

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENYALURAN KREDIT BANK UMUM DI
INDONESIA YANG TELAH *GO PUBLIC*
(PERIODE 2012-2016)**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk menyelesaikan Program Sarjana (S 1)
Pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh:

**MASITA NAILIL FARIH
NIM. 141120001310**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
JEPARA
2018**

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

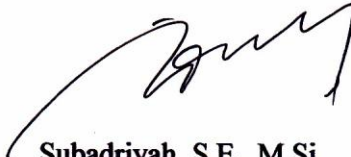
**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT
BANK UMUM DI INDONESIA YANG TELAH *GO PUBLIC*
(PERIODE 2012-2016)**

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan
tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : Masita Nailil Farih
NIM : 141120001310
Program Studi : Akuntansi

Disetujui Oleh Pembimbing

Pembimbing



Subadriyah, S.E., M.Si.

NIY. 1 830607 12 087

Tanggal ...17.../...09.../2018

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT
BANK UMUM DI INDONESIA YANG TELAH *GO PUBLIC*
(PERIODE 2012-2016)**

Nama : Masita Nailil Farih
NIM : 141120001310
Program Studi : Akuntansi

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara
Pada hari.....*Rabu*....., tanggal *26*.....*September*.....*2018*.....

Penguji I



Aida Nahar, S.E., M.Si.

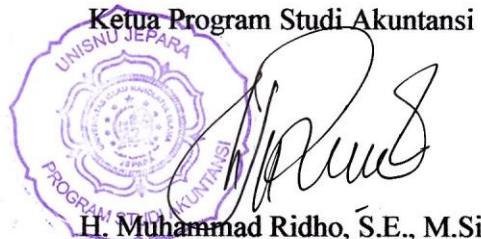
Penguji II



Fitri Ella Fauziah, S.E., M.Si.

Mengesahkan

Ketua Program Studi Akuntansi



H. Muhammad Ridho, S.E., M.Si

NIY. 1 800902 10 068

HALAMAN MOTTO

“Sesungguhnya setelah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai dari suatu urusan kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain dan hanya kepada Tuhanmu hendaknya kamu berharap”.

(QS. Al-Insyirah: 6-8)

“Keberhasilan adalah kemampuan untuk melewati dan mengatasi dari satu kegagalan ke kegagalan berikutnya tanpa kehilangan semangat”.

(Winston Churchill)

“No matter who you are, no matter what you did, no matter where you’ve come from, you can always become a better version of yourself”.

(Madonna)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan segenap kerendahan hati, saya persembahkan skripsi ini kepada orang-orang yang telah berjasa dalam hidup saya:

1. Untuk Allah SWT yang telah memberikan kesehatan dan kelancaran dalam melakukan penelitian dan penyusunan skripsi ini.
2. Untuk orang tua saya, almarhum Bapak Ahmad Faizin dan Ibu Rina Rahmawati, serta Bapak Sigit Suryawan dan adik saya Tarisa Alfiana Farih, Salwa Annovi, Iqbal Farhansyah, dan Dafa C. Wafi yang selalu mendoakan dan memberikan dukungannya selama ini. Ini merupakan sebagian perjuangan dan cita-cita yang semoga sedikit bisa membanggakan kalian.
3. Untuk sahabat-sahabat saya Ani, Susan, Gitta, Cilla, Septi, Novi, Mirta yang selalu mendukung dan mendoakan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Untuk saudara saya Dina dan Ditta yang sama-sama berjuang dalam penyusunan skripsi dan saling memberikan keceriaan.
5. Untuk teman-teman bismillah IPK 4, Fera, Tu'til, dan Renda yang selalu membantu ketika terjadi masalah dalam penyusunan skripsi.
6. Untuk rekan kantor di KSPPS BMT Mitra Utama yang selalu memberikan kelonggaran dan ijin dalam masa penyusunan skripsi.

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 jurusan akuntansi merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi berjudul : **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT BANK UMUM DI INDONESIA YANG TELAH GO PUBLIC (PERIODE 2012-2016)”**
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu **Subadriyah, SE., M.Si.**

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya sendiri tau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 15 September 2018



Masita Nailil Farih

141120001310

ABSTRAK

Pertumbuhan ekonomi merupakan perubahan kondisi perekonomian menuju keadaan yang lebih baik dari keadaan sebelumnya. Pertumbuhan ekonomi yang tinggi mengindikasikan bahwa masyarakat memiliki tingkat kesejahteraan yang tinggi pula. Dalam usaha meningkatkan perekonomian suatu negara, sektor keuangan juga ikut berperan penting. Salah satu sektor keuangan yang memiliki peran besar adalah sektor perbankan. Salah satu peranan yang tidak dapat lepas dari perbankan adalah penyaluran kredit. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh secara parsial maupun simultan *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Loans*, Suku Bunga SBI, *Loan to Deposit Ratio*, *Return On Assets*, dan *BI Rate* terhadap penyaluran kredit bank umum di Indonesia.

Adapun populasi dalam penelitian ini adalah bank umum di Indonesia yang telah terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2012 hingga 2016 yang berjumlah 44 dan sampel yang digunakan adalah sebanyak 27 bank umum dalam kurun waktu 2012-2016 sehingga didapatkan hasil 135 sampel. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Metode analisis yang digunakan metode analisis regresi berganda dengan tingkat signifikan 5%.

Capital Adequacy Ratio (CAR), *Non Performing Loans* (NPL), dan *BI Rate* berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap penyaluran kredit bank, sedangkan Suku bunga SBI dan *Return on Assets* (ROA) berpengaruh positif terhadap penyaluran kredit bank umum. Dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh positif tidak signifikan terhadap penyaluran kredit bank umum di Indonesia. Dan secara simultan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loans* (CAR), Suku Bunga SBI, *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Return On Assets* (ROA), dan *BI Rate* terhadap penyaluran kredit bank umum di Indonesia.

Kata Kunci : CAR, NPL, Suku Bunga SBI, LDR, ROA, *BI Rate*, Kredit

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT BANK UMUM DI INDONESIA YANG TELAH GO PUBLIC (PERIODE 2012-2016)**. Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk kelulusan program sarjana S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang terkait yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis ucapkan kepada:

1. Bapak Dr. Sa’dullah Assaidi, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Bapak Much Imron, S.E., M.M. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
3. Bapak H. Muhammad Ridho, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
4. Ibu Subadriyah, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing yang senantiasa memberikan bimbingan, arahan, dan saran dalam penulisan proposal sampai penulisan skripsi ini.
5. Dosen penguji skripsi yang telah memberikan komentar serta masukan bagi perbaikan skripsi ini.

6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara yang telah memberikan ilmu pengetahuan serta mendidik kami selama perkuliahan.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
1.1.Latar Belakang Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
1.2.Ruang Lingkup	Error! Bookmark not defined.
1.3.Perumusan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
1.4.Tujuan penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.5.Manfaat penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.6.Sistematika Penulisan.....	Error! Bookmark not defined.
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.Landasan Teori	Error! Bookmark not defined.
2.1.1. Bank.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.2. Manajemen Perkreditan.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.3. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.4. <i>Non Performing Loan (NPL)</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.5. Suku Bunga Sertifikat Bank Indonesia (SBI).....	Error! Bookmark not defined.
2.1.6. <i>Loans to Deposit Ratio (LDR)</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.7. <i>Return On Assets (ROA)</i>	Error! Bookmark not defined.

2.1.8. BI Rate	Error! Bookmark not defined.
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis	Error! Bookmark not defined.
2.4. Perumusan Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
2.4.1. Pengaruh CAR terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum	Error! Bookmark not defined.
2.4.2. Pengaruh NPL terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum	Error! Bookmark not defined.
2.4.3. Pengaruh Suku Bunga SBI terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum	Error! Bookmark not defined.
2.4.4. Pengaruh LDR terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum	Error! Bookmark not defined.
2.4.5. Pengaruh ROA terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum	Error! Bookmark not defined.
2.4.6. Pengaruh BI Rate terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
3.1. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	Error! Bookmark not defined.
3.1.1. Variabel Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.1.2. Definisi Operasional Variabel	Error! Bookmark not defined.
3.2. Jenis dan Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
3.2.1. Jenis Data	Error! Bookmark not defined.
3.2.2. Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
3.3. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	Error! Bookmark not defined.
3.3.1. Populasi	Error! Bookmark not defined.
3.3.2. Sampel	Error! Bookmark not defined.
3.3.3. Teknik Pengambilan Sampel	Error! Bookmark not defined.
3.4. Metode Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
3.5. Metode Pengolahan Data	Error! Bookmark not defined.
3.6. Metode Analisis Data	Error! Bookmark not defined.

3.6.1. Statistik Deskriptif.....	Error! Bookmark not defined.
3.6.2. Uji Asumsi Klasik	Error! Bookmark not defined.
3.6.3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	Error! Bookmark not defined.
3.6.4. Uji Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
BAB IV PEMBAHASAN.....	Error! Bookmark not defined.
4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
4.2. Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
4.2.1 Statistik Deskriptif.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.4. Uji Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
4.3. Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
4.3.1 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap penyaluran Kredit	Error! Bookmark not defined.
4.3.2 Pengaruh <i>Non Performing Loans</i> (NPL) terhadap penyaluran Kredit	Error! Bookmark not defined.
4.3.3 Pengaruh Suku Bunga SBI terhadap penyaluran Kredit	Error! Bookmark not defined.
4.3.4 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap penyaluran Kredit ..	Error! Bookmark not defined.
4.3.5 Pengaruh <i>Return on Asset</i> (ROA) terhadap penyaluran Kredit	Error! Bookmark not defined.
4.3.6 Pengaruh <i>BI Rate</i> terhadap penyaluran Kredit	Error! Bookmark not defined.
BAB V PENUTUP.....	Error! Bookmark not defined.
5.1. KESIMPULAN	Error! Bookmark not defined.
5.2. SARAN	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.1 Kriteria Sampel Penelitian	49
Tabel 4.1 Hasil Statistik Deskriptif	60
Tabel 4.2 Output Uji Kolmogorof Smirnov Test	62
Tabel 4.3 Output Uji Multikolinieritas.....	65
Tabel 4.4 Output Uji Heteroskedastisitas	67
Tabel 4.5 Output Uji Autokorelasi.....	68
Tabel 4.6 Output Uji Analisis Regresi Berganda.....	70
Tabel 4.7 Output Uji t	72
Tabel 4.8 Output Uji f	76
Tabel 4.9 Output Uji Koefisien Determinasi	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis	36
Gambar 4.1 Hasil Output Garfik Histogram	63
Gambar 4.2 Hasil Output P- Plot	64

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Bank yang Digunakan

Lampiran 2 : Data Penelitian

Lampiran 3 : Data Penelitian Setelah Transformasi

Lampiran 4 : Hasil Output SPSS

Lampiran 5 : Tabel t

