

**PENGARUH DPK, CAR, NIM, ROA DAN LDR TERHADAP
PENYALURAN KREDIT PADA BUSN DEvisa DAN
BUSN NON DEvisa YANG TERDAFTAR DI BEI**

SKRIPSI

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



Oleh :

NIKMATUS SA'ADAH
NIM : 2014310711

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2018

**PENGARUH DPK, CAR, NIM, ROA DAN LDR TERHADAP
PENYALURAN KREDIT PADA BUSN DEvisa DAN
BUSN NON DEvisa YANG TERDAFTAR DI BEI**

SKRIPSI

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



Oleh :

NIKMATUS SA'ADAH

NIM : 2014310711

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2018

PENGARUH DPK, CAR, NIM, ROA, DAN LDR TERHADAP
PENYALURAN KREDIT PADA BUSN DEvisa DAN
BUSN NON DEvisa YANG TERDAFTAR DI BEI

Diajukan Oleh :

NIKMATUS SA'ADAH

NIM : 2014310711

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 22 Februari 2018



(Dra. Nur Suci L. Mei Murni, Ak., M.M.C.A)

SKRIPSI

**PENGARUH DPK, CAR, NIM, ROA DAN LDR TERHADAP
PENYALURAN KREDIT PADA BUSN DEVISA DAN
BUSN NON DEVISA YANG TERDAFTAR DI BEI**

Disusun Oleh :

NIKMATUS SA'ADAH

NIM : 2014310711

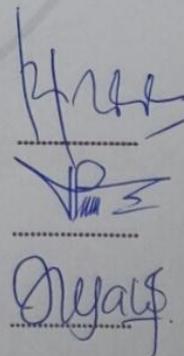
Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 08 Februari 2018

Tim Penguji

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

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

Anggota : Diyah Pujiati S.E., M.Si



Three handwritten signatures are present on the right side of the page, each positioned above a horizontal dotted line. The signatures are in blue ink and appear to be the names of the examiners: Nurul Hasanah Uswati Dewi, Dra. Nur Suci I. Mei Murni, and Diyah Pujiati S.E.

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nikmatus Sa'adah
Tempat, Tanggal Lahir : Gresik, 17 November 1995
N.I.M : 2014310711
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : Pengaruh DPK, CAR, NIM, ROA Dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit Pada BUSN Devisa Dan BUSN Non Devisa Yang Terdaftar Di BEI

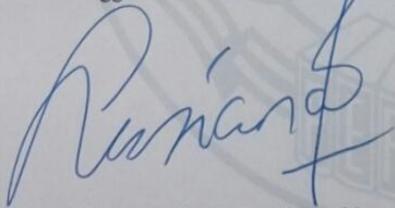
Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi,

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 13 April 2018

Tanggal: 12 April 2018



(Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si., OIA., CPSAK) (Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.CA)

MOTTO

Life is like riding a bicycle. To keep your balance, you must keep moving.

Hidup itu seperti mengendarai sepeda. Untuk menjaga keseimbangan Anda,
Anda harus terus bergerak.

-Albert Einstein-

Memulai dengan penuh keyakinan
Menjalankan dengan penuh keikhlasan
Menghadapi cobaan dengan istiqomah

Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap.

(QS. Al-Insyirah, 6-8)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah barakallah yang utama dari segalanya sembah sujud serta syukur bagi Allah SWT. Terimakasih Ya Allah Engkau telah memberiku kekuatan, kesabaran, semangat yang luar biasa dalam melancarkan serta memudahkan segala urusan hamba sehingga skripsi ini telah terselesaikan. Semoga keberhasilan ini awal dari usaha saya untuk kedepannya dan bermanfaat serta motivasi untuk mewujudkan mimpi-mimpi indah di masa depan. Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang yang selalu mendukung dan mendoakan saya. Dengan demikian, saya ucapkan terima kasih kepada :

Orang tua (Ayah & Ibu)

Alhamdulillah terima kasih teruntuk kedua orang tuaku tercinta yang selalu mendokan, selalu memberikan dukungan moral maupun materil, selalu memberiku semangat dan motivasi untuk tidak mudah menyerah serta dorongan agar aku bisa lulus 3,5 tahun dengan tepat waktu. Ini semua berkat doa tulus yang selalu mengalir dari ayah dan ibuk.

Mursi'ah Family

Mbah Mur, Adek Farid, Mbak Ririn, Bu Ika, DMF

Terima kasih buat mbah mur yang selalu mendoakan cucumu, selalu tanya “kapan pulang?” ketika pamit berangkat merantau dan kangen ketika aku pulang telat. Terima kasih selalu jadi teman tidurku yang sabar, setia mendengarkan curhatanku dari aku kecil hingga sekarang dan orang paling pengertian disaat apapun terutama disaat aku lelah. Terima kasih buat adekku Farid yang selalu sabar dan mendukung mbakmu selama ini dan maaf kalau sering tak buat marah. Terima kasih buat mbak Ririn yang selalu mendoakan, baik, selalu cerewet, dan selalu ngasih saran ketika aku tanya-tanya dan mau tak ajak kemana-mana. Terima kasih buat Bu Ika yang selalu mendokan, sabar, selalu memberi nasehat dan pendengar yang baik dikala aku curhat. Dan buat Mursi'ah Family terima

kasih atas doa, support, motivasi dan nasehatnya sehingga aku bisa menyelesaikan kuliahku tepat waktu.

Dosen Pembimbing

Ibu Nur Suci

Terima kasih buat Ibu Nur Suci selaku dosen pembimbing yang seperti malaikat tanpa sayap. Terima kasih atas bimbingannya dalam penyusunan skripsi hingga selesai. Terima kasih atas ilmu yang Ibu ajarkan dan menjadi pembimbing yang super sabar, baik, pengertian dan bijaksana.

Bolo-Bolo

Noer Afifah, Mawartiningsih, Novi Jumiati, Alindisyah

Terima kasih buat sahabat-sahabatku Noer Afifah dan Mawartiningsih kalian berdua yang selalu setia, sabar, paling pengertian dan selalu memberikan semangat, nasehat serta dorongan dari awal semester hingga saat ini dan semoga persahabatan kita hingga ke anak cucu kita nantinya. Terima kasih buat waktu kalian yang selalu mengajak keluar bareng, nonton bareng, rumpi bareng bahkan tidur bareng sudah dilewati semuanya. Terima kasih nasehat dan motivasi kalian disaat aku capek, lelah, galau, senang, semuanya kalian ada. Dan disaat ada yang sedih selalu ada kata “Nikma lo stoknya banyak, minta sana 1 kan gpp hehe” (Lah dikira aku jualan kali yaaa stoknya banyak dan ready trus).

Terima kasih Novi Jumiati (cong) teman yang selalu tak pernah kupahami bahasanya hingga saat ini ketika ngobrol dengan teman senegarannya. Teman yang suka ngajak ke tempat-tempat baru dan tempat kos yang selalu dibuat persinggahan disaat dulunya kalau main sering pulang kemaleman. Terima kasih atas tumpangan kosnya yang selalu ready wifi. Semangat skripsinya ya semoga lancar dan tepat waktu. Ingat selalu sama Nikma ya cong.

Terima kasih Alindisyah yang selalu support, selalu memberikan nasehat, selalu mengajak kulineran ke tempat baru dan menjadi teman layaknya maaf wilayah

Surabaya. Semangat metpen dan semoga lancar skripsinya, jangan nunda-nunda buat cepat lulus yaa.

Terima kasih buat kalian semua. Senang bisa kenal kalian. Nikma sayang kalian.

Balinity Kost

Bella Agustina Dewi, Destifa Whifi, Ibu Luluk, dkk

Terima kasih buat sahabat sekamarku Bella Agustina Dewi, adek tersayangku Destifa Whifi, Ibu kos paling baik “Ibu Luluk” dan adik-adik balinity kos yang senantiasa mendoakanku cepat terselesaikan skripsi ini, selalu sabar, selalu rumpi bareng di kamarku.

Terima kasih buat Bella teman sekamarku dan juga teman SMAku tapi hanya sekedar kenal dan akhirnya seperti saudara. Terima kasih menjadi teman sekamar yang baik, selalu bisa ngertiin aku disaat moodku naik turun, dan selalu mengajak kulineran. Senang bisa kenal Om Deddy dan Tante Ana yang sudah seperti orang tua keduaku yang sabar dengerin curhatanku, MbK Delly yang seperti kakak sendiri yang super baik dan dewasa, dan kamu Bell’s adalah sahabat, saudara, teman.

Terima kasih Destifa yang selalu main ke kamar dan tidur dikasurku untuk curhat apapun, adek yang selalu minta pendapat dan paling ngertiin aku apapun moodku, dan adek yang sabar menemaniku nyari makan, cemilan, barang meskipun larut malam. Adek yang selalu kangen dan pengen aku cepat kembali ke kosan untuk ditemenin. Jaga selalu kesehatanmu ya jangan sampai kecapekan.

Buat Bella dan adek kurang-kurangnya nonton drakornya dan semangat skripsinya. Dan buat Bu Luluk sehat-sehat ya buk luk. “Kalau Nikma main ke kos jangan diusir ya buk hehe.”

Dela Lutia Agustika

Terima kasih teman sebimbinganku “Dela Lutia.” Teman dari semester satu tapi baru seakrab ini di semester tujuh, pernah terfikir gak sih kalau kita bisa segala

ini? Terima kasih sudah menampung hampir setiap hari untuk mengerjakan skripsi bareng entah di kamarmu ataupun di perpustakaan. Terima kasih sudah menjadi tempat curhatku yang baru yang mungkin lainnya tidak tahu, saling tukar pikiran, bantu membantu, paling ngalah sama Nikma, kemana-mana bareng (kampus, main, belanja) dan sudah mengajarkan banyak hal baru terutama semenjak aku kenal sama A**. Bersyukur bisa kenal sama kamu yang selalu tak repotin dan menjadi orang paling sabar dan ngalah disaat debat. Sehat terus ya semoga kita dipertemukan disaat kita sudah sukses semua.

Anak Bimbingan Ibu Nur Suci

Mbak Ashmita, Mas Angga, Mas Alfa

Terima kasih buat teman-temanku anak bimbingan Ibu Nur Suci yang saling support dan selalu kasih semangat. Terima kasih untuk satu semester kemarin untuk menjadi tim dalam proses bimbingan. Terima kasih buat mas Angga yang selalu *fast respon* bahkan lebih *fast* daripada google atas semua kebingungganku dalam menyelesaikan penyusunan skripsi. Terima kasih yang sudah mengajarku SPSS.

Paskibra STIE Perbanas Surabaya

Dita, Diska, Jesica, Winda, Umi, Mariska, Dewi, Fitria, dan adek-adek generasi Paskib

Terima kasih buat ex Paskib dan adek-adek generasi Paskib yang sudah mengajarkan banyak pengalaman organisasi yang berkesan, selalu memendoakan, saling bantu membantu, kasih semangat dan motivasi-motivasi yang buat bangkit lagi. Terima kasih buat gelar yang kalian kasih “The Best Ibu Konsumsi” dan kepercayaan kalau aku selalu memberikan kekenyangan disetiap perut kalian hehe. Semoga selalu menjaga persaudaraan yang telah kita satukan dan tidak ada perbedaan antara ex dan generasi Paskib. Kita selalu menunggu NEXT PASSION yang juga dijadikan ajang reunion hehe. Salam Paskibra.... Jayaaa...

Tiga Sekawan

Dina, Widha dan Mika

Terima kasih DIWIMIK untuk doa dan dukungannya, teman dari semester tiga yang banyak mengajarkan hal-hal baru, yang ngajak jalan-jalan pas buntu. Teman yang berawal dari tanya tugas, sering main ke kosku dan akhirnya makin dekat bukan hanya ke aku tapi juga teman kosku hingga sharing-sharing bareng bahkan sekarang kalian juga masih sering konsultasi skripsi kalian ke aku. Selagi bisa selalu ku bantu tiga sekawanku. Semangat skripsinya tiga sekawanku maaf kalau tanya aku *slow respon* yaa.

Teman-Temanku Semua

Terima kasih untuk teman-teman dari semester satu hingga semester tujuh yang sudah menjadi teman sekelas, teman sekelompok, teman belajar, saling bantu membantu, dan sekedar kumpul bareng. Maaf tidak menyebutkan nama kalian satu-satu tapi saya Nikma dengan senang hati mengucapkan banyak terima kasih. Senang bisa kenal kalian semua dan semoga kita dipertemukan dalam suasana dan cara yang berbeda dengan penuh cerita dan kebahagiaan. Buat yang masih berjuang skripsi, semangat semoga diberi kelancaran. Amin...

Surabaya, 5 April 2018

Nikmatus Sa'adah

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh DPK, CAR, NIM, ROA, Dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit Pada BUSN Devisa Dan BUSN Non Devisa Yang Terdaftar Di BEI”** dengan tepat waktu dan berjalan lancar.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Lutfi, SE, M.Fin selaku ketua STIE Perbanas Surabaya
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, SE., M.Si., QIA., CPSAK selaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.CA selaku Dosen Pembimbing yang super sabar, baik, dan bijaksana untuk membimbing penelitian ini, sehingga penelitian ini berjalan dengan lancar.
4. Bapak Soni Soni Agus Irwandi, S.E., Akt., M.Si, CA selaku Dosen wali yang selalu memberikan arahan dan saran selama KRS.
5. Ibu Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd.,MSA dan Ibu Dra. Gunasti Hudiwinarsih, Ak., M.M.CA selaku dosen penguji proposal yang sangat tegas, disiplin dan senantiasa memberikan saran dan masukan dalam penyusunan skripsi.

6. Ibu Diah Pujiati, S.E.,M.Si dan Ibu Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E., M.Si., CTA selaku dosen penguji skripsi yang tegas dan senantiasa memberi arahan dan masukan dalam penyusunan skripsi.
7. Seluruh dosen, karyawan, dan civitas akademika STIE Perbanas Surabaya, serta rekan-rekan mahasiswa Program Studi Akuntansi di STIE Perbanas Surabaya yang telah menyumbangkan tenaga dan pikiran dalam penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Karena itu, penulis memohon saran dan kritik yang sifatnya membangun demi kesempurnaannya dan semoga bermanfaat bagi kita semua. Sehubungan dengan hal itu, kiranya tidak ada kata yang pantas diucapkan kecuali ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya, dengan iringan doa semoga bantuan mereka menjadi amal sholeh dan mendapat ridho dari Allah SWT.

Surabaya, 5 April 2018

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN SIAP UJI.	ii
HALAMAN LULUS UJIAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PENGESAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
ABSTRACT	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Penelitian Terdahulu	10
2.2 Landasan Teori.....	20
2.3 Kerangka Pemikiran.....	42
2.4 Hipotesis Penelitian	42
BAB III METODE PENELITIAN.....	44
3.1 Rancangan Penelitian.....	44
3.2 Batasan Penelitian.....	44
3.3 Identifikasi Variabel.....	45
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	45
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	45
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data	48
3.7 Teknik Analisis Data.....	49
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA... 54	
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	54
4.2 Analisis Data.....	55

4.3 Pembahasan.....	76
BAB V PENUTUP.....	87
5.1 Kesimpulan	87
5.2 Keterbatasan.....	88
5.3 Saran	88

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Hasil Matriks penelitian Terdahulu	19
Tabel 4.1 : Seleksi Sampel	55
Tabel 4.2 : Hasil Analisis Deskriptif	56
Tabel 4.3 : Hasil Analisis Deskriptif Penyaluran Kredit	56
Tabel 4.4 : Hasil Analisis Deskriptif Dana Pihak Ketiga (DPK)	57
Tabel 4.5 : Hasil Analisis Deskriptif <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	59
Tabel 4.6 : Hasil Analisis Deskriptif <i>Net Interest Margin</i> (NIM)	60
Tabel 4.7 : Hasil Analisis Deskriptif <i>Return On Asset</i> (ROA)	61
Tabel 4.8 : Hasil Analisis Deskriptif <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	62
Tabel 4.9 : Hasil Uji Normalitas	64
Tabel 4.10 : Hasil Uji Multikolinieritas	65
Tabel 4.11 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	66
Tabel 4.12 : Hasil Autokolerasi	67
Tabel 4.13 : Analisis Regresi Linier berganda	68
Tabel 4.14 : Uji F	71
Tabel 4.15 : Uji t	72
Tabel 4.16 : Koefisien Determinasi (R Square)	73

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran

42



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Nama Sampel Perusahaan BUSN Devisa
Dan BUSN Non Devisa
- Lampiran 2 : Perhitungan Penyaluran Kredit BUSN Devisa Dan BUSN Non
Devisa
- Lampiran 3 : Perhitungan DPK BUSN Devisa Dan BUSN Non Devisa
- Lampiran 4 : Perhitungan CAR BUSN Devisa Dan BUSN Non Devisa
- Lampiran 5 : Perhitungan NIM BUSN Devisa Dan BUSN Non Devisa
- Lampiran 6 : Perhitungan ROA BUSN Devisa Dan BUSN Non Devisa
- Lampiran 7 : Perhitungan LDR BUSN Devisa Dan BUSN Non Devisa
- Lampiran 8 : Analisis Deskriptif
- Lampiran 9 : Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 10 : Uji Regresi Linier Berganda
- Lampiran 11 : Uji Hipotesis

**THE EFFECT OF DPK, CAR, NIM, ROA AND LDR TO CREDIT
DISTRIBUTION ON BUSN FOREIGN AND BUSN NON
FOREIGN LISTED ON BEI**

Nikmatus Sa'adah
STIE Perbanas Surabaya
nikma2170@gmail.com

Jl. Wonorejo Permai Utara III No. 16, Rungkut, Surabaya 60296, Indonesia

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of DPK, CAR, NIM, ROA and LDR to credit distribution on BUSN foreign and BUSN non foreign listed on the BEI. The population in this study is a company listed on the Indonesia Stock Exchange in the banking industry sector. The banking industry companies that are sampled are BUSN foreign and BUSN non foreign listed on BEI period 2014-2016. The technique used to determine the sample is saturated sampling or census and then obtained as many as 34 banks as research samples. The method of analysis used in this research is descriptive test, classical assumption test, multiple linear regression test and hypothesis testing.

The results of this study indicate that third party funds, return on assets and loan to deposit ratio have a significant positive effect on the amount of distribution credit on BUSN foreign and BUSN no foreign listed on BEI period 2014-2016. Capital adequacy ratio has a significant negative effect on credit distribution on BUSN foreign and BUSN no foreign listed on BEI period 2014-2016. While net interest margin has no significant effect on the amount of credit disbursement on BUSN foreign and BUSN no foreign listed on BEI period 2014-2016.

Keywords : *credit distribution, third party funds, capital adequacy ratio, net interest margin, return on asset, and loan to deposit ratio.*

**PENGARUH DPK, CAR, NIM, ROA DAN LDR TERHADAP
PENYALURAN KREDIT PADA BUSN DEvisa DAN
BUSN NON DEvisa YANG TERDAFTAR DI BEI**

Nikmatus Sa'adah
STIE Perbanas Surabaya
nikma2170@gmail.com

Jl. Wonorejo Permai Utara III No. 16, Rungkut, Surabaya 60296, Indonesia

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh DPK, CAR, NIM, ROA dan LDR terhadap penyaluran kredit BUSN devisa dan BUSN non devisa yang terdaftar di BEI. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia di sektor industri perbankan. Perusahaan industri perbankan yang dijadikan sampel adalah BUSN devisa dan BUSN non devisa yang tercatat di BEI periode 2014-2016. Teknik yang digunakan untuk menentukan sampel adalah sampling jenuh atau sensus dan kemudian diperoleh sebanyak 34 bank sebagai sampel penelitian. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji deskriptif, uji asumsi klasik, uji regresi linier berganda dan uji hipotesis.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dana pihak ketiga, *return on assets* dan *loan to deposit ratio* berpengaruh positif signifikan terhadap penyaluran kredit pada BUSN devisa dan BUSN non devisa yang terdaftar di BEI periode 2014-2016. *Capital adequacy ratio* berpengaruh negatif signifikan terhadap penyaluran kredit BUSN devisa dan BUSN non devisa yang terdaftar di BEI periode 2014-2016. Sedangkan *net interest margin* tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit BUSN devisa dan BUSN non devisa yang terdaftar di BEI periode 2014-2016.

Keywords : penyaluran kredit, DPK, CAR, NIM, ROA, LDR