

**PENGARUH DPK, NPL, CAR, ROA, LDR, DAN BOPO
TERHADAP PENYALURAN KREDIT
(Studi Kasus Bank Umum *Go Public* di Indonesia Periode 2010 - 2014)**

S K R I P S I

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Program Pendidikan Strata Satu
Program Studi Akuntansi



Oleh :

DWI KUNCAHYONO

NIM :2011310321

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2016

**PENGARUH DPK, NPL, CAR, ROA, LDR, DAN BOPO
TERHADAP PENYALURAN KREDIT**

(Studi Kasus Bank Umum *Go Public* di Indonesia Periode 2010 - 2014)

Diajukan oleh :

DWI KUNCAHYONO

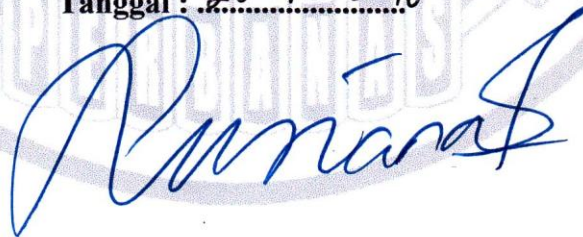
NIM : 2011310321

Skripsi ini telah dibimbing

Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 25-10-2016



(Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si.,QIA)

SKRIPSI

PENGARUH DPK, NPL, CAR, ROA, LDR, BOPO TERHADAP PENYALURAN KREDIT

(Studi Kasus Bank Umum *Go Public* di Indonesia periode 2010-2014)

Disusun oleh:

DWI KUNCAHYONO

NIM : 2011310321

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada tanggal 01 September 2016

Tim Penguji

Ketua : Nurul Hasanah Uswati Dewi, SE., M.Si

Sekretaris : Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., QIA., CPSAK

Anggota : Diyah Pujiati, SE., M.Si., CA


PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : DWI KUNCAHYONO
Tempat, Tanggal Lahir : SURABAYA, 09JUNI 1992
N.I.M : 2011310321
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
JUDUL : Pengaruh DPK, NPL, CAR, ROA, LDR, dan BOPO
Terhadap Penyaluran Kredit

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 25-10-2016

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi,
Tanggal : 25-10-2016


(Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si.,QIA)


(Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si.,QIA)

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

-EVERYDAY IS RACE-

-THE LAST BUT NOT THE LIST-

”Setiap hari langkah kehidupan begitu cepat, bagaikan pembalap untuk menjadi yang terdepan, akan tetapi yang terakhir bukanlah yang terburuk”

Allhamdulillah atas rahmat dan limpah-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Karya tulis sederhana yang dibuat dengan sungguh-sungguh dan tanpa mengenal lelah serta keluh kesah yang meninggalkan banyak cerita yang tidak mudah untuk dilupakan. Karya sederhana ini dan yang perdana ini aku persembahkan kepada :

Kedua orang tua saya, Alm. Sukardi dan Suparmi yang selalu mendukung serta member semangat tanpa batas. Atas kesabaran mereka kepada saya yang sampai akhirnya membimbing saya sampai dapat meraih sarjana yang pertama saya.

Kemudian saya juga berterimakasih kepada ibu Lucyana Spica Almelia, S.E.,M.Si.,QIA yang sebagai dosen pembimbing saya yang selalu sabar memberikan bimbingan sampai tercapainya karya tulis skripsi ini.

Tidak luput juga kepada teman serta sahabat-sahabat saya yang selalu mendukung dan memberikan arahan untuk menjalani tugas akhir ini yang ada di Yuhuu, Sentika, Rully, Tia, Dika, kopet, dan teman bali caca, jojo, jeje, dan juga teman SMA yang ada di Shibuya fahmi, diah, rony, annisa, arif, dan juga sahabat dari Banyuwangi group, sarah, rila, madalena, yang selalu meberikan arahan dan motivasi akan jalannya skripsi ini. Dan tidak lupa juga saya berterimakasih kepada fapfap squad irawan, luly, aulia rizaldi, alit, sany. Berkat mereka tingkat stres dan tekanan pada pengerjaan skripsi ini tidak terasa bahkan hilang. Dan juga teman sebimbingan yang selalu kompak wulandari, merys dan juga yoga gigh.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena dengan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya lah penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi ini dengan judul **“PENGARUH DPK, NPL, CAR, ROA, LDR, DAN BOPO TERHADAP PENYALURAN KREDIT(Studi Kasus Bank Umum *Go Public* di Indonesia Periode 2010 - 2014)”**.

Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa di dalam proposal skripsi ini terdapat kekurangan-kekurangan dan jauh dari apa yang penulis harapkan. Untuk itu, penulis berharap adanya kritik, saran dan usulan demi perbaikan di masa yang akan datang.

Semoga laporan sederhana ini dapat dipahami bagi siapapun yang membacanya. Sekiranya laporan yang telah disusun ini dapat berguna bagi penulis sendiri maupun orang yang membacanya. Sebelumnya penulis mohon maaf apabila terdapat kesalahan kata-kata yang kurang berkenan dan penulis memohon kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa yang akan datang.

Surabaya, Agustus 2016

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN SIAP UJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
BABI PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujaun Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	11
BABII TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
2.2 Landasan Teori	32
2.2.1 Productive Theory Of Credit	32
2.2.2 Definisi Bank	33
2.2.3 Definisi Kredit	36
2.2.4 Unsur – Unsur Kredit	37
2.2.5 Tujuan Dan Fungsi Kredit	39
2.2.6 Pengelompokan Kredit	40
2.2.7 Jumlah Penyaluran Kredit	41
2.2.8 Dana Pihak Ketiga	41
2.2.9 Loan To Deposit Ratio	42
2.2.10 Non Performing Loan	42
2.2.11 Capital Adequacy Ratio	43
2.2.12 Return On Asset	44
2.2.13 Rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional.....	46
2.2.14 Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Penyaluran Kredit	47

2.2.15	Pengaruh Non Performing Loan Terhadap Penyaluran Kredit	47
2.2.16	Pengaruh Capital Adequacy Ratio Terhadap Penyaluran Kredit	49
2.2.17	Pengaruh Return On Asset Terhadap Penyaluran Kredit	50
2.2.18	Pengaruh Loan To Deposit Ratio Terhadap Penyaluran Kredit	51
2.2.19	Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Penyaluran Kredit..	52
2.3	Kerangka Pemikiran	53
2.4	Hipotesis Penelitian	54
BAB III	METODE PENELITIAN	56
3.1	Rancangan Penelitian	56
3.2	Batasan Penelitian	56
3.3	Identifikasi Variabel	57
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	58
3.5	Populasi dan Sampel	62
3.6	Data dan Metode Penelitian	63
3.6.1	Data dan Sumber Data	63
3.6.2	Metode Pengumpulan Data	63
3.7	Teknik Analisis Data	63
3.7.1	Analisis Deskriptif	63
3.7.2	Uji Normalitas	64
3.7.3	Analisis Regresi Berganda	65
3.7.4	Pengujian Hipotesis	66
BAB IV	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	69
4.1	Gambaran dan subyek penelitian	69
4.2	Analisis data	71
4.2.1	Statistik deskriptif	71
4.2.2	Uji normalitas	86
4.2.3	Analisis hasil regresi berganda	87
4.2.4	Koefisien Determinasi	89
4.2.5	Pembuktian Hipotesis	90
4.3	Pembahasan	97
4.3.1	Pengaruh Rasio BOPO Terhadap Penyaluran Kredit	97
4.3.2	Pengaruh Rasio DPK Terhadap Penyaluran Kredit.	99
4.3.3	Pengaruh Rasio NPL Terhadap Penyaluran Kredit .	101
4.3.4	Pengaruh Rasio CAR Terhadap Penyalutan Kredit.	103

4.3.5	Pengaruh Rasio ROA Terhadap Penyaluran Kredit.	104
4.3.6	Pengaruh Rasio LDR Terhadap Penyaluran Kredit..	106
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	108
5.1	Kesimpulan	108
5.2	Keterbatasan Penelitian	110
5.3	Saran	111

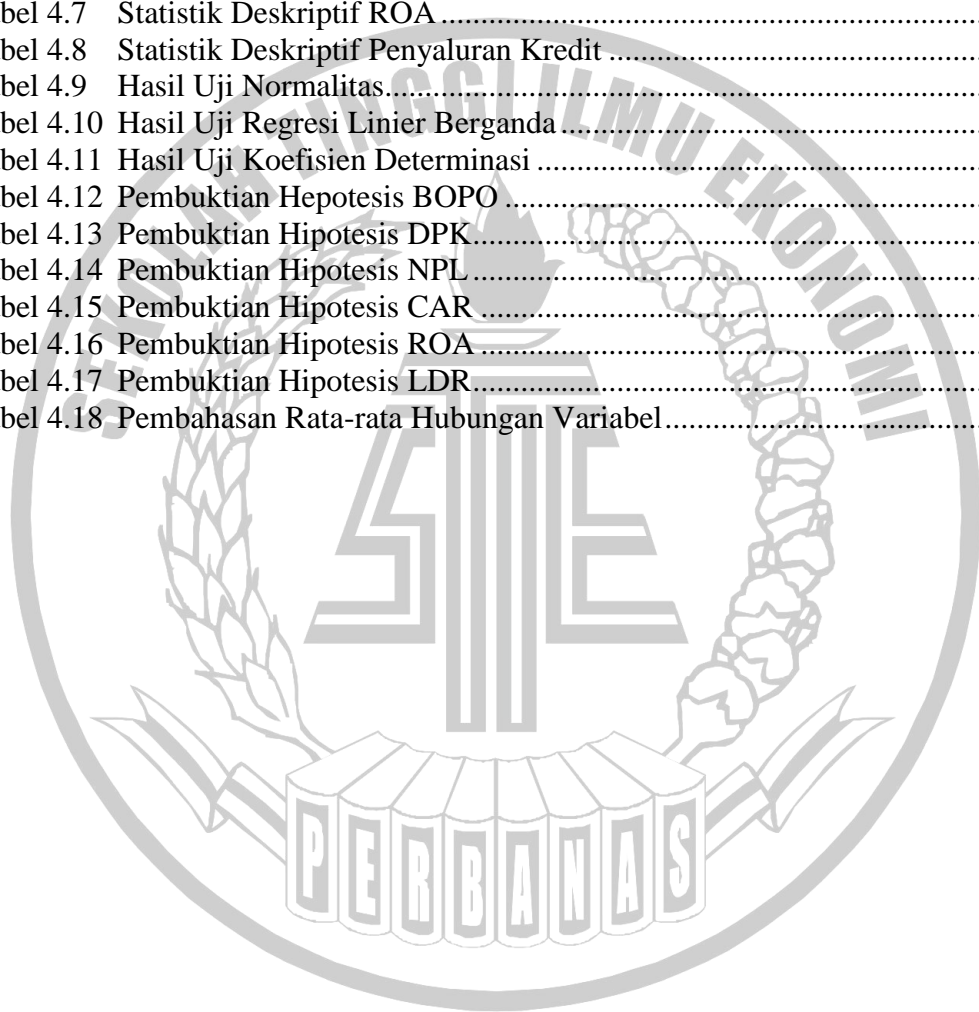
DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Seleksi Sampel	71
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif BOPO	73
Tabel 4.3	Statistik Deskriptif LDR.....	75
Tabel 4.4	Statistik Deskriptif DPK.....	77
Tabel 4.5	Statistik Deskriptif NPL.....	79
Tabel 4.6	Statistik Deskriptif CAR	81
Tabel 4.7	Statistik Deskriptif ROA	83
Tabel 4.8	Statistik Deskriptif Penyaluran Kredit	85
Tabel 4.9	Hasil Uji Normalitas.....	86
Tabel 4.10	Hasil Uji Regresi Linier Berganda	87
Tabel 4.11	Hasil Uji Koefisien Determinasi	89
Tabel 4.12	Pembuktian Hepotesis BOPO	90
Tabel 4.13	Pembuktian Hipotesis DPK.....	91
Tabel 4.14	Pembuktian Hipotesis NPL.....	92
Tabel 4.15	Pembuktian Hipotesis CAR	93
Tabel 4.16	Pembuktian Hipotesis ROA	94
Tabel 4.17	Pembuktian Hipotesis LDR.....	96
Tabel 4.18	Pembahasan Rata-rata Hubungan Variabel.....	97



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Fenomena Perkembangan Kredit	2
Gambar 1.2	Fenomena Variabel Independen	4
Gambar 1.3	Fenomena Pertumbuhan Kredit.....	5
Gambar 1.4	Fenomena Realisasi Penyaluran Kredit.....	6
Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran	54



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Sampel Bank Yang Terdaftar di BEI
Lampiran 2	Daftar Tabulasi Variabel Independen dan Varabel Dependen
Lampiran 3	Hasil Output SPSS Deskriptif
Lampiran 4	Statistik Deskriptif Variabel DPk
Lampiran 5	Statistik Deskriptif Variabel NPL
Lampiran 6	Statistik Deskriptif Variabel CAR
Lampiran 7	Statistik Deskriptif Variabel ROA
Lampiran 8	Statistik Deskriptif Variabel LDR
Lampiran 9	Statistik Deskriptif Variabel BOPO
Lampiran 10	Statistik Deskriptif Variabel Penyaluran Kredit
Lampiran 11	Hasil Output Uji Normalitas
Lampiran 12	Hasil Output Analisa Regresi Linier Berganda
Lampiran 13	Hasil Output Koefisien Determinasi



**INFLUENCE OF DPK, NPL, CAR, LDR ROA AND ROA ON LENDING AT
COMMERCIAL BANK GO PUBLIC LISTED ON THE INDONESIA
STOCK EXCHANGE**

Dwi Kuncahyono

Email: dwikuncahyono@gmail.com

2011310321

ABSTRACT

The economic activity of society and the economy of a country as a whole can't be separated from the world of banking. According to PBI in 2012, a survey on the financial statements of bank credit growth during 2012 was dominated by lending to the productive sectors, while consumer loans decreased. The good performance is expected to regain public confidence in the banks or the banking system as a whole. Tools for assessing loan portfolio that is through the bank's financial performance with the use of financial ratio analysis with an assessment of factors influence DPK, NPL, CAR, ROA, LDR, and ROA on bank lending. This study aims to determine the influence of DPK, NPL, CAR, LDR ROA and ROA on Lending at Commercial Bank Go Public listed on the Indonesia Stock Exchange.

The design of this research used the research hypothesis testing. The populations in this study were banking companies listed in Indonesia Stock Exchange. Data collection method used is by collecting, recording, and reviewing secondary data from the financial statements of Commercial Bank Go Public listed on the Indonesia Stock Exchange in the period 2010 to 2014 which can be accessed via www.idx.co.id. Research conducted using the technique of multiple regression analysis using the program Statistical Package for Social Sciences (SPSS).

The results of this study indicate that (1) ROA Ratios has no influence on bank lending; (2) Third party funds has no influence on bank lending; (3) Non-performing loans has a influence on bank lending; (4) Capital adequacy ratio has a influence on bank lending; (5) Return on assets has a influence on bank lending; (6) Loan to deposit ratio has no influence on bank lending.

Keywords: DPK, NPL, CAR, LDR ROA, BOPO, Lending

**PENGARUH DPK, NPL, CAR, ROA, LDR, DAN BOPO
TERHADAP PENYALURAN KREDIT**
(Studi Kasus Bank Umum *Go Public* di Indonesia Periode 2010 - 2014)

Dwi Kuncahyono

Email: dwikuncahyono@gmail.com

2011310321

ABSTRAK

Kegiatan ekonomi masyarakat dan perekonomian suatu negara secara keseluruhan tidak bisa terlepas dari dunia perbankan. Menurut PBI tahun 2012, survei laporan keuangan perbankan pertumbuhan kredit selama tahun 2012 didominasi oleh penyaluran kredit pada sektor produktif, sementara kredit konsumtif cenderung menurun. Kinerja yang baik diharapkan mampu meraih kembali kepercayaan masyarakat terhadap bank tersebut atau sistem perbankan secara keseluruhan. Alat untuk melakukan penilaian penyaluran kredit yaitu melalui kinerja keuangan bank dengan penggunaan analisa ratio keuangan melalui penilaian terhadap faktor – faktor pengaruh DPK, NPL, CAR, ROA, LDR, dan BOPO terhadap penyaluran kredit perbankan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh DPK, NPL, CAR, ROA LDR dan BOPO terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum *Go Public* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Rancangan penelitian ini menggunakan penelitian dengan pengujian hipotesis. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah dengan cara mengumpulkan, mencatat, dan mengkaji data sekunder dari laporan keuangan Bank Umum *Go Public* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2010 sampai dengan 2014 yang dapat diakses melalui www.idx.co.id. Penelitian yang dilakukan menggunakan teknik analisa regresi berganda menggunakan program *Statistical Package for Social Sciences* (SPSS).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) Rasio BOPO tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit perbankan; (2) Dana pihak ketiga tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit perbankan; (3) *Non performing loan* berpengaruh terhadap penyaluran kredit perbankan; (4) *Capital adequacy ratio* berpengaruh terhadap penyaluran kredit perbankan; (5) *Return on asset* berpengaruh terhadap penyaluran kredit perbankan; (6) *Loan to deposit ratio* tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit perbankan.

Kata Kunci : DPK, NPL, CAR, ROA LDR, BOPO, Penyaluran Kredit