

**ANALISIS DETERMINAN *NON-PERFORMING LOAN*,  
*INCOME DIVERSIFICATION*, DAN EFISIENSI  
OPERASIONAL TERHADAP CADANGAN KERUGIAN  
PENURUNAN NILAI DENGAN UKURAN BANK SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI PADA BANK KONVENSIONAL  
YANG TERCATAT DI BEI TAHUN 2020-2025**

**SKRIPSI**



**OLEH  
ELYTA DWI CAHYATI  
NIM. 2203102155**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PGRI MADIUN**

**2026**

**ANALISIS DETERMINAN *NON-PERFORMING LOAN*,  
*INCOME DIVERSIFICATION*, DAN EFISIENSI  
OPERASIONAL TERHADAP CADANGAN KERUGIAN  
PENURUNAN NILAI DENGAN UKURAN BANK SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI PADA BANK KONVENSIONAL  
YANG TERCATAT DI BEI TAHUN 2020-2025**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada Universitas PGRI Madiun untuk Memenuhi Salah Satu  
Persyaratan dalam Menyelesaikan Program Sarjana Strata 1 Manajemen

**OLEH  
ELYTA DWI CAHYATI  
NIM. 2203102155**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PGRI MADIUN  
2026**

## LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Skripsi oleh Elyta Dwi Cahyati telah diperiksa dan disetujui untuk diuji.

Madiun, 28 Juli 2026

Pembimbing I,



Dr. Liliek Nur Sulistiyowati, S. E., M. M.  
NIDN. 0717027501

Madiun, 28 Juli 2026

Pembimbing II,



Rollis Ayu Ditasari, S.E., M. Ak  
NIDN. 0710099104

## LEMBAR PENGESAHAN PANITIA PENGUJI

Skripsi oleh Elyta Dwi Cahyati ini telah dipertahankan di depan panitia penguji pada hari Selasa tanggal 04 Agustus 2026

Panitia Penguji

  
Dr. Apriyanti, S.E., M.M.  
NIDN. 0704047305

Ketua

  
Robby Sandhi Dessyarti, S.E., M.M.  
NIDN. 0724128802

Sekretaris

  
Dr. Liliek Nur Sulistyowati, S. E., M. M.  
NIDN. 0717027501

Anggota

  
Rollis Ayu Ditasari, S.E., M. Ak  
NIDN. 0710099104

Anggota

  
Dr. Apriyanti, S.E., M.M.  
NIDN. 0704047305

Anggota

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Anggra Langgeng Wijaya, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIDN. 0727078603

Mengesahkan,  
Kaprod S1 Manajemen



Dr. Apriyanti, S.E., M.M.  
NIDN. 0704047305

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Elyta Dwi Cahyati

Nim : 2203102155

Prodi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri. Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Madiun, 28 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



Elyta Dwi Cahyati

NIM. 2203102155

## **MOTTO**

*“Kesuksesan terbaik adalah ketika hasil kerja kerasmu menjadi jawaban atas keraguan orang lain.”*

Skripsi Ini Kupersembahkan Kepada :

Kedua orang tua tercinta terima kasih atas segala cinta, kasih sayang, doa yang tidak pernah putus, serta setiap pengorbanan yang telah diberikan.

Untuk keluarga, dosen pembimbing, sahabat, dan seluruh teman seperjuangan, terima kasih atas doa, dukungan, motivasi, dan kebersamaan yang telah menjadi penguat selama perjalanan menyelesaikan skripsi ini.

Dan untuk diri saya sendiri yang telah mampu bertahan, bangkit, dan menyelesaikan setiap proses tanpa menyerah hingga mencapai titik ini.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah Swt. yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Determinan *Non-Performing Loan*, *Income Diversification*, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Dengan Ukuran Bank Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Konvensional Yang Tercatat Di BEI Tahun 2020-2025”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas PGRI Madiun.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tanpa adanya bantuan, bimbingan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah Swt. atas segala rahmat, kesehatan, kekuatan, dan kemudahan yang diberikan selama proses penyusunan skripsi.
2. Bapak Dr. H. Supri Wahyudi Utomo, M.Pd. selaku Rektor Universitas PGRI Madiun.
3. Bapak Dr. Anggita Langgeng Wijaya, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA., CRMP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun.
4. Ibu Dr. Apriyanti, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun.

5. Dr. Liliek Nur Sulistiyowati, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, kritik, serta saran yang membangun selama proses penyusunan skripsi.
6. Ibu Rollis Ayu Ditasari, S.E., M. Ak selaku Dosen Pembimbing II, yang dengan penuh kesabaran dan ketulusan telah mencurahkan waktu, tenaga, dalam memberikan bimbingan serta motivasi yang senantiasa mendorong penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
7. Seluruh dosen Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, dan wawasan kepada penulis selama masa perkuliahan.
8. Teman-teman seperjuangan Program Studi Manajemen yang selalu memberikan semangat dan bantuan selama proses skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran demi penyempurnaan karya ilmiah ini. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Madiun, 28 Juli 2026

Elyta Dwi Cahyati

NIM. 2203102155

## DAFTAR ISI

|                                                         | Halaman |
|---------------------------------------------------------|---------|
| HALAMAN JUDUL.....                                      | i       |
| LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....                | ii      |
| LEMBAR PENGESAHAN PANITIA PENGUJI .....                 | iii     |
| PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....                       | iv      |
| MOTTO .....                                             | v       |
| KATA PENGANTAR .....                                    | vi      |
| DAFTAR ISI.....                                         | viii    |
| DAFTAR TABEL .....                                      | ix      |
| DAFTAR GAMBAR .....                                     | x       |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                                   | xi      |
| ABSTRAK .....                                           | xii     |
| BAB I PENDAHULUAN .....                                 | 1       |
| A. Latar Belakang Penelitian .....                      | 1       |
| B. Batasan Masalah.....                                 | 27      |
| C. Rumusan Masalah .....                                | 28      |
| D. Tujuan Penelitian .....                              | 29      |
| E. Kegunaan Penelitian.....                             | 30      |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA .....                             | 32      |
| A. Kajian Pustaka.....                                  | 32      |
| B. Penelitian terdahulu.....                            | 49      |
| C. Kerangka Konseptual .....                            | 56      |
| D. Hipotesis Penelitian.....                            | 57      |
| BAB III METODE PENELITIAN .....                         | 72      |
| A. Tempat Penelitian.....                               | 72      |
| B. Waktu Penelitian .....                               | 72      |
| C. Jadwal penelitian .....                              | 73      |
| D. Desain Penelitian.....                               | 73      |
| E. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel ..... | 75      |
| F. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....   | 78      |
| G. Teknik Pengumpulan Data.....                         | 81      |
| H. Instrumen Penelitian.....                            | 82      |
| I. Teknik Analisis Data.....                            | 83      |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....            | 91      |
| A. Gambaran umum obyek penelitian .....                 | 91      |
| B. Deskripsi Data .....                                 | 91      |
| C. Hasil Analisis Data.....                             | 94      |
| D. Pembahasan.....                                      | 108     |
| BAB V KESIMPULAN .....                                  | 134     |
| A. Kesimpulan .....                                     | 134     |
| B. Implikasi, Keterbatasan, dan Saran .....             | 136     |
| DAFTAR PUSTAKA .....                                    | 139     |
| LAMPIRAN.....                                           | 147     |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....                              | 164     |

## DAFTAR TABEL

|                                                                      | Halaman |
|----------------------------------------------------------------------|---------|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....                                  | 49      |
| Tabel 3.1 Jadwal Penelitian.....                                     | 72      |
| Tabel 3.2 Kriteria Sampel Penelitian .....                           | 77      |
| Tabel 3.3 Definisi Operasional.....                                  | 79      |
| Tabel 3.4 Instrumen Penelitian.....                                  | 82      |
| Tabel 4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....                         | 92      |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas Data <i>Kolmogorov-smirnov</i> .....  | 94      |
| Tabel 4.3 Hasil Uji multikolinearitas .....                          | 96      |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Heterokedastisitas .....                         | 97      |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi.....                                | 97      |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi linier bergdana .....                    | 98      |
| Tabel 4.7 Hasil Uji <i>Moderating Regression Analysis</i> (MRA)..... | 101     |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Statistik t .....                                | 104     |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( <i>r square</i> ) .....  | 107     |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                                                             | Halaman |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Gambar 1.1. Perkembangan Kredit Bank Umum Tahun 2021-2025 .....                                             | 3       |
| Gambar 1.2. Beban Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan Bank BBKA,<br>BBTN, dan BBRI Tahun 2023-2025 ..... | 5       |
| Gambar 1.3. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan Bank<br>Konvensional Tahun 2023-2025 .....      | 6       |
| Gambar 1.4. Rasio <i>NPL Gross</i> Perbankan Tahun 2021-2025 .....                                          | 7       |
| Gambar 1.5. Rasio <i>NPL Gross</i> bank konvensional Tahun 2023-2025 .....                                  | 8       |
| Gambar 1.6. <i>Income Diversification</i> Bank Konvensional Tahun 2023-2025 .....                           | 11      |
| Gambar 1.7. <i>Income Diversification Index</i> Bank BBKA, BBTN, dan BBRI Tahun<br>2020-2025 .....          | 13      |
| Gambar 1.8. Rasio Efisiensi Operasional (BOPO) Bank Konvensional Tahun<br>2023-2025 .....                   | 16      |
| Gambar 1.9. Rasio Efisiensi Operasional (BOPO) Bank BBKA, BBTN, dan BBRI<br>Tahun 2020-2025 .....           | 17      |
| Gambar 1.10. Rasio Efisiensi Operasional (BOPO) Bank konvensional Tahun<br>2023-2025 .....                  | 20      |
| Gambar 1.11. Rasio Efisiensi Operasional (BOPO) Bank BBKA, BBTN, dan<br>BBRI Tahun 2020-2025 .....          | 21      |
| Gambar 2.1. Kerangka Konseptual .....                                                                       | 56      |
| Gambar 3 1. Desain Penelitian.....                                                                          | 74      |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                     | Halaman |
|-------------------------------------|---------|
| Lampiran 1 Tabulasi Data .....      | 146     |
| Lampiran 2 Hasil Uji Statistik..... | 159     |