

**PENGARUH DPK, LDR, CAR, NPL, DAN NIM TERHADAP PENYALURAN  
KREDIT PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SWASTA DEvisa  
NASIONAL YANG TERDAFTAR DI BANK INDONESIA  
PERIODE 2011-2015**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Akuntansi



Oleh:

**RESA RUSAR RANITASARI**

**NIM : 2013310923**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2017**

**PENGARUH DPK, LDR, CAR, NPL, DAN NIM TERHADAP PENYALURAN  
KREDIT PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SWASTA DEvisa  
NASIONAL YANG TERDAFTAR DI BANK INDONESIA  
PERIODE 2011-2015**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Akuntansi



Oleh:

**RESA RUSAR RANITASARI**

**NIM : 2013310923**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2017**

**PENGARUH DPK, LDR, CAR, NPL, DAN NIM TERHADAP PENYALURAN  
KREDIT PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SWASTA DEvisa  
NASIONAL YANG TERDAFTAR DI BANK INDONESIA  
PERIODE 2011-2015**

Diajukan oleh :

**RESA RUSAR RANITASARI**

**NIM : 2013310923**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 23 - 01 - 2017



**(Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.CA)**

# SKRIPSI

**PENGARUH DPK, LDR, CAR, NPL, DAN NIM TERHADAP PENYALURAN  
KREDIT PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SWASTA DEvisa  
NASIONAL YANG TERDAFTAR DI BANK INDONESIA  
PERIODE 2011-2015**

Disusun oleh

**RESA RUSAR RANITASARI**

**NIM : 2013310923**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 10 Februari 2017

Tim Penguji

**Ketua : Dr. Nurmala Ahmar, S.E., M.Si., Ak., CA**

**Sekretaris : Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.CA**

**Anggota : Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd., MSA**

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Resa Rusar Ranitasari  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 17 September 1995  
N.I.M : 2013310923  
Program Studi : Akuntansi  
Program Pendidikan : Sarjana  
Kosentrasi : Akuntansi Perbankan  
J u d u l : Pengaruh DPK, LDR, CAR, NPL, dan NIM Terhadap Penyaluran Kredit Pada Perusahaan Perbankan Swasta Devisa Nasional yang Terdaftar di Bank Indonesia Periode 2011-2015

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi,  
Tanggal : 14 Maret 2017...

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 13-3-2017...

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

  
(Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak.,  
M.M.CA)

## MOTTO

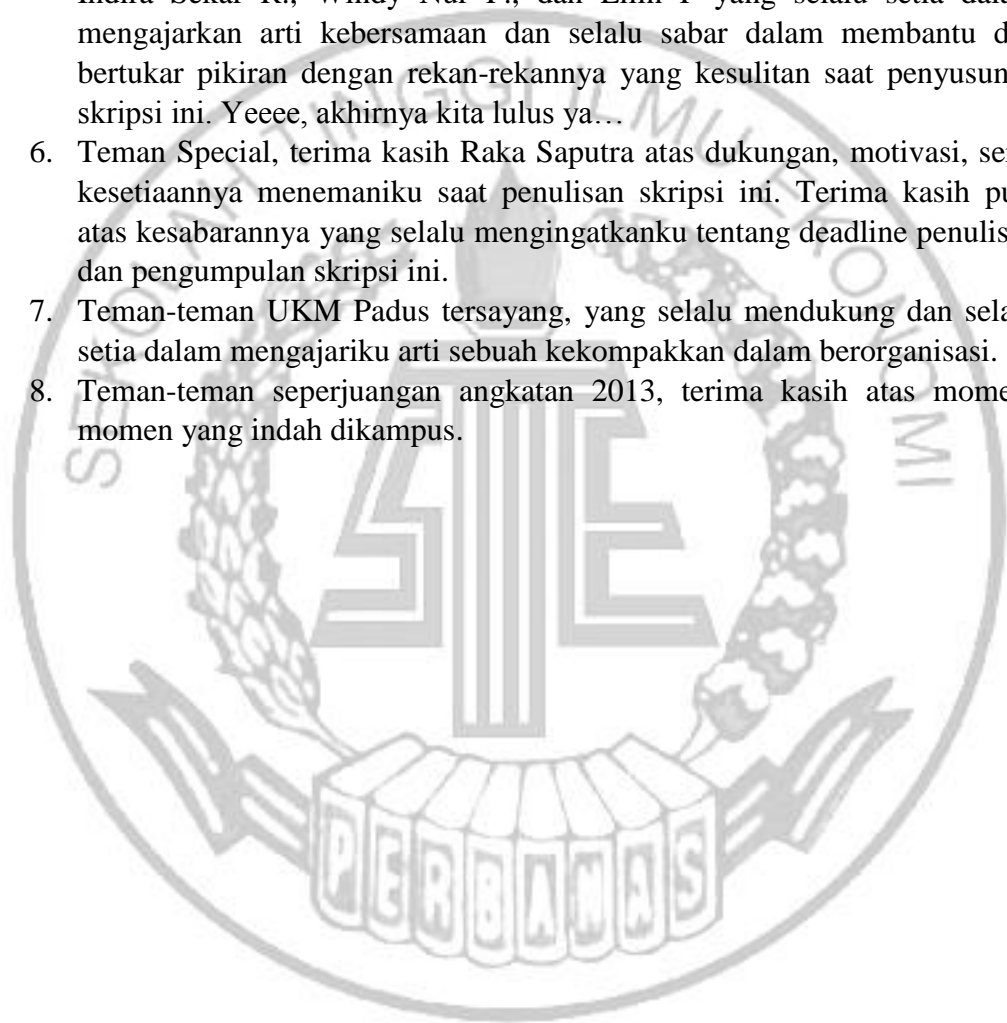
*"Teruslah bangkit dan berjuang walaupun banyak rintangan yang dihadapi dan tetaplah berdiri walaupun banyak orang yang menyakitimu"*

*"Tetaplah menjadi diri sendiri dan jangan menjadi orang lain, walaupun dia terlihat lebih sempurna dari kita"*

## PERSEMBAHAN

1. Alhamdulillah, terima kasih kepada Allah SWT atas segala Rahmat yang diberikan sehingga skripsiku bisa terselesaikan. Terima kasih Ya Allah selalu memberiku kemudahan di tengah kesulitan selama penyusunan skripsi ini. Maaf jika aku terlalu sering mengeluh sedangkan Engkau selalu menguatkan.
2. *Special thanks to :*
  - Mama tercinta, terima kasih atas kasih sayang yang telah Mama berikan kepadaku selama ini dan atas doa yang selalu mengalir di setiap waktumu. Terima kasih selalu menasihati dan tak henti-hentinya selalu mendukung setiap aktivitasku.
  - Papa tercinta, terima kasih atas kasih sayang yang telah Papa berikan kepadaku selama ini dan atas doa yang selalu mengalir di setiap waktumu. Terima kasih telah membiayai sekolahku sampai saat ini dan terima kasih pula atas didikan disiplin Papa selama ini sehingga aku bisa lebih disiplin dalam hal waktu.
  - Alm. Masku tercinta, terima kasih Mas Nito Rusar Novtianto telah menjadi sosok kakak laki-laki yang selalu menjaga, melindungi, dan mengajarku selama ini. Terima kasih pula atas pilihan Mas dalam memilhkan kuliah di STIE Perbanas Surabaya ini dan akhirnya aku bisa menyelesaikan kuliah S1 ku selama 3,5 tahun.
3. Teman-teman seperjuangan dari semester 1-7 yang nama grup linanya selalu berubah, Lailatul Gaprilia, Watin Sofiyah, Novella, Nur Fitri W.S, dan Rizkita Putri M. Terima kasih telah menemaniku dari mulai maba bareng, kerja kelompok bareng, ujian bareng, dan skripsi bareng. Terima kasih Laila yang selalu ada disaat aku butuhkan, yang selalu setia menjadi tempat curhatanku dengan memberikan solusi paling jitu, dan yang paling sabar mengajarku saat menjelang ujian. Terima kasih Watin yang selalu menjadi partner setia disaat jam kuliah telah berakhir, yang menjadi teman sekelasku di mata kuliah tambahan, yang paling sering nyemil dikelas, dan yang paling imut tingginya diantara kita berenam haha. Terima kasih Novella kamulah teman yang tertua diantara kita berenam, yang paling sabar saat dibully, dan yang paling setia kamar kosannya untuk ditumpangi kita saat lagi kumpul. Terima kasih Fitri yang selalu setia bagi-bagi coklat buat kita berenam dan yang paling setia juga buat kamar kosannya ditumpangi kita untuk kumpul dan belajar bareng. Terima kasih Rista kamulah teman pertama yang aku kenal sewaktu kita pertama kuliah dikelas, yang sikap dan candaannya paling konyol kalau lagi kumpul, dan yang selalu memberikan informasi *terupdate* buat kita semua. Tetap solid buat kita berenam, ya...

4. Dosen pembimbing tercinta, terima kasih tak terhingga untuk Ibu Nur Suci atas dukungan, motivasi, dan kesabaran yang Ibu berikan dalam membimbingku dari mulai penulisan skripsi ini hingga terselesainya penulisan skripsi ini. Terima kasih pula atas dampingan ibu saat sidang proposal hingga sidang skripsi.
5. Teman-teman bimbingan Bu Nur Suci, terima kasih telah menemani, membantu, dan memberiku semangat selama penyusunan skripsi. Terima kasih untuk Eka Christin A., L. Naimah, Ikbar L., Putri Nur F., Deby W., Indira Sekar R., Windy Nur F., dan Lilin F yang selalu setia dalam mengajarkan arti kebersamaan dan selalu sabar dalam membantu dan bertukar pikiran dengan rekan-rekannya yang kesulitan saat penyusunan skripsi ini. Yeeee, akhirnya kita lulus ya...
6. Teman Special, terima kasih Raka Saputra atas dukungan, motivasi, serta kesetiiaannya menemaniku saat penulisan skripsi ini. Terima kasih pula atas kesabarannya yang selalu mengingatkanku tentang deadline penulisan dan pengumpulan skripsi ini.
7. Teman-teman UKM Padus tersayang, yang selalu mendukung dan selalu setia dalam mengajarku arti sebuah kekompakkan dalam berorganisasi.
8. Teman-teman seperjuangan angkatan 2013, terima kasih atas momen-momen yang indah dikampus.





## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahNya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan, dengan judul skripsi “Pengaruh DPK, LDR, CAR, NPL, dan NIM Terhadap Penyaluran Kredit Pada Perusahaan Perbankan Swasta Devisa Nasional yang Terdaftar di Bank Indonesia Periode 2011-2015”. Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam jenjang perkuliahan strata 1 di STIE Perbanas Surabaya. Penulisan skripsi ini tidak terlepas dari hambatan serta kesulitan yang dialami, dan masih jauh dari kata sempurna. Namun, berkat bantuan dan kerja sama oleh pihak terkait maka skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memerlukan saran dan kritik untuk perbaikan selanjutnya.

Dalam kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih dengan tulus kepada:

1. Dr. Lutfi S.E., M.Fin. selaku ketua STIE Perbanas Surabaya
2. Dr. Luciana Spica Almilia, S.E.,M.Si.,QIA.,CPSAK selaku dosen wali
3. Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.CA selaku dosen pembimbing
4. Dr. Nurmala Ahmar, S.E., M.Si., Ak., CA selaku ketua penguji skripsi
5. Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd., MSA selaku anggota dari tim penguji skripsi
6. Seluruh segenap civitas STIE Perbanas Surabaya.

Penulis mengucapkan banyak terima kasih untuk semua bantuan dan bimbingan yang telah diberikan. Semoga skripsi ini menjadi salah satu karya ilmiah yang bermanfaat untuk penelitian selanjutnya.

Surabaya, Februari 2017

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
1.5 Sistematika Penulisan .....	12
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>15</b>
2.1 Penelitian Terdahulu.....	15
2.2 Landasan Teori .....	30
2.3 Kerangka Pemikiran .....	40
2.4 Hipotesis Penelitian .....	41
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>42</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	42
3.2 Batasan Penelitian .....	42
3.3 Identifikasi Variabel .....	43
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	43
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel .....	48
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data .....	49
3.7 Teknik Analisis Data .....	50
<b>BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA</b> .	<b>59</b>
4.1 Gambaran Subyek Penelitian .....	59
4.2 Analisis Data .....	62

<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b>	<b>100</b>
5.1	Kesimpulan	100
5.2	Keterbatasan Penelitian	101
5.3	Saran	101

**DAFTAR RUJUKAN**  
**LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	: Ringkasan Penelitian Terdahulu	27
Tabel 4.1	: Kriteria Pemilihan Sampel	60
Tabel 4.2	: Daftar Sampel Perusahaan	61
Tabel 4.3	: Hasil Uji Statistik Deskriptif	62
Tabel 4.4	: Perkembangan Rata-rata Penyaluran Kredit	64
Tabel 4.5	: Perkembangan Rata-rata Dana Pihak Ketiga (DPK)	66
Tabel 4.6	: Perkembangan Rata-rata <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	68
Tabel 4.7	: Perkembangan Rata-rata <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	70
Tabel 4.8	: Perkembangan Rata-rata <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	72
Tabel 4.9	: Perkembangan Rata-rata <i>Net Interest Margin</i> (NIM)	75
Tabel 4.10	: Hasil Uji Normalitas	78
Tabel 4.11	: Hasil Uji Multikolonieritas	79
Tabel 4.12	: Hasil Uji Autokorelasi	80
Tabel 4.13	: Hasil Uji Heterokedastisitas	81
Tabel 4.14	: Hasil Uji Regresi Linier Berganda	82
Tabel 4.15	: Hasil Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji F)	84
Tabel 4.16	: Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )	85
Tabel 4.17	: Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	86
Tabel 4.18	: Nilai Rata-rata Penyaluran Kredit dan DPK	90
Tabel 4.19	: Nilai Rata-rata Penyaluran Kredit dan LDR	92
Tabel 4.20	: Nilai Rata-rata Penyaluran Kredit dan CAR	94
Tabel 4.21	: Nilai Rata-rata Penyaluran Kredit dan NPL	96
Tabel 4.22	: Nilai Rata-rata Penyaluran Kredit dan NIM	98

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	41
Gambar 4.1 : Grafik Perkembangan Penyaluran Kredit	64
Gambar 4.2 : Grafik Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK)	66
Gambar 4.3 : Grafik Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	68
Gambar 4.4 : Grafik Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	70
Gambar 4.5 : Grafik Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	73
Gambar 4.6 : Grafik Perkembangan <i>Net Interest Margin</i> (NIM)	75



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Tabel Matrix Penelitian
- Lampiran 2 : Daftar Bank yang Belum di Seleksi (Perusahaan Perbankan Swasta Devisa Nasional)
- Lampiran 3 : Daftar Bank yang di Seleksi (Perusahaan Perbankan Swasta Devisa Nasional)
- Lampiran 4 : Kriteria Pemilihan Sampel
- Lampiran 5 : Daftar Sampel Perusahaan
- Lampiran 6 : Ringkasan Data Perusahaan Perbankan Swasta Devisa Nasional Tahun 2011-2015
- Lampiran 7 : Perhitungan Data Penyaluran Kredit Perusahaan Perbankan Swasta Devisa Nasional Tahun 2011-2015
- Lampiran 8 : Perhitungan Dana Pihak Ketiga (DPK) Perusahaan Perbankan Swasta Devisa Nasional Tahun 2011-2015
- Lampiran 9 : Perhitungan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) Perusahaan Perbankan Swasta Devisa Nasional Tahun 2011-2015
- Lampiran 10 : Perhitungan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Perusahaan Perbankan Swasta Devisa Nasional Tahun 2011-2015
- Lampiran 11 : Perhitungan *Non Performing Loan* (NPL) Perusahaan Perbankan Swasta Devisa Nasional Tahun 2011-2015
- Lampiran 12 : Perhitungan *Net Interest Margin* (NIM) Perusahaan Perbankan Swasta Devisa Nasional Tahun 2011-2015

- Lampiran 13 : Perhitungan Perkembangan Penyaluran Kredit Perusahaan Perbankan Swasta Devisa Nasional Tahun 2011-2015
- Lampiran 14 : Perhitungan Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) Perusahaan Perbankan Swasta Devisa Nasional Tahun 2011-2015
- Lampiran 15 : Perhitungan Perkembangan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) Perusahaan Perbankan Swasta Devisa Nasional Tahun 2011-2015
- Lampiran 16 : Perhitungan Perkembangan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Perusahaan Perbankan Swasta Devisa Nasional Tahun 2011-2015
- Lampiran 17 : Perhitungan Perkembangan *Non Performing Loan* (NPL) Perusahaan Perbankan Swasta Devisa Nasional Tahun 2011-2015
- Lampiran 18 : Perhitungan Perkembangan *Net Interest Margin* (NIM) Perusahaan Perbankan Swasta Devisa Nasional Tahun 2011-2015
- Lampiran 19 : Hasil Olah Data SPSS

**INFLUENCE OF DPK, LDR, CAR, NPL. AND NIM OF LENDING ON  
COMPANY BANKING FOREIGN EXCHANGE NATIONAL  
PRIVATE REGISTERED IN BANK INDONESIA  
IN THE PERIOD 2011-2015**

**Resa Rusar Ranitasari  
2013310923**

STIE Perbanas Surabaya

Email : [resarusarranitasari@gmail.com](mailto:resarusarranitasari@gmail.com)

**ABSTRACT**

*Development, and economic growth can not be separated from the role of the banking sector. The banking credit distribution is one of the most common activities of major banks in generating profits. The data used are secondary data from Bank Indonesia. The sample in this study are company banking Foreign Exchange National Private registered in Bank Indonesia in the period 2011-2015. The analytic technique used is multiple linear regression using assist Statistical Package Social Sciences (SPSS) version 23.0 for windows. The results showed that the DPK, LDR, CAR, NPL, and NIM has a significant effect on lending in the company banking Foreign Exchange National Private registered in Bank Indonesia. The variable partial DPK (X1) and LDR (X2) have positive and significant impact on lending, while the CAR (X3), NPL (X4), and NIM (X5) have negative and significant impact on lending.*

**Key words :** *Lending of Bank, DPK, LDR, CAR, NPL, and NIM*



**PENGARUH DPK, LDR, CAR, NPL, DAN NIM TERHADAP PENYALURAN  
KREDIT PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SWASTA DEWISA  
NASIONAL YANG TERDAFTAR DI BANK INDONESIA  
PERIODE 2011-2015**

**Resa Ruser Ranitasari  
2013310923**

STIE Perbanas Surabaya

Email : [resarusarranitasari@gmail.com](mailto:resarusarranitasari@gmail.com)

**ABSTRAK**

Pembangunan, dan pertumbuhan ekonomi tidak terlepas dari peran sektor perbankan. Penyaluran kredit merupakan salah satu aktivitas bank umum yang paling utama dalam menghasilkan keuntungan. Data yang digunakan merupakan data sekunder dari Bank Indonesia. Sampel dalam penelitian ini adalah Perusahaan Perbankan Swasta Dewisa Nasional yang masih beroperasi pada periode 2011-2015. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan menggunakan bantuan Statistical Package Social Sciences (SPSS) versi 23.0 for windows. Hasil penelitian menunjukkan bahwa DPK, LDR, CAR, NPL, dan NIM memiliki pengaruh yang signifikan terhadap penyaluran kredit di Perusahaan Perbankan Swasta Dewisa Nasional. Secara parsial, variabel dana pihak ketiga ( $X_1$ ) dan Loan to Deposit Ratio ( $X_2$ ) berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit, sedangkan *Capital Adequacy Ratio* ( $X_3$ ), *Non Performing Loan* ( $X_4$ ), dan *Net Interest Margin* ( $X_5$ ) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran kredit.

**Kata kunci :** Pinjaman Bank, DPK, LDR, CAR, NPL, dan NIM