

**PENGARUH UKURAN BANK, RISIKO  
KREDIT, LIKUIDITAS, KECUKUPAN MODAL  
TERHADAP PENYALURAN KREDIT**

**(Studi Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia Periode 2012-2016)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Sarjana (S1)  
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Disusun oleh:  
NUR HIKHMAH  
NIM. 141110001250

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

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENGARUH UKURAN BANK, RISIKO  
KREDIT, LIKUIDITAS, KECUKUPAN MODAL TERHADAP PENYALURAN  
KREDIT (Studi Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia 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\* (UNISNU) Jepara**

**NAMA : NUR HIKHMAH  
NIM : 141110001250  
PROGRAM STUDI : MANAJEMEN**

**Disetujui Oleh  
Pembimbing**



**Purwo Adi Wibowo, S.E., M.Sc.**

**NIDN.0019108001**

**Tanggal 15 September 2018**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH UKURAN BANK, RISIKO  
KREDIT, LIKUIDITAS, KECUKUPAN MODAL TERHADAP  
PENYALURAN KREDIT (Studi Pada Bank Umum Konvensional yang  
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016)**

Nama Penyusun : NUR HIKHMAH  
NIM : 141110001250  
Program Studi : MANAJEMEN

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji  
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada hari Rabu ....., tanggal 05 Desember 2018 .

Penguji I



Murharsito, S.E., M.Sc.  
NIDN. 0010048101

Penguji II



Anna Widiastuti, S.E., M.Si.  
NIY.174100298020

Mengesahkan

Ketua

Program Studi Manajemen



A. Choirul Anam, SE., M.Si.

NIY. 1800421 06 041

**MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

## **MOTTO**

“ Wa man yattaqilaaha yaj’al lahuu makhrojaa wa yarzuqhu min haisu laa yahtasib.. wa man yattaqillaaha yaj’al lahu min amrihi yusroo.. wa man yattaqilaaha yukaffir’anhu sayyi-aatihii wa yu’dhim lahuu ajroo....”

“Barang siapa bertaqwa kepada Allah,maka Allah memberikan jalan keluar kepadanya dan memberi rizki dari arah yang tidak di sangka-sangka... barang siapa yang yang bertaqwa pada Allah,maka Allah jadikan urusannya menjadi mudah.... barang siapa yang bertaqwa pada Allah akan dihapuskan dosa-dosanya dan mendapatkan pahala yang agung” (QS. Ath-Thalaq: 2,3,4).



“sesungguhnya bersama kesulitan itu pasti ada kemudahan. Oleh karena itu, jika kamu telah selesai dari suatu tugas,kerjakan tugas lain dengan sungguh-sungguh. Dan hanya kepada tuhanmulah hendaknya kamu memohon dan mengharap.” (Q.S Al-Insyirah:6-8)

-catatan hikmah-

“Sertakan Allah pada setiap urusanmu.” (Ust.Yusuf Mansyur)

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan kekuatan, kesehatan dan kesabaran dalam mengerjakan skripsi ini.

- Saya persembahkan cinta dan sayang kepada kedua orang tua dan kakak-kakak saya yang telah menjadi motivasi dan inspirasi, serta tiada henti memberi dukungan do'anya.
- Terimakasihku persembahkan kepada dosen pembimbing yang senantiasa selama dalam mengerjakan skripsi sudah di tuntun sampai selesainya skripsi ini.
- Terimakasihku persembahkan kepada para dosen & para guru, tanpa penuntun ilmu kita bagai berjalan di atas bara api, tanpa mereka ilmu kita tiada berguna.
- Terimakasihku persembahkan kepada para sahabatku yang tidak bisa di sebutkan satu persatu, senantiasa menjadi penyemangat dan menemani disetiap hariku. "Sahabat merupakan salah satu sumber kebahagiaan dikala kita merasa tidak bahagia."
- Karya ini juga saya persembahkan untuk Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nadlatul Ulama' (UNISNU) Jepara.

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana S-1 jurusan manajemen seluruhnya merupakan hasil karya 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 penelitian Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah dan, etika penelitian ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut :

1. Skripsi berjudul “PENGARUH UKURAN BANK, RISIKO KREDIT, LIKUIDITAS, KECUKUPAN MODAL (Studi Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016)”.
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu :
  - a. Purwo Adi Wibowo,S.E.,M.Sc.

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 September 2018



The image shows an official stamp of Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara (UINJ). The stamp is rectangular with a yellow background and contains the text 'UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA' JEPARA' and 'DADAFF264962626'. To the right of the stamp is a handwritten signature in black ink.

Nur Hikmah

NIM. 141110001250

## ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh variabel ukuran bank, *Non Performing Loan*, *Loan to Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio* terhadap penyaluran kredit pada Bank Umum Konvensional di Bursa Efek Indonesia Periode penelitian yang digunakan yaitu 5 (lima) tahun, mulai tahun 2012 sampai 2016. Variabel dependen pada penelitian ini yaitu penyaluran kredit (Y), sedangkan variabel independennya yaitu Ukuran Bank (X1), *Non Performing Loan*(X2), *Loan to Deposit Ratio*(X3), *Capital Adequacy Ratio*(X4).

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini yaitu Populasi dalam penelitian ini adalah semua perbankan yang terdaftar di bursa efek Indonesia (BEI) tahun 2012-2016 yaitu sebanyak 43 perusahaan. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dan di dapatkan jumlah sampel sebanyak 21 perusahaan. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi panel data menggunakan program pengolah data *eviews 9*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel ukuran bank, *Non Performing Loan*, *Loan to Deposit Ratio*, tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit sedangkan variabel *Capital Adequacy Ratio* adanya pengaruh positif terhadap penyaluran kredit. Kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen sebesar 41% sedangkan sisanya sebesar 59% dipengaruhi oleh variabel lain yang diluar model penelitian.

**Kata Kunci** :Ukuran Bank, *Non Performing Loan*, *Loan to Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio*, Penyaluran kredit.

## KATA PENGANTAR

وَبَرَكَاتُهَا لِيُورِثَكُمْ رَحْمَةً عَلَيْكُمْ وَالسَّلَامُ

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat-NYA sehingga proposal yang berjudul “PENGARUH UKURAN BANK, NPL,LDR,CAR TERHADAP PENYALURAN KREDIT (Studi Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016)” Ini dapat tersusun hingga selesai. Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan orang – orang yang selalu meniti dijalanannya. Penelitian skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar S1 Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara Program Studi Manajemen. Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karna itu pada kesempatan ini dengan ketulusan hati penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Sa’dullah Assaidi, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama’ (UNISNU) Jepara.
2. Bapak Much. Imron, S.E.,M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara.
3. Bapak A. Khoirul Anam, S.E.,M.Si. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara.

4. Bapak Purwo Adi Wibowo, S.E., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan memberikan bimbingan serta arahan selama penyusunan skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
5. Bapak dan Ibu Dosen Unisnu atas semua ilmu yang telah diberikan selama penulis menjalani studi di UNISNU Jepara.
6. Staff dan seluruh karyawan yang bertugas di UNISNU Jepara yang telah membantu dalam melancarkan terselesainya skripsi ini dengan baik.
7. Kedua Orang tua saya Bapak tercinta H. Naryono dan Ibu tercinta Hj. Muzaroh memberikan dukungan fisik maupun spiritual dan doa restu serta kasih sayangnya.
8. Kakakku Wahyudin dan Siti Qomariyah serta seluruh keluarga atas dukungan doa serta semangat yang diberikan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
9. Khusnul Marom tersayang yang telah memberikan semangat dan dukungan doa yang diberikan sehingga dapat terselesainya skripsi ini dengan lancar.
10. Sahabat seperjuangan dari semester 1 hingga terselesainya skripsi ini khaidah, Alina Zaqiyah, Eli Khikmawati, Annur Isn'i Maemunah serta teman – teman dari Manajemen Keuangan angkatan 2014 yang memberikan semangat dan bantuan dalam segala hal.
11. Teman-teman seperjuangan dalam mengerjakan skripsi M. Ali Ridwan, Beni Prabowo, Eli Khikmawati, Izzatul Laila Suryani, Nur Rudianto, dan Siti Muarifah.

12. Serta seluruh pihak yang membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari keterbatasan dan kekurangan dalam penelitian skripsi ini, meskipun semua pengetahuan, perhatian dan tenaga telah tercurahkan demi penyusunan skripsi ini. Maka dari itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih bagi semua pihak yang telah memberikan saran serta kritik yang sifatnya membangun kesempurnaan penelitian skripsi ini.

Demikian kata pengantar ini dibuat, penulis berharap bahwa skripsi ini dapat memberikan manfaat serta tambahan wawasan bagi penulis sendiri khususnya dan rekan – rekan pembaca pada umumnya. Terimakasih

وَالسَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Jepara, 26 September 2018

Penulis

Nur Hikhmah

NIM.141110001250

## DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	vi
ABSTRAKSI .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	6
1.3 Rumusan Masalah.....	6
1.4 Tujuan .....	7
1.5 Manfaat Penelitian .....	7
1.6 Sistematika Penulisan .....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Bank .....	10
2.1.2 Kredit .....	13
2.1.3 Ukuran bank.....	16
2.1.4 <i>Non Performing Loan</i> .....	18

2.1.5	<i>Loan to Deposit Ratio</i> .....	20
2.1.6	<i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	22
2.2	Penelitian Terdahulu .....	24
2.3	Kerangka Pemikiran .....	26
2.4	Rumusan Hipotesis .....	27
2.4.1	Ukuran bank terhadap penyaluran kredit.....	27
2.4.2	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> terhadap penyaluran kredit .....	27
2.4.3	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap penyaluran kredit.....	28
2.4.4	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap penyaluran kredit. ....	29
BAB III METODE PENELITIAN .....		30
3.1	Variabel Penelitian Definisi Oprasional .....	30
3.2	Jenis dan Sumber data.....	33
3.3	Populasi .....	33
3.4	Sampel.....	34
3.5	Teknik pengambilan sampel .....	34
3.6	Metode Pengumpulan Data .....	36
3.7	Metode Pengolahan Data .....	36
3.8	Metode Analisis Data .....	36
3.8.1	Uji Chow .....	37
3.8.2	Uji Hausman .....	39
3.9	Analisis Deskriptif .....	39
3.10	Uji Asumsi Klasik .....	40
3.10.1	Uji normalitas .....	40
3.10.3	Uji multikolonieritas .....	40
3.10.4	Uji heterokedastisitas.....	41

3.10.5 Uji autokorelasi.....	42
3.11 Analisis Regresi Linear Berganda .....	43
3.12 Pengujian Hipotesis .....	44
3.12.1 Uji Statistik T (Uji parsial) .....	44
3.12.2 Uji Statistik F.....	45
3.12.3 Analisis Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	46
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>48</b>
4.1 Gambaran Umum objek penelitian .....	48
4.2 Deskripsi Variabel .....	49
4.3 Pemilihan Model estimate Regresi berganda.....	53
4.3.1 Uji <i>chow</i> .....	53
4.3.2 Uji Hausman .....	54
4.5 Uji Asumsi klasik.....	55
4.5.1 Uji normalitas .....	55
4.5.2 Uji Multikolioneritas.....	56
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas .....	57
4.5.4 Uji Autokorelasi.....	58
4.6 Analisis Data.....	61
4.6.1 Analisis Regresi Liniear berganda .....	61
4.6.2 Koefisien determinasi .....	62
4.7 Pengujian Hipotesis .....	63
4.7.1 Uji F ANNOVA (Simultan).....	63
4.7.2 Uji T (Parsial) .....	64
4.8 Pembahasan .....	68
4.8.1 Pengujian Hipotesis 1 .....	68

4.8.2 Pengujian Hipotesis 2 .....	69
4.8.3 Pengujian Hipotesis 3 .....	70
4.8.4 Pengujian Hipotesis 4 .....	71
BAB V PENUTUP .....	73
A. Kesimpulan .....	73
5.2 Saran .....	75
DAFTAR PUSTAKA .....	76
LAMPIRAN-LAMPIRAN .....	80

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 jumlah penyaluran kredit .....	2
Tabel 2.1 Presentase kredit .....	3
Tabel 3. 1 kriteria sampel .....	35
Tabel 3. 2 Daftar perusahaan yang diteliti .....	35
Tabel 3. 3 Durbin Watson.....	42
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif Data sebelum transform.....	49
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Data Olah setelah transform .....	52
Tabel 4.3 Uji <i>Chow Fixed Effect</i> .....	54
Tabel 4.4 Uji Hausman <i>Random Effect</i> .....	55
Tabel 4.5 Uji Multikolioneritas .....	57
Tabel 4.6 Uji Heteroskedastisitas .....	57
Tabel 4.7 Uji Autokorelasi sebelum penyembuhan.....	59
Tabel 4.8 Hasil Analisis Regresi.....	61
Tabel 4.9 Uji T (parsial) .....	64

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 kerangka teoritis.....	27
Gambar 3. 1 Uji t .....	45
Gambar 3. 2 Uji F .....	46
Gambar 4. 1 Uji Normalitas.....	56
Gambar 4. 2 Autokorelasi.....	60
Gambar 4. 3 Uji Simultan F.....	64
Gambar 4. 4 Kurva t Hipotesis 1 .....	65
Gambar 4. 5 Kurva Hipotesis 2 .....	66
Gambar 4. 6 Uji t Hipotesis 3 .....	67
Gambar 4. 7 Uji t Hipotesis 4 .....	67

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Sampel Perusahaan.....	80
Lampiran 2 Daftar Olah Data Ms. Exel 2007 periode 2012-2016.....	81
Lampiran 3 Output Deskriptif Data.....	84
Lampiran 4 Output Pemilihan Model Chow (Uji Chow).....	84
Lampiran 5 Output Pemilihan Model Hausman (uji Hausman).....	84
Lampiran 6 Output Uji Normalitas.....	85
Lampiran 7 Output Uji Multikolinieritas.....	85
Lampiran 8 Output Uji Heteroskedastisitas.....	85
Lampiran 9 Output Uji Autokorelasi.....	86
Lampiran 10 Output Uji Autokorelasi setelah penyembuhan.....	86
Lampiran 11 Analisis Regresi Berganda.....	87
Lampiran 12 Tabel Durbin-Watson 0,05.....	88
Lampiran 13 Tabel t 0,05.....	89
Lampiran 14 Tabel f 0,05.....	90