

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG  
MEMPENGARUHI PENYALURAN DANA KREDIT  
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

**Di susun oleh :**

ARDHIYAN PUSPITA FEBRIYANTI

NIM. 131120000430

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA'  
(UNISNU) JEPARA  
2017**

## HALAMAN PERSETUJUAN

### ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN DANA KREDIT PADA PD. BPR BANK JEPARA ARTHA

Nama : Ardhiyan Puspita Febriyanti  
NIM : 131120000430  
Program Studi : Akuntansi

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan tim penguji skripsi program S 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

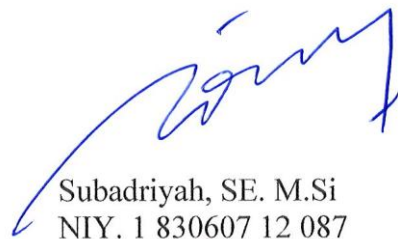
Disetujui Oleh Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II



Aida Nahar, SE., M. Si  
NIY. 1 771121 99 028  
Tgl. ....5-3-2017 .



Subadriyah, SE. M.Si  
NIY. 1 830607 12 087  
Tgl. .6-3-2017.

**HALAMAN PENGESAHAN**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENYALURAN DANA KREDIT PADA PD. BPR BANK JEPARA ARTHA**

Nama Penyusun : Ardhiyan Puspita Febriyanti  
NIM : 131120000430  
Program Studi : Akuntansi

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

Pada Hari Ahad ..... Tanggal 19 Maret 2017

Penguji I,



DIDIK ARDIYANTO, Drs., M.Si.  
NIDN. 0016066602

Penguji II,



ABDUL MUID, Drs., M.Si., Akt.  
NIDN. 0013056503

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Islam Nahdlatul Ulama (UNISNU) Jepara



H. Much. Imron, S.E., M.M.  
NIDN. 1650802 97 011

**MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

**MOTTO :**

"Kemenangan yang seindah-indahnya dan sesukar-sukarnya yang boleh direbut oleh manusia ialah menundukan diri sendiri."

(Ibu Kartini )

"Orang-orang hebat di bidang apapun bukan baru bekerja karena mereka terinspirasi, namun mereka menjadi terinspirasi karena mereka lebih suka bekerja. Mereka tidak menyalahgunakan waktu untuk menunggu inspirasi."

(Ernest Newman)

Persembahan :

Karya kecil ini kami persembahkan untuk

1. Ayah dan ibuku tercinta
2. Suamiku dan anakku tersayang
3. Sahabat dan teman-teman
4. Adik, kakak dan keluarga besarku
5. Almamater UNISNU

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memenuhi gelar sarjana dari program S1 jurusan Akuntansi seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S1) 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 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Dana Kredit 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. Aida Nahar, SE., M. Si
  - b. Subadriyah, SE., M.Si

Apabila dikemudian 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, 7 Maret 2017



Ardhiyan Puspita Febriyanti  
NIM. 131120000430

## ABSTRAKSI

Modal PD. BPR Bank Jepara Artha sekarang ini cukup besar, dimana BPR memiliki kecukupan CAR. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) merupakan rasio permodalan yang menunjukkan kemampuan bank dalam menyediakan dana untuk keperluan pengembangan usaha dan menampung risiko kerugian dana yang diakibatkan oleh kegiatan operasi oleh sebuah bank. Semakin tinggi CAR maka semakin besar pula sumber daya finansial yang dapat digunakan untuk keperluan pengembangan usaha dan mengantisipasi potensi kerugian yang diakibatkan oleh penyaluran kredit. Dan *Non Performing Loan* (NPL) merupakan rasio yang dipergunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam mengukur risiko kegagalan pengembalian kredit oleh debitur. NPL mencerminkan risiko kredit, semakin tinggi.

Hasil dari penelitian ini adalah sebagai berikut : 1) Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap penyaluran dana kredit pada PD, BPR Bank Jepara Artha. Hal ini berarti, jika semakin tinggi DPK yang diperoleh, maka kredit yang disalurkan akan semakin tinggi pula. 2) Variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap penyaluran dana kredit pada PD. BPR Bank Jepara Artha. Hal ini berarti, bahwa semakin rendah CAR, tidak mempengaruhi jumlah kredit yang disalurkan. Karena CAR bisa signifikan bila nilainya diatas 20% , sedangkan pada PD. BPR Bank Jepara Artha, nilai CAR-nya antara 14%-20%, sehingga tidak mempengaruhi penyaluran dana kredit. 3) Variabel *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap penyaluran dana kredit pada PD. BPR Bank Jepara Artha. NPL (*Non Performing Loan*) berpengaruh negatif terhadap penyaluran dana kredit bank. Hal ini mengindikasikan bahwa variabel rasio Non Performing Loan tidak berpengaruh terhadap penyaluran dana kredit. Hal ini diduga karena NPL yang terjadi pada Bank Jepara Arta kurang dari 5 % yang menunjukkan bahwa bank tersebut mengalami risiko kredit yang rendah, sehingga NPL tidak berpengaruh signifikan terhadap Penyaluran Dana Kredit. 4. Variabel DPK, CAR, dan NPL secara bersama-sama mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit pada PD. BPR Bank Jepara Artha. Jika ketiga rasio ini diolah menggunakan uji F maka ketiganya mempunyai pengaruh positif dan signifikan.

**Kata Kunci** : *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), Dana Pihak Ketiga dan penyaluran kredit

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT berkat rahmat, hidayah dan karuniaNya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Dana Kredit Pada PD. BPR Bank Jepara Artha” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program studi manajemen Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis telah mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak demi selesainya skripsi ini, dikesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis ingin mengucapkan beribu terima kasih kepada:

1. Bapak H. Much. Imron, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara yang telah memberikan ijin untuk mengadakan penelitian dalam penulisan skripsi ini.
2. Ibu Aida Nahar, SE., M. Si selaku dosen pembimbing 1 yang telah memberikan arahan, saran, koreksi dari proses penulisan proposal sampai proses penyusunan skripsi ini.
3. Ibu Subadriyah, SE., M. Si. selaku dosen pembimbing 2 yang telah banyak meluangkan waktunya memberikan arahan, saran, koreksi dan semangatnya dalam penyusunan skripsi ini.
4. Dosen-dosen dan staf dari program studi manajemen di Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama yang telah berkenan memberikan banyak ilmunya dan memberikan masukan dalam penyusunan skripsi ini,

termasuk kepada staf-staf yang telah membantu banyak dalam proses perkuliahan sampai proses penulisan skripsi ini.

5. Pihak-pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan, oleh karena itu penulis mengharapkan saran, masukan dan kritikan untuk kesempurnaan skripsi ini. Dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca. Terima kasih.

Jepara, 7 Desember 2016

Ardhiyan Puspita Febriyanti  
NIM. 131120000430



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	v
ABSTRAKSI.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Ruang Lingkup Penelitian .....	3
1.3 Rumusan Masalah .....	4
1.4. Tujuan Penelitian.....	4
1.5 Kegunaan /manfaat Penelitian.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	6
2.1. Landasan Teori .....	6
2.1.1. BPR .....	6
2.1.2. Kredit .....	9
2.1.3. Faktor Penyaluran Kredit .....	17
2.3. Kerangka Pikir .....	21
2.4. Perumusan Hipotesis .....	21
2.4.1. Hubungan Dana Pihak Ketiga (DPK) dengan penyaluran kredit..	22
2.4.2. Hubungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) dengan penyaluran kredit.....	22
2.4.3. Hubungan <i>Non Performing Loan</i> (NPL)dengan penyaluran kredit. .....	23

2.4.4. Hubungan dana pihak ketiga (DPK) <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) <i>Non Performing Loan</i> (NPL) dengan penyaluran dana kredit. ....	24
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>25</b>
3.1. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....	25
3.2. Jenis data dan metode pengumpulan data .....	27
3.3. Metode Analisis Data .....	27
3.3.1 Uji Asumsi Klasik .....	27
3.3.2 Uji Normalitas .....	28
3.3.3 Uji Multikolinearitas .....	28
3.3.4 Uji Heteroskedastisitas .....	29
3.3.5 Uji Autokorelasi .....	30
3.4 Analisis Regresi Berganda .....	30
3.5. Uji Simultan (Uji F) .....	31
3.6 Koefisien Determinasi .....	31
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>33</b>
4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	33
4.1.1. Sejarah Berdirinya PD. BPR Jepara Artha Kabupaten Jepara .....	33
4.1.2. Bidang Usaha dan Wilayah Kerjanya .....	34
4.1.2 Struktur Organisasi .....	36
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian .....	43
4.2.1 Uji Asumsi Klasik .....	44
4.2.1.1 Uji Normalitas Data .....	44
4.2.1.2 Uji Multikolinieritas .....	45
4.2.1.3 Uji Heterokedastisitas .....	46
4.2.1.4 Uji Autokorelasi .....	47
4.2.2 Hasil & Variabel .....	48
4.2.3 Uji Hipotesis .....	50
4.2.3.1 Hipotesis I (Diduga ada pengaruh positif dan signifikan antara Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap penyaluran kredit) .....	50
4.2.3.2 Hipotesis 2 (Diduga ada pengaruh positif dan signifikan antara <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap penyaluran kredit) .....	51

4.2.3.3 Hipotesis 3 (Diduga ada pengaruh positif dan signifikan antara NPL terhadap penyaluran kredit).....	53
4.2.3.4.5 Uji Parsial (Uji F) .....	56
4.4.5. Koefisien Determinasi .....	58
<b>BAB V PENUTUP</b>	
5.1. Kesimpulan .....	60
5.2. Saran .....	61
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>63</b>

## DAFTAR TABEL

TABEL 2.1 Penelitian Terdahulu .....	19
TABEL 3.1 Variabel Penelitian .....	25
TABEL 4.1 Hasil uji multikonolinieritas .....	45
TABEL 4.2 Hasil uji auto korelasi .....	47
TABEL 4.3 Hasil analisis regresi berganda .....	48
TABEL 4.4 Anova .....	47
TABEL 4.5 koefisien determinasi .....	58

## DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1 Kerangka Penelitian .....	21
GAMBAR 4.1 Struktur organisasi PD BPR BANK Jepara Artha Kab. Jepara. .	37
GAMBAR 4.2 Hasil uji heteroskedastisitas .....	46

## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN I Hasil <i>out put</i> SPSS .....	65
LAMPIRAN 2 Hasil <i>iut put</i> SPSS .....	72