

**ANALISIS PENGARUH KINERJA KEUANGAN  
BANK TERHADAP PENYALURAN KREDIT  
(Studi Kasus pada PD. BPR Bank Jepara Artha)**



**SKRIPSI**

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

Disusun oleh :

**DIANA MUNSIATUL FAIZAH**

**NIM. 131120001158**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA  
JEPARA  
2017**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**ANALISIS PENGARUH KINERJA KEUANGAN BANK TERHADAP  
PENYALURAN KREDIT**

**(Studi Kasus pada PD. BPR Bank Jepara Artha)**

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

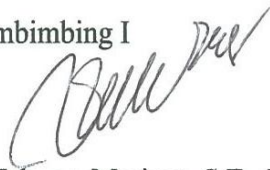
Nama : Diana Munsiatul Faizah

NIM : 131120001158

Program Studi : Akuntansi

Disetujui oleh pembimbing

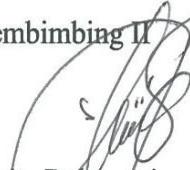
Pembimbing I



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

tgl. 03/03/17 .....

Pembimbing II



Anita Rahayuningsih, S.E., M.Si.

tgl. 7-03-2017 .....

**HALAMAN PENGESAHAN**

**ANALISIS PENGARUH KINERJA KEUANGAN BANK TERHADAP  
PENYALURAN KREDIT  
(Studi Kasus pada PD. BPR Bank Jepara Artha)**

Nama Penyusun : Diana Munsiatul Faizah

NIM : 131120001158

Program Studi : Akuntansi

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara  
Pada hari.Jum'at, tanggal...31.Maret 2017

Penguji I



Aida Nahar S.E., M.Si.

Penguji II

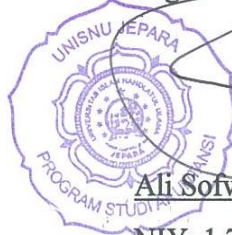


Fitri Ella Fauziah S.E., M.Si.

Mengesahkan

Ketua

Program Studi Akuntansi



Ali Sofwan, SE, M. Si.

NIY. 1 730109 07 047

## **MOTTO**

Jenius adalah 1% inspirasi dan 99% keringat. Tidak ada yang dapat menggantikan kerja keras.

Kemajuan bukanlah semata-mata perbaikan dari masa silam, kemajuan adalah bergerak maju menuju masa depan.

## **PERSEMBAHAN**

Karya ini kupersembahkan untuk :

Ayahanda tercinta Suharjo dan Ibunda tercinta Eny Maftukhatin, terimakasih atas doa, kasih sayang, dan semangat yang senantiasa tercurah untukku. Harapanmu adalah pendorong langkahku. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat

Ayahanda dan Ibunda bahagia.

Kakak perempuanku dan adik laki-lakiku tersayang, Mbak Ida dan Dek Ilham atas kebersamaannya. Serta keponakanku Dek Affa.

Seluruh keluarga besarku, betapa bahagianya bisa menjadi salah satu bagian dari  
kalian

Para sahabatku, Suci, Mbak Efa, Eva, Yunita, Khoriyah, Andi yang selalu  
menemaniku baik susah maupun senang

Dan juga teman seperjuanganku anak Akuntansi 2013 UNISNU Jepara

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

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

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 KINERJA KEUANGAN BANK TERHADAP PENYALURAN KREDIT (Studi Kasus pada PD. BPR Bank Jepara Artha)**
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu:
  - a. H. Ichwan Marisan, S.E., M.Si.
  - b. Anita Rahayuningsih, 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, 01 Maret 2017



Diana Munsiatul Faizah

NIM. 131120001158

## ABSTRAKSI

BPR memiliki peran yang sangat penting, yakni sebagai financial intermediary. PD. BPR Bank Jepara Artha yang merupakan bank pemerintah daerah ini menjalankan fungsinya dengan menyalurkan kredit kepada masyarakat yang membutuhkan dana. Dalam penyaluran kredit, PD. BPR Bank Jepara Artha dapat dipengaruhi oleh kinerja keuangan bank (DPK, NPL, ROA, dan CAR).

Data dalam penelitian ini menggunakan data sekunder berupa 31 laporan keuangan triwulan periode 2009-2016 PD. BPR Bank Jepara Artha. Metode pengumpulan data dengan metode dokumentasi dan studi pustaka selanjutnya diolah dengan bantuan program SPSS versi 20. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi berganda yang sebelumnya dilakukan uji asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi. Sedangkan untuk pengujian hipotesis sendiri menggunakan uji parsial (uji t) dan uji simultan (uji F). kemudian dilakukan uji koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan variabel DPK, NPL, ROA, dan CAR berpengaruh terhadap penyaluran kredit. Sedangkan secara parsial hanya variabel DPK yang berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit. Variabel NPL, ROA dan CAR secara parsial tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit.

**Kata kunci : *DPK, NPL, ROA, CAR, dan Penyaluran Kredit***

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala nikmat dan hidayah-Nya yang telah dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Bank terhadap Penyaluran Kredit (Studi Kasus pada PD. BPR Bank Jepara Artha)”**.

Keberhasilan penulis dalam menyusun skripsi ini tentu tidak terlepas dari bantuan dan dorongan berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang selalu menyertai penulis, memberikan kemudahan serta rahmat dalam proses penulisan skripsi, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar dan baik.
2. Kedua orang tua yang senantiasa mendukung, mendoakan dan memotivasiku dalam penyelesaian skripsi.
3. Dr. Sa'dullah Assaidi, M.Ag., selaku Rektor UNISNU Jepara yang telah memberikan kesempatan untuk menyelesaikan studi di Program Studi Akuntansi.
4. Much Imron, SE., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara
5. Ali Sofwan, SE. M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara

6. H. Ichwan Marisan, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I yang dengan penuh ketelatenan telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Anita Rahayuningsih, S.E., M.Si. selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan motivasi yang sangat besar, sehingga skripsi ini dapat selesai.
8. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan bekal ilmu kepada penulis selama belajar di UNISNU Jepara
9. PD. BPR Bank Jepara Artha yang telah menyediakan tempat untuk penelitian dalam menyelesaikan skripsi.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga seluruh kebaikan serta bimbingan yang telah diberikan mendapat balasan dari Tuhan Yang Maha Esa. Selebihnya permohonan maaf yang sedalam-dalamnya atas kesalahan dan ketidaksempurnaan dalam penulisan skripsi ini, semoga apa yang disampaikan dapat bermanfaat bagi pembaca dan dapat digunakan sebagai masukan dalam penyaluran kredit.

Jepara, 4 Januari 2017

Penulis



## DAFTAR ISI

SAMPUL LUAR.....	i
SAMPUL DALAM.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
MOTTO .....	v
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	vi
ABSTRAKSI .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Ruang Lingkup Penelitian .....	5
1.3. Rumusan Masalah .....	5
1.4. Tujuan Penelitian .....	6
1.5. Manfaat Penelitian .....	6
1.6. Sistematika Penulisan .....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1. Landasan Teori .....	9
2.1.1. Kinerja Keuangan Bank .....	9
2.1.2. Kredit.....	18
2.2. Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	23
2.3. Kerangka Pemikiran .....	26
2.4. Pengembangan Hipotesis.....	28
BAB III METODE PENELITIAN.....	32
3.1. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....	32
3.2. Jenis dan Sumber Data .....	34
3.3. Objek Penelitian .....	34
3.4. Metode Pengumpulan Data .....	34
3.5. Metode Pengolahan Data.....	35
3.6. Metode Analisis.....	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	39
4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	39
4.1.1. Sejarah PD. BPR Bank Jepara Artha .....	39
4.1.2. Visi dan Misi .....	40

4.1.3. Pegawai PD. BPR Bank Jepara Artha.....	40
4.1.4. Bidang Uaha Dan Wilayah Kerjanya.....	42
4.1.5. Struktur Organisasi PD. BPR Bank Jepara Artha .....	44
4.1.6. Informasi Penyaluran Kredit, DPK, NPL, ROA, dan CAR.....	45
4.2. Analisis Data .....	45
4.2.1. Uji Asumsi Klasik.....	45
4.2.2. Analisis Regresi Berganda .....	52
4.2.3. Pengujian Hipotesis.....	53
4.2.4. Koefisien Determinasi.....	57
4.3. Pembahasan .....	58
4.3.1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Penyaluran Kredit .....	58
4.3.2. Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap Penyaluran Kredit.....	59
4.3.3. Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA) terhadap Penyaluran Kredit .	61
4.3.4. Pengaruh <i>Capital Adequency Ratio</i> (CAR) terhadap Penyaluran Kredit.....	62
4.3.5. DPK, NPL, ROA, dan CAR Secara Simultan Berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit.....	63
BAB V PENUTUP.....	65
5.1. Kesimpulan.....	65
5.2. Saran .....	66
DAFTAR PUSTAKA .....	68
LAMPIRAN.....	70

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasasan Penelitian Terdahulu .....	23
Tabel 4.1 Uji Normalitas K-S .....	48
Tabel 4.2 Uji Multikolinearitas Matriks Kovarians .....	49
Tabel 4.3 Uji Autokorelasi (Run Test).....	50
Tabel 4.4 Uji Regresi Berganda .....	52
Tabel 4.5 Uji-t .....	54
Tabel 4.6 Pengambilan Keputusan Uji-t Satu Arah .....	54
Tabel 4.7 Uji-F .....	56
Tabel 4.8 Uji Koefisien Determinasi .....	58

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	28
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	44
Gambar 4.2 Uji Normalitas (Histogram) .....	46
Gambar 4.3 Uji Normalitas (Probability Plot) .....	47
Gambar 4.4 Uji Heteroskedastisitas (Scatterplot).....	51

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Data Penyaluran Kredit, DPK, NPL, ROA, dan CAR .....	70
Lampiran II Perhitungan Variabel DPK .....	71
Lampiran III Perhitungan Variabel NPL.....	72
Lampiran IV Perhitungan Variabel ROA .....	73
Lampiran V Perhitungan Variabel CAR .....	74
Lampiran VI Hasil Ouput SPSS.....	82
Lampiran VII Tabel t .....	86
Lampiran VIII Tabel F .....	87
Lampiran IX Surat Keterangan dari PD. BPR Bank Jepara Artha .....	88