Loan* Bank Umum di Indonesia.

Akhirnya dengan kerendahan hati, penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan, kesalahan serta keterbatasan penulis dalam menyusun skripsi ini, oleh karena itu kepada Allah S.W.T penulis mohon ampun dan kepada para pembaca penulis memohon maaf yang sebesar-besarnya. Penulis juga mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun agar menjadi pelajaran dalam penulisan-penulisan berikutnya. Semoga semua ini dapat bermanfaat bagi kita semua, amin.

**Penulis,**  
**Lyondi Suryaputra**

## **UCAPAN TERIMA KASIH**

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul " Analisis *Non Performing Loan* Bank Umum di Indonesia", sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan dukungan baik moril maupun material dalam penulisan skripsi ini, antara lain:

1. Allah Subhanahu Wa ta'ala.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Badia Perizade, MBA, Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Prof.H.Syamsurijal, A.K, Ph.D, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, M.Si, Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan.
5. Bapak Drs. Nazeli Adnan, M.Si, Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan.
6. Bapak Drs.H.Tarmizi A.Rasyid, Pembimbing Akademik.
7. Bapak Drs. H. Syaipan Djambak, M.Si, Pembimbing I Skripsi.
8. Bapak Drs. Fachrizal Bachri, M.Sc, Pembimbing II Skripsi.
9. Bapak Dr. Azwardi, M.Si, Anggota Pengudi Ujian Komprehensif.
10. Semua Bapak/Ibu dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
11. Kedua orang tuaku yang tercinta dan tersayang, nenekku tercinta, serta saudara-saudaraku yang senantiasa memberikan dukungan moril.
12. Kekasihku "Muharyati" yang selalu setia memberikan dukungan dan semangat.
13. Staf pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
14. Teman-teman sejawat seangkatan di Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Semoga Allah S.W.T membalas budi baiknya dan berkah kepada kita semua, amin.

Penulis,  
Lyondi Suryaputra

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PANITIA UJIAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>UCAPAN TERIMA KASIH.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xiv</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xv</b>

### **BAB I PENDAHULUAN**

1. 1. Latar Belakang .....	1
1. 2. Perumusan Masalah.....	5
1. 3. Tujuan Penelitian.....	5
1. 4. Manfaat Penelitian.....	5
1.4.1. Manfaat Akademis .....	5
1.4.2. Manfaat Praktis .....	6

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

2.1. Landasan Teori .....	7
2.1.1. Pengertian Kredit.....	7
2.1.2. Pengertian <i>Non Peforming Loan</i> .....	8
2.1.3. Tujuan dan Fungsi Kredit.....	9
2.1.4. Unsur-Unsur Kredit.....	10
2.1.5. Jenis-Jenis Kredit .....	11
2.1.6. Teori Kredit.....	14



2.2.	Penelitian Terdahulu .....	18
2.3.	Kerangka Konseptual Pemikiran.....	22
2.4.	Hipotesis.....	24

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

3. 1.	Ruang Lingkup Penelitian .....	25
3. 2.	Jenis dan Sumber Data .....	25
3. 3.	Teknik Analisis .....	25
3.3.1.	Analisis Kualitatif .....	25
3.3.2.	Analisis Kuantitatif .....	26
3.3.3.	Koefisien Korelasi dan Determinasi .....	26
3.3.4.	Uji F.....	27
3.3.5.	Uji T .....	27
3.3.6.	Uji Asumsi Klasik .....	28
3.3.6.1.	Uji Multikolinearitas .....	29
3.3.6.1.	Uji Heteroskedisitas .....	30
3.3.6.1.	Uji Autokorelasi .....	30
3. 4.	Batasan Operasional Variabel .....	31

### **BAB IV GAMBARAN UMUM**

4.1.	Deskripsi Data .....	32
4.2.	Perkembangan Kelembagaan Bank Umum.....	35
4.3.	Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i> Bank Umum di Indonesia .....	36
4.4.	Perkembangan Inflasi di Indonesia .....	41
4.5.	Perkembangan BI Rate di Indonesia .....	43
4.6.	Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> Bank Umum di Indonesia.....	45

### **BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN**

5.1.	Analisis Kualitatif .....	59
5.1.1.	Analisis Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> Terhadap <i>Non Performing Loan</i> Bank Umum di Indonesia.....	59

5.1.2. Analisis Pengaruh Inflasi Terhadap <i>Non Performing Loan</i> Bank Umum di Indonesia .....	61
5.1.3 Analisis Pengaruh BI Rate Terhadap <i>Non Performing Loan</i> Bank Umum di Indonesia .....	63
5.2. Analisis Kuantitatif .....	65
5.2.1. Hasil Estimasi <i>Non Performing Loan</i> dengan <i>Loan to Deposit Ratio</i> , Inflasi dan BI Rate .....	65
5.2.2. Perbaikan Model dengan Metode ARMA ( <i>Autoregresive Moving Average</i> ) .....	68
5.2.3. Analisis <i>Loan to Deposit Ratio</i> Terhadap <i>Non Performing Loan</i> Bank Umum .....	76
5.2.4. Analisis Inflasi Terhadap <i>Non Performing Loan</i> Bank Umum.....	77
5.2.5. Analisis BI Rate Terhadap <i>Non Performing Loan</i> Bank Umum .....	77
<b>BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
6. 1. Kesimpulan.....	78
6. 2. Saran.....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>81</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>84</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Perkembangan Jaringan Kantor Bank Umum di Indonesia Tahun 2005-2010 .....	2
Tabel 4.1. Data NPL, LDR, Inflasi dan BI Rate Bank Umum di Indonesia Periode Januari 2007-Mei 2007 .....	34
Tabel 5.1. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Non Performing Loan</i> Bank Umum di Indonesia Periode Januari 2007-Mei 2007 .....	60
Tabel 5.2. Pengaruh Inflasi terhadap <i>Non Performing Loan</i> Bank Umum di Indonesia Periode Januari 2007-Mei 2007 .....	62
Tabel 5.3 . Pengaruh BI Rate terhadap <i>Non Performing Loan</i> Bank Umum di Indonesia Periode Januari 2007-Mei 2007 .....	64
Tabel 5.4. Hasil Regresi <i>Loan to Deposit Ratio</i> , Inflasi dan BI Rate Terhadap <i>Non Performing Loan</i> .....	66
Tabel 5.5. Hasil Regresi <i>Loan to Deposit Ratio</i> , Inflasi dan BI Rate Terhadap <i>Non Performing Loan</i> Dengan Metode ARMA ( <i>Autoregresive Moving Average</i> ) .....	70

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Grafik Rasio NPL Perbankan Nasional, 2000 – Feb 2010 (persen) ..	3
Gambar 1.2. Grafik Rasio NPL Perbankan Menurut Jenis Kredit, 2000 – Feb 2010 .....	4
Gambar 4.1. Grafik Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i> Bank Umum di Indonesia Periode Januari 2007 - Mei 2010 .....	38
Gambar 4.2. Grafik Pertumbuhan Kredit Tahun 2006 dan 2007 .....	39
Gambar 4.3. Grafik Perkembangan Pertumbuhan Kredit dan DPK Periode Tahun 2003-2009 .....	41
Gambar 4.4. Grafik Perkembangan Inflasi di Indonesia Periode Januari Periode Januari 2007- Mei 2010 .....	42
Gambar 4.5. Grafik Perkembangan BI <i>Rate</i> di Indonesia Periode Januari 2007 - Mei 2010 .....	44
Gambar 4.6. Grafik Perkembangan Nominal NPL Tahun 2006 dan 2007 .....	46
Gambar 4.7. Grafik NPL Gross Per Kelompok Bank Periode Tahun 2004 – Juni 2007.....	48
Gambar 4.8. Grafik NPL Gross Per Sektor Ekonomi .....	48
Gambar 4.9. Grafik Perkembangan Nominal NPL Konsumsi Periode Tahun 2003 - Juni 2007.....	49
Gambar 4.10. Grafik Perkembangan NPL Korporasi dan UMKM Periode Tahun 2001 – Juni 2007.....	50
Gambar 4.11. Grafik Perkembangan NPL Gross Valas Periode Tahun 2000 – Juni 2007 .....	51
Gambar 4.12. Grafik Perkembangan NPL Periode Tahun 2006 - 2009.....	53
Gambar 4.13. Grafik Rasio NPL Per Sektor Ekonomi Periode Tahun 2007 – 2009 .....	54
Gambar 4.14. Grafik Rasio NPL Sektor Industri Pengolahan Periode Tahun 2000 - 2009 .....	54
Gambar 4.15. Grafik Rasio NPL Sektor Perdagangan Periode Tahun 2000 – 2009 .....	55

Gambar 4.16. Grafik Rasio NPL Sub Sekor Perdagangan Periode Tahun 2000 -	
2009 .....	55
Gambar 4.17. Grafik Rasio NPL Kredit Konsumsi Periode Tahun 2007 - 2009... 56	
Gambar 4.18. Grafik Rasio NPL Per Jenis Penggunaan Periode Tahun 2007 – 2009	
.....	56
Gambar 4.19. Grafik Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> Bank Umum di Indonesia	
Periode Januari 2007- Mei 2010.....	57

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 4.1. Perkembangan Data NPL, LDR, Inflasi dan BI <i>Rate</i> Bank Umum di Indonesia Periode Januari 2007 – Mei 2010 .....	84
Lampiran 5.1. Hasil Regresi Berganda .....	85
Lampiran 5.2. Uji Heteroskedisitas.....	85
Lampiran 5.3. Uji Multikolinieritas .....	85
Lampiran 5.4. Hasil Regresi Berganda Metode ARMA .....	86
Lampiran 5.5. Uji Autokorelasi.....	86
Lampiran 5.6. Uji Heteroskedisitas.....	87
Lampiran 5.7. Uji Multikolinieritas .....	87

## **Analisis *Non Performing Loan* Bank Umum di Indonesia**

### **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Non Performing Loan* Bank Umum di Indonesia dengan menggunakan data *time series* bulanan periode Januari 2007 sampai dengan Mei 2010.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Loan to Deposit Ratio* memiliki hubungan negatif dan memberikan pengaruh yang signifikan terhadap *Non Performing Loan* Bank Umum di Indonesia. Inflasi juga memiliki hubungan negatif dan juga memberikan pengaruh yang signifikan terhadap *Non Performing Loan* Bank Umum di Indonesia. Sedangkan *BI Rate*, memiliki hubungan yang positif dan berpengaruh secara signifikan terhadap *Non Performing Loan* Bank Umum di Indonesia.

**Kata kunci:** *Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Inflasi dan BI Rate*

## **An Analysis of Non Performing Loan Banks in Indonesia**

### **ABSTRACT**

This study aims to identify influential factors of non performing loan banks in Indonesia by looking at times series of January 2007 to May 2010.

The study shows that the loan to deposit ratio has a negative relation to and gives a significant influence on the non performing loan banks in Indonesia and so does inflation. The Bank of Indonesia rate indicates a positive relation to and gives a significant influence on the banks.

***Key words : Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Inflation and The Bank Of Indonesia Rate***

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1. Latar Belakang

Perekonomian secara keseluruhan akan memperoleh manfaat dari keberadaan suatu bank. Perekonomian mendapatkan manfaat berupa mekanisme alokasi sumber-sumber dana secara efektif dan efisien. Ini yang dinamakan fungsi intermediasi yang dapat dikatakan bahwa bank merupakan penyalur dana dari unit-unit ekonomi yang mempunyai kelebihan dana kepada unit-unit yang kekurangan dana (Sinungan, 1993:3).

Dengan proses intermediasi seperti ini, bank sebagai lembaga intermediasi berperan penting dalam mobilisasi dana-dana masyarakat untuk diputar sebagai salah satu sumber pembiayaan utama bagi dunia usaha, baik untuk investasi maupun produksi, dalam rangka mendorong pertumbuhan ekonomi.

Bank juga memberikan pelayanan dalam lalu lintas sistem pembayaran sehingga kegiatan ekonomi masyarakat dapat berjalan dengan lancar. Dengan sistem pembayaran yang efisien, aman dan lancar maka perekonomian dapat berjalan dengan baik. Selain itu, bank juga berfungsi sebagai media dalam mentransmisikan kebijakan moneter yang dilakukan bank sentral karena kebijakan moneter sendiri bertujuan untuk menjaga stabilitas harga dan pertumbuhan ekonomi. Karena manfaatnya yang begitu penting bagi perekonomian, maka setiap negara berupaya agar perbankan selalu berada dalam kondisi yang sehat, aman dan stabil.



Kegiatan pokok bank adalah menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat (*funding*), sedangkan kegiatan memberikan jasa-jasa hanya merupakan pendukung dari kegiatan utama bank. Kegiatan menghimpun dana merupakan kegiatan mengumpulkan atau mencari dana dengan cara membeli dari masyarakat luas dalam bentuk simpanan giro, tabungan dan deposito, sedangkan kegiatan menyalurkan dana adalah memberikan kembali dana yang diperolehnya tersebut dalam bentuk pinjaman (kredit) bagi bank yang berdasarkan prinsip konvensional atau pembiayaan bagi bank yang berdasarkan prinsip syariah (Kasmir, dikutip dalam Marta,2009).

**Tabel 1.1**  
**Perkembangan Jaringan Kantor Bank Umum**  
**Di Indonesia Tahun 2005 – 2010**

Keterangan	2005	2006	2007	2008	2009	2010
<b>Kelembagaan (Unit)</b>						
-Bank Persero	5	5	5	5	4	4
-BUSN Devisa	34	35	35	32	34	36
-BUSN Non-Devisa	37	36	36	36	31	31
-BPD	26	26	26	26	26	26
-Bank Campuran	18	17	17	15	16	16
-Bank Asing	11	11	11	10	10	10
<b>Jumlah Kantor Bank</b>						
-Bank Persero	2.171	2.548	2.765	3.134	3.854	3.905
-BUSN Devisa	4.113	4.395	4.694	5.196	6.181	6.249
-BUSN Non-Devisa	709	759	778	875	976	982
-BPD	1.107	1.217	1.205	1.310	1.358	1.369
-Bank Campuran	64	77	96	168	238	239
-Bank Asing	72	114	142	185	230	228

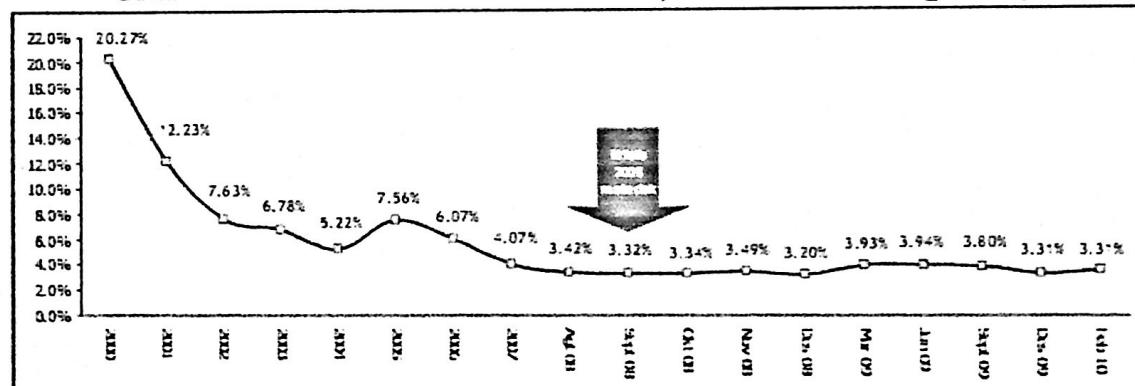
Sumber : Bank Indonesia, Statistik Perbankan Indonesia 2010

*Non Performing Loan (NPL)* adalah salah satu indikator kunci untuk menilai kinerja fungsi bank, karena NPL yang tinggi adalah indikator gagalnya bank dalam mengelola bisnis antara lain timbul masalah likuiditas (ketidakmampuan membayar pihak ketiga), Rentabilitas (utang tidak bisa ditagih), Solvabilitas (modal berkurang) .

Sedangkan laba yang merosot adalah salah satu imbasnya karena praktis bank kehilangan sumber pendapatan di samping harus menyisihkan pencadangan sesuai kolektibilitas kredit. Selektifitas dan kehati-hatian yang dilakukan manajemen dalam memberikan kredit dapat mengurangi risiko kredit macet, oleh karena itu diperlukan manajemen yang baik agar memiliki kinerja NPL yang baik..

Sebelum krisis 2008, kualitas kredit perbankan nasional yang sempat sangat terpuruk akibat krisis Asia 1997/1998, tetap berada pada level yang relatif aman. Per agustus 2008, rasio NPL perbankan hanya 3.42 persen (Grafik 1.1).

**Gambar 1.1  
Grafik Rasio NPL Perbankan Nasional, 2000 - Feb 2010 (persen)**

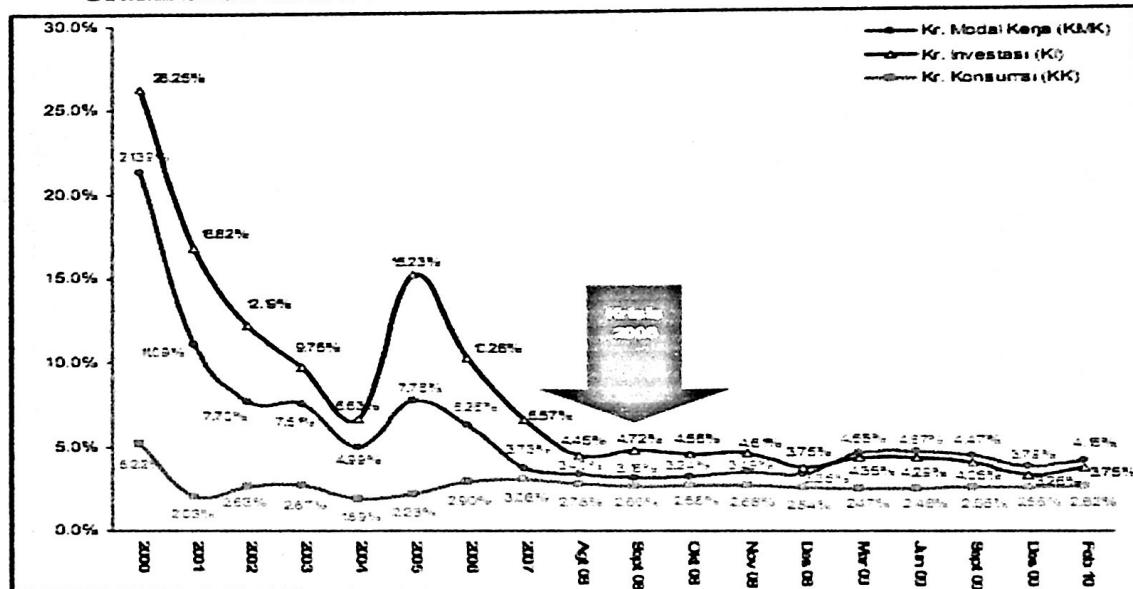


Sumber : Bank Indonesia, Statistik Perbankan Indonesia 2010

Setelah krisis 2008, tidak terjadi penurunan yang signifikan atas kualitas kredit perbankan. Rasio NPL 2008 tetap berada pada level yang terkendali, di bawah 5 persen (Grafik 1.1). Peningkatan rasio NPL baru terjadi pada maret 2009, itupun sangat tipis. Per februari 2010, rasio NPL perbankan berada pada level 3.54 persen atau hanya naik 0.12 persen terhadap posisi agustus 2008. Ini menunjukkan bahwa hingga saat ini, dampak negatif krisis 2008 tidaklah terlalu dalam bagi perbankan Indonesia, apalagi jika dibandingkan dengan dampak krisis Asia 1997/1998 dimana rasio NPL Perbankan yang mencapai 20.27 persen pada tahun 2000 (Pandin,2010).

Jika ditinjau menurut jenis kredit, maka sesaat sebelum krisis global terjadi yakni per agustus 2008, kualitas kredit baik Kredit Modal Kerja (KMK), Kredit Investasi (KI) dan Kredit Konsumsi (KK) berada pada level yang aman. Tidak ada jenis kredit dengan rasio NPL diatas 5 persen. Kredit dengan rasio NPL tertinggi adalah KI 4.45 persen, disusul KMK 3.40 persen dan KK 2.78 persen.

**Gambar 1.2**  
**Grafik Rasio NPL Perbankan Menurut Jenis Kredit, 2000 - Feb 2010**



Sumber : Bank Indonesia, Statistik Perbankan Indonesia 2010

Setelah krisis 2008, kualitas ke-3 jenis kredit masih baik dan senantiasa berada pada level terkendali yakni dibawah 5 persen. Per februari 2010 rasio NPL KMK adalah yang tertinggi sebesar 4.16 persen, disusul KI 3.75 persen dan KK 2.62 persen. Ini sedikit berbeda dibandingkan posisi agustus 2008 dimana rasio NPL tertinggi berada pada KI disusul KMK lalu KK. Meningkatnya rasio NPL KMK dan menjadi lebih tinggi dari rasio NPL KI terjadi sejak maret 2009. Namun, terhadap posisi sebelum krisis global meledak, peningkatan rasio NPL KMK pasca krisis global ini masih sangat tipis.

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis tertarik untuk membahas lebih lanjut dalam skripsi ini yang diberi judul “**Analisis Non Performing Loan Bank Umum di Indonesia**“.

### **1.2. Perumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka rumusan masalahnya adalah apakah *Loan to Deposit Ratio*, Inflasi dan BI Rate berpengaruh terhadap *Non Performing Loan* Bank Umum di Indonesia periode 2007-2010.

### **1.3. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan latar belakang dan perumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *Loan to Deposit Ratio*, Inflasi dan BI Rate terhadap *Non Performing Loan* Bank Umum di Indonesia periode Januari 2007 – Mei 2010.

### **1.4. Manfaat Penelitian**

Manfaat Penelitian ini adalah:

**1.4.1. Manfaat Akademis**, penelitian ini diharapkan dapat memberikan bahan referensi tambahan kepada mahasiswa dan akademisi, memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan pada bidang ekonomi khususnya moneter dalam rangka pengembangan tulisan-tulisan di bidang perbankan yang berhubungan dengan pengaruh *Loan to Deposit Ratio*, Inflasi dan BI Rate terhadap *Non Performing Loan* Bank Umum di Indonesia periode Januari 2007 – Mei 2010.

**1.4.2.** Manfaat Praktis, penelitian ini juga ditujukan kepada pihak-pihak yang berkompeten di sektor perbankan sebagai salah satu sarana informasi tentang pengaruh *Loan to Deposit Ratio*, Inflasi dan BI Rate terhadap *Non Performing Loan* Bank Umum di Indonesia periode Januari 2007 – Mei 2010.

## DAFTAR PUSTAKA

- AB, Roswita.1994. *Ekonomi Moneter Teori, Masalah dan Kebijaksanaan*. Universitas Sriwijaya, Palembang.
- Adhikary, Bishnu Kumar. 2006. *Nonperforming Loan in The Banking Sector of Bangladesh : Realitie and Challenge*. Bangladesh Institute of Bank Management (BIBM).www.google.co.id diakses 17/08/2010 21:00
- Arisandi, Desi.2007. *Analisis Faktor Penawaran Kredit Pada Bank Umum di Indonesia*. Fakultas Ekonomi Universitas Gunadarma. www.google.co.id diakses 17/08/2010 21:00
- Asngari,Imam.2008. *Teori dan Praktikum Ekonometrika*. Laboratorium Komputer Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
- Asrof, M.1994. *Manajemen Kredit Atas Kredit Bermasalah Pengembanga Institut Bankir Bankir Indonesia*. No.47, pp.65-76.
- Gozali, Imam, 2007. *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Biaya Pendapatan terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan Non Performing Loan (NPL) terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri*. Universitas Islam Indonesia Fakultas Ekonomi Yogyakarta. www.google.co.id diakses 17/08/2010 21:00
- Gunadarma.2009. *Analisis Kinerja NPL Perbankan di Indonesia serta Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya*. www.google.co.id diakses 17/08/2010 21:00
- <http://id.wikipedia.org/wiki/Bank> diakses 17/08/2010 21:00
- Kajian Stabilitas Keuangan Indonesia Bank Indonesia. diakses 17/08/2010 21:00
- Kasmir. 2007. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya Ed. ke-6*. PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Laporan Pengawasan Perbankan Bank Indonesia. diakses 17/08/2010 21:00
- Marta,Deka.2009. Analisis Laba Bank syariah di Indonesia periode Januari 2007 – juni 2000. Skripsi (Tidak Dipublikasikan). Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
- Meydianawathi, Luh Gede. 2007. *Analisis Perilaku Penawaran Kredit Pebankan Kepada Sektor UMKM dl Indonesia (2002–2006)*. Fakultas Ekonomi Universitas Udayana. www.google.co.id diakses 17/08/2010 21:00