

PENGARUH KEBIJAKAN *NON PERFORMING LOAN*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* DAN BIAYA OPERASIONAL PADA PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP LIABILITAS KEUANGAN PT BPR KAWAN CABANG KEPANJEN DI KABUPATEN MALANG

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan
Memperoleh Gelar sarjana Manajemen**

MANAJEMEN



OLEH

GODELIVA MIDA

2022120207

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS TRIBHUWANA TUNGGADewi

MALANG

2026

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH KEBIJAKAN *NON PERFORMING LOAN*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* DAN BIAYA OPERASIONAL PADA PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP LIABILITAS KEUANGAN PT. BPR KAWAN CABANG KEPANJEN DI KABUPATEN MALANG

SKRIPSI

Oleh :

GODELIVA MIDA

NIM. 2022120207

Disetujui oleh Dosen Pembimbing

Untuk Dipertahankan Didepan Tim Penguji

Pada tanggal : 11 MARET 2026

Dosen Pembimbing

Utama,



(Retno Ayu Dewi Novitawati, SE, MM)

Dosen Pembimbing

Pendamping,



(Fitria Setyaningrum, SE., MM)

Mengetahui

Ketua Program Studi,



(Moh. Askiyanto, SE., MM)

NIDN. 0706119401

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH KEBIJAKAN *NON PERFORMING LOAN*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* DAN BIAYA OPERASIONAL PADA PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP LIABILITAS KEUANGAN PT. BPR KAWAN CABANG KEPANJEN DI KABUPATEN MALANG

SKRIPSI

Oleh :

GODELIVA MIDA

NIM. 2022120207

Telah dipertahankan dihadapan dan telah diterima tim penguji skripsi
Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang

Tim Penguji :

1. Retno Ayu Dewi Novitawati, SE, MM
2. Fitria Setyaningrum, SE., MM
3. Warter Agustim, SE., MM



Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi,



Dr. Ahmad Mukofir, SE., MSA

NUPTK. 3138752653130123

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : GODELIVA MIDA
NIM : 2022120207
Program Studi : Manajemen
Program : Sarjana
Judul : PENGARUH KEBIJAKAN *NON PERFORMING LOAN*,
LOAN TO DEPOSIT RATIO DAN BIAYA OPERASIONAL PADA
PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP LIABILITAS KEUANGAN PT.
BPR KAWAN CABANG KEPANJEN DI KABUPATEN MALANG

Menerangkan dengan sesungguhnya bahwa Laporan Skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian maupun seluruhnya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa Laporan Skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian maupun seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Malang, 18 April 2026
Yang Membuat Pernyataan,



GODELIVA MIDA
NIM. 2022120207

MOTTO

“Tidak Ada Hidup Tanpa Masalah,Tidak Ada Perjuangan Tanpa Rasa
Lelah,tetaplah Bertahan”
“Filipi 4:6 “



PERSEMBAHAN

Ucapan Syukur dan terimakasih ku panjatkan kepada Tuhan Tang Maha Esa. Terimakasih atas cinta dan kasih sayang-Mu yang tidak pernah terbatas dalam kehidupan peneliti. Engkau telah memberikan kekuatan, Kesehatan, berkat dan hikmat kepada peneliti sehingga peneliti bisa menyelesaikan skripsi dengan baik dan semua karena anugrah Tuhan. Maka skripsi ini saya mempersembahkan kepada:

1. Untuk cinta pertama dan panutanku, bapak Eduardus Namput beliau memang tidak sempat merasakan Pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis, memotivasi dan memberikan dukungan sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana
2. Untuk mama Monika Siu yang tercinta, beliau berperan penting dalam menyelesaikan program studi penulis, beliau juga memang tidak sempat merasakan Pendidikan sampai di bangku perkuliahan tapi semangat motivasi, pengorbanan dan doa yang selalu beliau berikan sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
3. Kepada kakak laki-laki saya, Feliks Aventri Jehatu, Golfridus Basil Galu dan kakak Perempuan saya Margareta Melania Ida, Terimakasih banyak dukungan secara moril dan materi. terimakasih juga atas segala motivasi dan dukungan yang di berikan kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
4. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya Firginus Kelfin Ngak, terimakasih banyak telah menjadi bagian dari perjalanan hidup

penulis berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga, menghibur mendengar keluh kesah, menyaksikan setiap tangisan, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.

5. Untuk seluruh keluarga besar dan teman teman yang selalu mendukung dan mengsupport penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.



BIODATA DIRI



A. Identitas Diri

Nama : Godeliva Mida
Jenis kelamin : Perempuan
Tempat/ Tanggal Lahir : Wulang/24 -08 – 2003
E-mail : godelivamida65@gmail.com
No telepon : 081239523774
Perguruan tinggi : Sarjana
Fakultas : Ekonomi
Program studi : Manajemen

B. Riwayat Pendidikan

	SD	SMP	SMA	UNIVERSITAS
Nama	SDI	SMP Negeri	SMA Negri 1	Tribhuwana
Industri	Majok	7 Borong	Poco Ranaka	Tunggadewi malang
Jurusan	-	-	IPS	Manajemen
Tahun Masuk - Lulus	2010- 2016	2016 - 2019	2019 - 2022	2022 - 2026

PENGARUH KEBIJAKAN *NON PERFORMING LOAN*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* DAN BIAYA OPERASIONAL PADA PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP LIABILITAS KEUANGAN PT BPR KAWAN CABANG KEPANJEN DI KABUPATEN MALANG

SKRIPSI

Oleh

Godeliva Mida¹, Retno Ayu Dewi Novitawati², Fitri Setyaningrum³

E-mail: godelivamida65@gmail.com

Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Tribhuwana
Tunggadewi, Malang

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh Non-Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap liabilitas keuangan PT BPR Kawan Cabang Kepanjen di Kabupaten Malang. Metode yang digunakan adalah kuantitatif asosiatif dengan desain kausal-komparatif menggunakan data sekunder laporan keuangan tahun 2020–2024 sebanyak 32 observasi. Analisis dilakukan melalui statistik deskriptif, uji asumsi klasik, serta regresi linear berganda dengan uji t dan uji F. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial maupun simultan, NPL, LDR, dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap liabilitas keuangan, sehingga ketiga variabel tersebut menjadi faktor penting dalam menentukan struktur kewajiban bank.

Kata Kunci: Non-Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO), Liabilitas Keuangan, BPR.

PENGARUH KEBIJAKAN *NON PERFORMING LOAN*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* DAN BIAYA OPERASIONAL PADA PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP LIABILITAS KEUANGAN PT BPR KAWAN CABANG KEPANJEN DI KABUPATEN MALANG

SKRIPSI

Oleh

Godeliva Mida¹, Retno Ayu Dewi Novitawati², Fitri Setyaningrum³

E-mail: godelivamida65@gmail.com

Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Tribhuwana
Tunggadewi, Malang

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of Non-Performing Loans (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), and Operating Costs to Operating Income (BOPO) on the financial liabilities of PT BPR Kawan Kepanjen Branch in Malang Regency. The method used is an associative quantitative with a causal-comparative design using secondary data from 2020–2024 financial statements totaling 32 observations. The analysis was conducted through descriptive statistics, classical assumption tests, and multiple linear regression with t-tests and F-tests. The results of the study indicate that partially and simultaneously, NPL, LDR, and BOPO have a significant effect on financial liabilities, so that these three variables are important factors in determining the structure of bank liabilities..

Keywords: Non-Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), Financial Liabilities, BPR.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat rahmat serta bimbingan-Nya skripsi dengan judul “**Pengaruh Kebijakan *Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio* Dan Biaya Oprasional Pada Pendapatan Operasional Terhadap Liabilitas Keuangan Pt Bpr Kawan Cabang Kepanjen di Kabupaten Malang**” dapat terselesaikan dengan baik. penulis skripsi ini di ajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana (S1) dengan program studi manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak berjalan dengan baik tanpa bantuan, bimbingan serta dorongan dari berbagai pihak. maka pada kesempatan ini dari lubuk hati paling dalam, peneliti menyampaikan terimakasih yang tak terhingga kepada :

1. Prof. Dr. Dodi Wirawan Irwanto, SE., M.Com., Ph.D Selaku Rektor Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang yang telah mengijinkan peneliti untuk belajar di Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang.
2. Dr. Ahmad Mukoffi, SE., M.SA. Selaku dekan Fakultas Ekomomi Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang yang telah memberikan kesempatan pada peneliti untuk menempuh studi pada Fakultas Ekonomi.
3. Bapak Moh. Askyanto, SE., MM, selaku ketua Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang yang memberikan kesempatan pada peneliti untuk melaksanakan penelitian dan penyusunan proposal skripsi

4. Ibu Retno Ayu Dewi Novitawati,SE.,MM sebagai Dosen Pembimbing Utama yang telah membimbing saya sehingga dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi ini.
 5. Ibu Fitrya Setyaningrum,SE.,MM Sebagai dosen pendamping yang telah membimbing saya sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
 6. Buat kedua orang tua saya bapak Eduardus Namput dan ibu Monika Siu yang selalu memberikan doa,semangat dan dorongan serta mendukung anaknya dalam menyelesaikan tugas akhir.
 7. Kepada Seluruh Dosen Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman dan inspirasi kepada peneliti.
 8. Serta teman teman yang selalu memberikan saran dan masukan sehingga peneliti menyelesaikan skripsi.
- Peneliti merasa skripsi ini masih jauh dari sempurna,untuk itu saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak sangat di harapkan oleh peneliti.

Malang,

Godeliva Mida

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN.....	v
BIODATA DIRI	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Paradigma Penelitian	5
1.5 Manfaat Penelitian	7
1.6 Ruang Lingkup Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Penelitian Terdahulu	11
2.2 Landasan Teori	13
2.2.1 Perusahaan Perseroan Daerah	13
2.2.2 Teori <i>Trade Off</i>	16
2.2.3 Integrasi Teori <i>Trade Off</i> dengan Variabel Penelitian	18
2.2.4 Teori Kebijakan	18
2.2.5 Bank Perkreditan Rakyat	20
2.2.6 <i>Non Performing Loan</i>	22
2.2.7 <i>Loan to Deposit Ratio</i>	23
2.2.8 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	24
2.2.9 Liabilitas	26
2.3 Kerangka Konseptual.....	31
2.4 Hipotesis	32
BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1 Desain Penelitian	33
3.2 Jenis Penelitian	33
3.3 Jenis Data Dan Sumber Data	34
3.4 Populasi.....	34
3.5 Metode Pengambilan Sampel	35

3.6 Metode Pengumpulan Data.....	36
3.7 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	36
3.7.1 Variabel Terikat (<i>Dependent</i> Variabel)	36
3.7.2 Variabel Bebas (<i>Independent</i> Variable).....	37
3.8 Metode Analisis Data	38
3.8.1 Analisis Statistik Deskriptif	38
3.8.2 Uji Asumsi Klasik.....	39
3.8.3 Uji Analisis Regresi Linear Berganda	41
3.8.4 Uji kesesuaian Model (uji F).....	42
3.8.5 Uji Hipotesis (Uji t)	42
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	44
4.1 Hasil Penelitian.....	44
4.1.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	44
4.1.2 Analisis Hasil Penelitian.....	48
4.2.2. Uji Asumsi Klasik.....	50
4.2.3 Uji Hipotesis	58
4.3 Pembahasan	60
4.3.1 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> Terhadap Liabilitas.....	60
4.3.2 Pengaruh <i>Loan To Deposit Ratio</i> terhadap Liabilitas.....	64
4.3.3 Pengaruh BOPO Terhadap Liabilitas.....	66
4.3.4 Pengaruh <i>Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio</i> dan BOPO Terhadap Liabilitas	67
BAB V PENUTUP.....	69
5.1 Kesimpulan	69
5.2 Saran	71
DAFTAR PUSTAKA.....	73
LAMPIRAN.....	81

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	11
Tabel 2.2 Variabel Dan Indikator.....	38
Tabel 4. 1 Hasil Uji Deskriptif.....	48
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas	51
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolineritas	52
Tabel 4.4 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	55
Tabel 4.6 Hasil Uji F	57
Tabel 4.7 Hasil Uji t	58
Tabel 4.8 Uji Koefisien Determinasi	60



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	31
Gambar 4.1 Pengujian Asumsi Heteroskedastisitas	53



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi Data.....	81
Lampiran 2 Output SPSS	85
Lampiran 3 Surat Ijin Penelitian	88
Lampiran 4 Dokumentasi.....	90

