

**PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN* (NPL) TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK TABUNGAN NEGARA CABANG
JEMBER**

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**

**Diajukan untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana
Pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Jember**



Oleh:

RONY JULIANTORO

25.1042.4001

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2026

**PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN* (NPL) TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK TABUNGAN NEGARA CABANG
JEMBER**

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**

**Diajukan untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana
Pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Jember**



Oleh:

RONY JULIANTORO

25.1042.4001

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2026

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Rony Juliantoro

NIM : 2510424001

Program Studi : Akuntansi

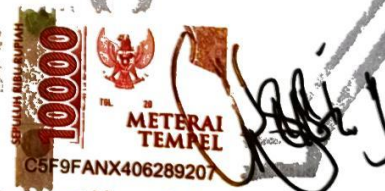
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa tugas akhir yang berjudul Pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Tabungan Negara Cabang Jember, adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata dikemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 14 Juli 2026

Yang menyatakan,



Rony Juliantoro
NIM. 25.1042.4001

LEMBAR PERSETUJUAN

**TUGAS AKHIR
PENELITIAN**

**PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN* (NPL) TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK TABUNGAN NEGARA CABANG**

JEMBER

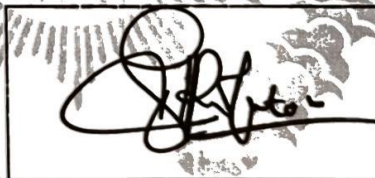
Oleh:
RONY JULIANTORO

25.1042.4001

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama

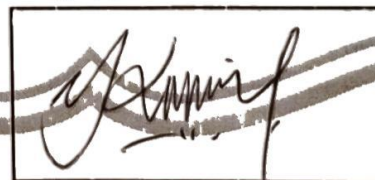
Dr. Riyanto Setiawan Suharsono, SE., MSA.,
Ak., CA., CSRS., MCE.



Dosen Pembimbing

Pendamping

Ibna Kamelia Piel Afroh, SE., MM.



LEMBAR PENGESAHAN

Tugas akhir berjudul “PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN* (NPL) TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK TABUNGAN NEGARA CABANG JEMBER” telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari : Selasa

Tanggal : 14 Juli 2026

Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji


Dr. Moh. Halim, SE., MSA.
NPK. 1982101511009558

Anggota 1

Anggota 2


Dr. Riyanto Setiawan Suharsono, SE.,
MSA., AK., CA., CSRS., CSP., MCE
NPK. 19721229121091118


Ibna Kamelia Fiel Afroh, SE., MM.
NPK. 1987022811703797

Mengesahkan :

Dekan

Ketua Program Studi


Maheni Ika Sari, SE., MM.
NIP. 197708112005012001


Dr. Riyanto Setiawan Suharsono, SE.,
MSA., AK., CA., CSRS., CSP., MCE
NPK. 19721229121091118

KATA PENGANTAR



Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah, serta kekuatan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan judul “PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN* (NPL) TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK TABUNGAN NEGARA CABANG JEMBER”.

Terwujudnya tugas akhir ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak yang telah mendorong, membimbing penulis, baik tenaga, ide-ide, maupun pemikiran. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan kesempatan kepada Penulis untuk menuntut ilmu.
2. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
4. Bapak/Ibu dosen, khususnya dosen Pembimbing Utama dan Pendamping serta dosen Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Jember atas segala ilmu, nasehat, pengalaman, dan bimbingan yang telah diberikan selama penulis menuntut ilmu di perkuliahan.
5. Istri saya, Rosalya Setyowati Utami yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan, motivasi, perhatian, semangat yang tidak pernah putus, serta kesabaran dalam mendampingi setiap proses yang penulis lalui hingga tugas akhir ini dapat terselesaikan.
6. Kedua orang tua, dan saudara-saudara saya yang tiada henti memberikan doa, cinta kasih, kepercayaan, dukungan, serta semangat.
7. Keluarga besar Bank Tabungan Negara Cabang Jember, yang senantiasa memberikan semangat dan doa baiknya.

8. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini.

Semoga segala bantuan yang tidak ternilai harganya mendapat imbalan dari Allah SWT sebagai imal ibadah.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari rasa kesempurnaan, oleh karena itu kritik saran yang membangun dari berbagai pihak sangat penulis harapkan demi perbaikan ke depan. Aamiin Yaa Rabbal Alamin.

Jember, 14 Juli 2026

Rony Juliantoro



ABSTRAK

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL) terhadap profitabilitas pada Bank Tabungan Negara Cabang Jember. Perbankan mempunyai peranan yang strategis dalam menyalurkan dan menyeimbangkan unsur-unsur pemerataan pembangunan, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional. Penting bagi bank untuk senantiasa menjaga kinerja dengan baik, terutama menjaga tingkat profitabilitas yang tinggi, mampu membagikan dividen dengan baik, prospek usaha yang selalu berkembang, dan dapat memenuhi ketentuan *prudential banking regulation* dengan baik. Penelitian ini merupakan *explanatory research* dengan pendekatan kuantitatif. Penelitian ini menggunakan sumber dan jenis data internal sekunder yang meliputi laporan keuangan Bank Tabungan Negara (BTN) Cabang Jember tahun 2022-2026. Analisis data menggunakan regresi linear berganda (*multiple linear regression*) dan pengujian hipotesis menggunakan uji t. Hasil penelitian menyatakan bahwa *Non-Performing Loan* (NPL) berpengaruh negatif terhadap profitabilitas pada Bank Tabungan Negara Cabang Jember (H_a diterima). Dalam hal ini peningkatan NPL akan menyebabkan penurunan profitabilitas Bank Tabungan Negara Cabang Jember. Implikasi praktis penelitian ini mendorong manajemen Bank Tabungan Negara (BTN) Cabang Jember agar lebih memperkuat penerapan manajemen risiko kredit. Bank perlu meningkatkan ketelitian dalam proses analisis kelayakan kredit, menerapkan prinsip kehati-hatian (*prudential banking*).

Kata Kunci : *Non-Performing Loan* (NPL), Profitabilitas, Bank Tabungan Negara (BTN), Regresi Linear Berganda, Uji t.

ABSTRAK

This paper aims to examine and analyze the impact of Non-Performing Loans (NPLs) on the profitability of Bank Tabungan Negara (BTN), Jember Branch.. The banking sector plays a strategic role in harmonizing and balancing the elements of equitable development, economic growth, and national stability. It is crucial for banks to maintain strong performance—specifically by sustaining high profitability, paying out dividends effectively, ensuring expanding business prospects, and strictly adhering to prudential banking regulations. This is an explanatory study employing a quantitative approach. It utilizes secondary internal data, specifically the financial reports of BTN Jember Branch for the period of 2022–2026. Data analysis was conducted using multiple linear regression, and hypothesis testing was performed using the t-test. The results indicate that Non-Performing Loans (NPLs) have a negative impact on the profitability of BTN Jember Branch (H_a accepted); specifically, an increase in NPLs leads to a decline in the branch's profitability. The practical implication of this study is that the management of BTN Jember Branch should further strengthen its credit risk management practices. The bank needs to enhance the rigor of its creditworthiness analysis and strictly apply prudential banking principles.

Keywords : *Non-Performing Loans (NPLs), Profitability, Bank Tabungan Negara (BTN), Multiple Linear Regression, t-test.*

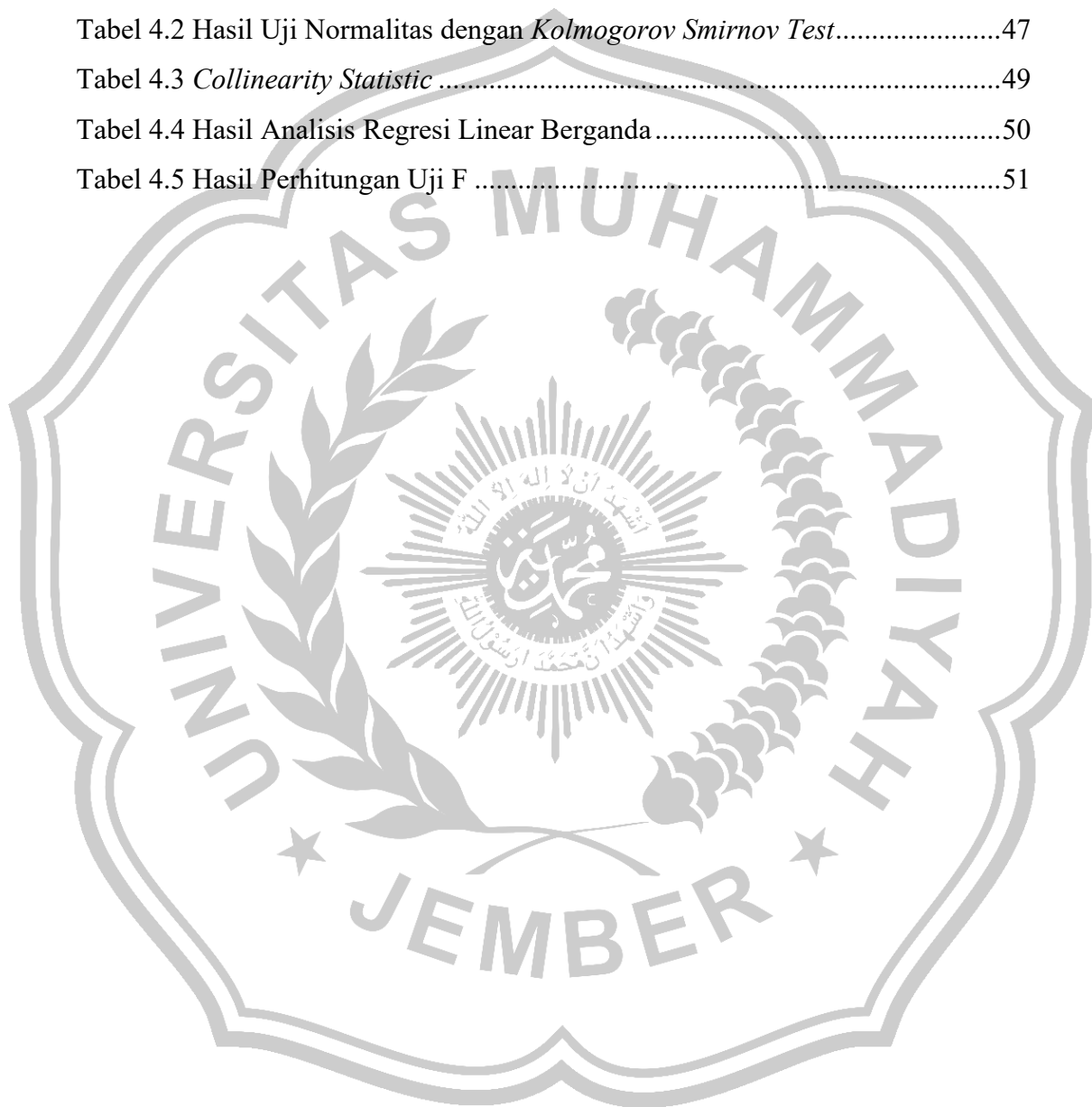
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERNYATAAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	vii
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	11
BAB II LANDASAN TEORI	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 <i>Signalling Theory</i>	12
2.1.2 Pengertian Bank	14
2.1.3 Jenis-Jenis Bank	17
2.1.4 Kinerja Keuangan Perbankan	18
2.1.5 Profitabilitas	20
2.1.6 <i>Non-Performing Loan (NPL)</i>	22
2.2 Penelitian Terdahulu	24
2.3 Kerangka Konseptual	32
2.4 Perumusan Hipotesis.....	32
BAB III METODE PENELITIAN	34
3.1 Identifikasi Variabel.....	34
3.2 Definisi Operasional dan Pengukurnya	35
3.3 Lokasi dan Waktu Penelitian	36
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian	36
3.5 Jenis dan Sumber Data	37
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	37
3.7 Metode Analisis Data.....	38
3.7.1 Statistik Deskriptif.....	38
3.7.2 Uji Asumsi Klasik	38
3.7.3 Analisis Regresi Linear Berganda	41

3.7.4 Uji Kelayakan Model (Uji F)	41
3.7.5 Analisis Koefisien Determinasi Berganda (R^2).....	42
3.7.6 Uji t.....	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Hasil Penelitian	44
4.1.1 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	44
4.1.2 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	47
4.1.3 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	50
4.1.4 Uji Kelayakan Model (Uji F)	51
4.1.5 Analisis Koefisien Determinasi Berganda (R^2).....	51
4.1.6 Uji Hipotesis (Uji t).....	52
4.2 Pembahasan.....	54
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	59
5.1 Kesimpulan	59
5.2 Saran	61
DAFTAR PUSTAKA.....	63
LAMPIRAN.....	66

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tabel Data NPL dan Profitabilitas (ROA dan ROE) BTN Cabang Jember 2023 – 2025	9
Tabel 4.1 Hasil Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	44
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas dengan <i>Kolmogorov Smirnov Test</i>	47
Tabel 4.3 <i>Collinearity Statistic</i>	49
Tabel 4.4 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	50
Tabel 4.5 Hasil Perhitungan Uji F	51



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka konseptual.....	32
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	49



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Rekapitulasi Data Penelitian

Lampiran 2 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian

Lampiran 3 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda dengan Tanpa
Variabel Kontrol

Lampiran 4 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda dengan Variabel Kontrol

Lampiran 5 Hasil Uji Normalitas

