

**ANALISIS PENGARUH DPK, BOPO, NPL, BI RATE DAN CAR  
TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN**

**(Studi Kasus Pada Bank Umum *Go Public* Di Indonesia Periode 2014-2018)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh  
Gelar Sarjana Strata 1 (S 1) Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun :

**ESTU LU'LUWILMAKNUN NABILA**

**161120001885**

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

**2020**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**Analisis Pengaruh DPK, BOPO, NPL, BI rate Dan CAR  
Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan  
(Studi Kasus Pada Bank Umum *Go Public* di Indonesia  
Periode 2014-2018)**

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

**Nama** : Estu Lu'luwilmaknun Nabila  
**NIM** : 161120001885  
**Program Studi** : Akuntansi

Disetujui oleh pembimbing

Pembimbing



H. Ichwan Marisan, S.E., M.Si.

Tanggal **26 Februari 2020**.....

**HALAMAN PENGESAHAN**

**Analisis Pengaruh DPK, BOPO, NPL, BI rate Dan CAR  
Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan  
(Studi Kasus Pada Bank Umum *Go Public* di Indonesia Periode 2014-  
2018)**

Nama : Estu Lu'luwilmaknun Nabila  
NIM : 161120001885  
Program Studi : Akuntansi

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara  
Pada hari Sabtu, tanggal 14 Maret 2020

Penguji I

Aida Nahar S.E., M.Si.  
NIDN. 0621117701

Penguji II

Fitri-Ella Fauziah S.E., M.Si.  
NIDN. 0024058201

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama (UNISNU) Jepara



## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 Program Studi 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 : "Analisis Pengaruh DPK, BOPO, NPL, BI rate Dan CAR Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Kasus Pada Bank Umum *Go Public* di Indonesia Periode 2014-2018)".
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu Bapak H. Ichwan Marisan S.E., M.Si.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau 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, 26 Februari 2020



Estu Lu'luwilimaknun Nabila  
NIM. 161120001885

## **HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan,  
sesungguhnya kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S. Asy Syarh : 5-6)

### **PERSEMBAHAN**

Dengan rasa syukur skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan dan kelancaran dalam melakukan penelitian dan penyusunan skripsi ini.
2. Kedua orang tua saya Bapak Darkum dan Alm. Ibu Chumaidah yang telah mendoakan, mendukung dan memberi semangat sehingga terselsaikannya skripsi ini.
3. Keluarga dan saudara-saudara yang telah mendoakan dan menyemangati.
4. Dosen pembimbing saya Bapak H.Ichwan Marisan S.E., M.Si yang senantiasa sabar dan membimbing saya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Sahabat-sahabat saya Nesia Rara Vera Veronica, Salis Zubaidah, Fitriatul Faizah, Ayu Widya Astuti dan Diana Indahsari yang sama-sama berjuang dan saling memberikan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Sahabat-sahabat saya Afitri, Wulan, Diah, Eva, Lia yang memberikan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.

7. Teman-teman seperjuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Unisnu Jepara angkatan 2016 atas kebersamaan dan kekompakan yang telah kalian berikan.
8. Almamater, Universitas Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

## ABSTRAK

Judul : Analisis Pengaruh DPK, BOPO, NPL, BI rate Dan CAR Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Kasus Pada Bank Umum Go Public di Indonesia Periode 2014-2018)  
Penulis : Estu Lu'luwilmaknun Nabila  
NIM : 161120001885  
Prodi : Akuntansi  
Pembimbing I : H. Ichwan Marisan, S.E., M.Si.  
Penguji I : Aida Nahar S.E., M.Si.  
Penguji II : Fitri Ella Fauziah S.E., M.Si.  
Tanggal Ujian : 14 Maret 2020

Pembangunan ekonomi merupakan suatu perubahan yang terjadi secara terus-menerus melalui serangkaian kombinasi proses demi mencapai sesuatu yang lebih baik. Dalam usaha meningkatkan perkonomian suatu negara, lembaga keuangan perbankan memiliki peran yang sangat penting. Salah satu peranan yang tidak dapat lepas dari perbankan adalah penyaluran kredit. Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui pengaruh secara parsial Dana Pihak Ketiga, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, *Non Performing Loan*, *BI rate*, dan *Capital Adequacy Ratio* terhadap penyaluran kredit perbankan di Indonesia.

Adapun populasi dalam penelitian ini adalah bank umum di Indonesia yang telah terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2014 hingga 2018 yang berjumlah 45 dan sampel yang digunakan adalah sebanyak 25 bank umum dalam kurun waktu 2014-2018 sehingga didapatkan hasil 125 sampel. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Metode analisis yang digunakan metode analisis regresi linier berganda dengan tingkat signifikan 5%.

Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh positif signifikan terhadap penyaluran kredit, sedangkan *BI rate* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap penyaluran kredit. *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh negatif signifikan terhadap penyaluran kredit, tetapi Biaya Operasional Pendapatan Operasional dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap penyaluran kredit .

Kata kunci : DPK, BOPO, *BI rate*, NPL, CAR, Kredit

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh DPK, BOPO, NPL, BI *rate* Dan CAR Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Kasus Pada Bank Umum *Go Public* di Indonesia Periode 2014-2018)”, sebagai syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Maka dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih 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. Bapak H. Ichwan Marisan S.E., M.Si, selaku dosen Pembimbing yang berkenan memberikan bimbingan dan arahan dalam proses penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara yang telah membimbing penulis selama menempuh studi.
6. Keluarga dan sahabat yang selalu memberikan dorongan dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Serta semua pihak yang telah membantu penulis yang tidak dapat disebutkan satu per satu.



Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, mengingat keterbatasan kemampuan ilmu pengetahuan penulis, sehingga penulis menerima kritik dan saran yang bersifat membangun untuk penyempurnaan.

Penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

Jepara, 26 Februari 2020

Estu Lu'luwilmaknun Nabila

NIM. 161120001885

## DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
HALAMAN PENGESAHAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iii
ABSTRAK .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR GRAFIK.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1.    Latar Belakang Masalah .....	1
1.2.    Ruang Lingkup (Batasan Masalah).....	6
1.3.    Rumusan Masalah.....	7
1.4.    Tujuan Penelitian .....	7
1.5.    Manfaat Penelitian .....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1.    Landasan Teori .....	9
2.1.1. Bank.....	9
2.1.2. Kredit .....	15
2.1.3. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	20
2.1.4. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	22
2.1.5. Non Performing Loan (NPL).....	23
2.1.6. BI rate .....	25
2.1.7. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	27
2.2.    Penelitian Terdahulu .....	28

2.3.	Kerangka Pemikiran Teoritis (KPT).....	34
2.4.	Perumusan Hipotesis.....	35
2.4.1.	Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap penyaluran kredit .....	35
2.4.2.	Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap penyaluran kredit .....	36
2.4.3.	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> terhadap penyaluran kredit .....	37
2.4.4.	Pengaruh <i>BI rate</i> terhadap penyaluran kredit.....	38
2.4.5.	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap penyaluran kredit .....	39
BAB III METODE PENELITIAN.....		41
3.1.	Jenis Penelitian .....	41
3.2.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel .....	41
3.2.1.	Variabel Penelitian.....	41
3.2.2.	Definisi Operasional Variabel .....	42
3.3.	Data dan Sumber Data .....	45
3.4.	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	46
3.4.1.	Populasi.....	46
3.4.2.	Teknik Pengambilan Sampel .....	46
3.4.3.	Sampel .....	47
3.5.	Metode Pengumpulan Data.....	48
3.6.	Metode Pengelolaan Data .....	49
3.7.	Metode Analisis Data.....	50
3.7.1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	50
3.7.2.	Uji Asumsi Klasik.....	50
3.7.3.	Analisis Regresi Linier Berganda .....	54
3.7.4.	Uji Hipotesis .....	55
BAB IV PEMBAHASAN.....		58
4.1.	Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	58
4.2.	Deskripsi Variabel .....	59
4.3.	Analisis Data.....	62
4.3.1.	Statistik Deskriptif.....	62
4.3.2.	Uji Asumsi Klasik.....	65

4.3.3.	Analisis Regresi Linier Berganda .....	77
4.3.4.	Uji Hipotesis .....	79
4.4.	Pembahasan .....	84
4.4.1.	Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap penyaluran kredit .....	84
4.4.2.	Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap penyaluran kredit .....	85
4.4.3.	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> terhadap penyaluran kredit .....	86
4.4.4.	Pengaruh <i>BI rate</i> terhadap penyaluran kredit .....	87
4.4.5.	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap penyaluran kredit .....	88
BAB V PENUTUP.....		90
5.1.	KESIMPULAN.....	90
5.2.	SARAN.....	91
DAFTAR PUSTAKA .....		93
Lampiran .....		96

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	28
Tabel 3.4.2 Kriteria Sampel Penelitian .....	48
Tabel 4.3.1 Statistik Deskriptif .....	60
Tabel 4.3.2.1 Output Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test .....	65
Tabel 4.3.2.2 Output Multikolinieritas .....	68
Tabel 4.3.2.3 Output Uji heteroskedastisitas .....	71
Tabel 4.3.2.4 Uji Durbin Watson Sebelum Transform .....	73
Tabel 4.3.3 Output Analisis Regresi Linier Berganda .....	74
Tabel 4.3.4.1 Output Uji T .....	76
Tabel 4.3.4.2 Output Uji Koefisien Determinasi .....	80

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	34
Gambar 4.3.2.1 Output Grafik Histogram .....	66
Gambar 4.3.2.1 Outpt P-Plot.....	67
Gambar 4.3.2.3 Output Scatterplot .....	70

## **DAFTAR GRAFIK**

Grafik 1.1 Penyaluran Kredit Bank Umum Tahun 2013-2017 .....	5
--	---

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data Bank Yang Digunakan .....	91
Lampiran 2: Variabel Kredit dan Dana Pihak Ketiga .....	93
Lampiran 3: Perhitungan Variabel Beban Operasional Pendapatan Operasiona (BOPO) .....	97
Lampiran 4: Perhitungan Variabel <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	101
Lampiran 5: Perhitungan Variabel <i>BI rate</i> .....	105
Lampiran 6: Perhitungan Variabel <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	111
Lampiran 7: Data Penelitian .....	115
Lampiran 8: Data Penelitian Setelah Transformasi .....	121
Lampiran 9: Hasil Output SPSS .....	127
Lampiran 10: Tabel Durbin Watson .....	133
Lampiran 11: Tabel t .....	134