

**FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT
PADA BANK YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA**

S K R I P S I

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



Oleh :

RATIH FATMALA SARI
2014310369

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2018**

**FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT
PADA BANK YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA**

S K R I P S I

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



Oleh :

RATIH FATMALA SARI
2014310369

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2018**

**FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT
PADA BANK YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA**

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT
PADA BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Diajukan oleh :

RATIH FATMALA SARI

NIM : 2014310369

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 13-09-2018



(Laely Aghe Africa, S.E., M.M)

SKRIPSI

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT PADA BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

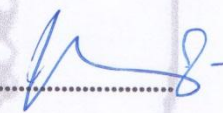
Disusun oleh

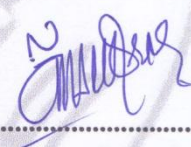
RATIH FATMALA SARI

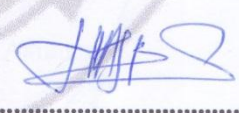
2014310369

Dipertahankan di depan Tim Penguji
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 16 Agustus 2018

Tim Penguji

Ketua : Dr. Nanang Shonhadji, S.E.,AK.,M.Si.,CA.,CIBA.,CMA

Sekretaris : Erida Herlina S.E.,M.Si.

Anggota : Laely Aghe Africa, S.E.,M.M

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Ratih Fatmala Sari
Tempat, Tanggal Lahir : Ruteng, 26 Oktober 1996
N.I.M : 2014310369
Progam Studi : Akuntansi
Progam Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi
Penyaluran Kredit Pada Bank Yang
Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia

Disetujui dan diterima baik oleh:

Dosen Pembimbing,

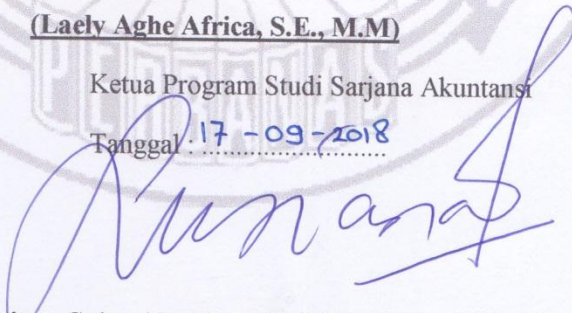
Tanggal : 13 - 09 - 2018



(Laely Aghe Africa, S.E., M.M)

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi

Tanggal : 17 - 09 - 2018



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

MOTTO.....

“ Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Q.S. Al-Baqarah: 286)

”Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Al Insyirah:5-6)

”Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”

(Q.S Ar-Ra’d: 11)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahilladzi bini' matihi tatimmus sholihaat...

puji syukur saya panjatkan kepada Allah subhanahu Wa Ta'ala, karena atas rahmat serta hidayahnya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Sholawat beserta salam semoga terlimpahnya pada Nabi Besar Kita, Muhammad Shallallahu'alaihi Wasallam. Semoga suatu keberhasilan ini menjadi satu langkah awal bagiku untuk meraih cita-cita besarku

Teruntuk orang tuaku, Papa dan Mama

Karya ini Ratih persembahkan untuk Mama dan (Alm) Papa .Terimakasih yaa ma ☺, atas limpahan kasih sayang yang begitu besar kepada Ratih, terimakasih atas doa yang mama panjatkan untuk kemudahan skripsi ratih, karena kalau bukan berkat doa mama ratih pasti tidak akan pernah sampai pada titik ini. Hay, pa ini buat papa ☺ sedih rasanya wisuda tanpa papa. Tapi terimakasih banyak pa, atas kesabaran, semangat, motivasi yang diberikan kepada ratih waktu itu. Sampai bertemu di jannahnya Allah subhanahu Wa Ta'ala ya paa. Kado kecil ini teruntuk papa dan mama yang sangat Ratih cintai karena Allah subhanahu Wa Ta'ala, Anna uhibbu umii wa abii ☺☺

Teruntuk kakak-kakakku dan Adekku.(Kak Fendi, Mbak Oshin, Mbak Fitry, kak Wira, dan dek Yeyen)

Terimakasih Ratih ucapkan kepada kakak-kakak dan adekku yang kece-kece dan tercintah atas kasih sayangnya, supportnya terhadap Ratih. MaafkanRatih yang terlalu flat dalam memberikan persembahan kepada kakak-kakak dan adekku yang kece ☺. Teruntuk Kak Fendy kakak Sulung paling cool abis, Mbak Oshin Kakak ipar paling pengertian, Mbak Fitry Kakak Cewek yang menjadi trend centerku, Ka wira Kakak Ipar paling sabar, dan Dek Yeyen Adekku yang paling baik, pengertian dan Partner dalam segala hal . kakak-kakakku dan Adekku semua dukungan dan doamu membantu ratih dari ratih kecil hingga sampai pada pencapaian S1, Alhamdulillah. Terusalah memberikan semangat dan nasihat untuk ratih. ☺ Tidak lupa, ratih sampaikan terimakasih juga kepada ponakan-ponakan aunty (Reynhart, Alwind, Zhafran, dan Khalil) terimakasih sudah menghibur aunty ☺ love ☺

Teruntuk Dosen Pembimbing. Ibu Laely Aghe Africa S.E M.M

Terima kasih untuk Ibu Laely yang telah memberikan dukungan motivasi dan ilmu yang sangat bermanfaat. Terimakasih juga untuk ibu laely yang sudah meluangkan waktunya untuk membimbing saya meskipun dalam keadaan sibuk hingga proses penyelesaian skripsi ini. Saya sangat bersyukur karena Allah Subhanahu Wa Ta'ala telah memberikan dosen pembimbing sebaik dan sesabar ibu, bahkan ibu selalu mensupport kami disaat kami sedang down sekalipun. Terimakasih banyak bu atas semuanya ☺ semoga kebaikan dan ilmu yang sudah diberikan oleh ibu dibalas oleh Allah Subhanahu Wa Ta'ala ☺☺

Teruntuk Dosen Wali saya Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M. CA

Terima kasih Ibu Nur Suci sudah menjadi dosen wali yang terbaik dan tersabar yang selalu ada dan bersedia membantu memberikan kritik dan nasihat serta selalu mempermudah mahasiswanya selama proses perkuliahan. Terimakasih banyak atas semuanya bu ☺

Terrima kasih juga Saya sampaikan kepada seluruh Tim Dosen STIE Perbanas

Terima kasih atas ilmu yang telah diajarkan selama ini dan pengalaman yang membuat saya termotivasi, terima kasih khususnya kepada dosen penguji yang telah mengoreksi, memberikan waktu, ilmu pengetahuan, nasihan dan pengalamannya kepada saya sehingga saya dapat memperbaiki skripsi ini menjadi lebih baik ☺

Terimakasih juga kepada si bapak kost yang baru menjabat (kak Randy) beserta seluruh jajarannya

Terimakasih kak sudah mau membantu saya selama ini maafkan atas kegopohan saya selama ini. Terimakasih sudah mau digopohi waktu di Ruteng sampe kirim via email waktu di Ruteng. Terimakasih sudah dibantu untuk mecari jurnal pendukungnya dan sudah mau datang di sidang saya . terimakasih banyak yaa bapak kost yang sudah sangat membantu anak kost ini. Alhamdulillah akhirnya lulus !!! next trip kemana nih kak? semoga kuliah S3 nya kak randy lancar ya kak ☺ Terimakasih juga kepada jajarannya (Mbk Okta) yang sudah menjadi partner perangku dan sudah mau menemaniku untuk mencari buku ☺ dan teruntuk firda dan fia terimakasih sudah menjadi partner jalan jalan yaah ☺

Teruntuk teman-temanku yang terbaik (Nur Mikha, Feby, Diana, Cindy, Amel, Azalia, Betari, Ledy, Suci)

Tidak terasa teman-teman waktu begitu cepat, yang awalnya terasa begitu berat dan berakhir bahagia. Masa-masa kuliah bersama kalian dalam keadaan suka maupun duka takkan terlupakan. Terimakasih untuk dukungan kalian selama ini rek ☺ terimakasih seminar squad ☺ (Nur Mikha, Feby, Diana, Cindy) akhirnya yaa rek!! Lulus bareng dan wisuda bareng (In shaa Allah) terimakasih atas bantuannya selama ini rek, untuk nur mikha makasih yaa mik, sudah mau nemenin ke kapsasan. Untuk feby teman dari maba sampai sekarang, terimakasih yaa sudah jadi teman yang selalu ada. Untuk diana dan cindy terimakasih yaa rek atas dukungannya pas sidang kemarin. Teruntuk amel jadi, kapan mau nginep sini lagi beb? Terimakasih banyak yaa mel sudah selalu ada di saat saat genting sudah mau di gopoi Teruntuk azalia, planning jalan-jalan barengnya belum kesampaian yaa beb? Jadi kapan nih beb? Keburu pulang ke ruteng lagi nih.. hehehe. Terimakasih yaa beb sudah mau dateng kerumah waktu itu buat ngerjain tabulasi bareng, terimakasih atas dukungan disaat drop sekalipun ☺. Teruntuk tari, ledy, suci terimakasih ya rek sudah mau membantu disaat-saat yang dibutuhkan ☺

Saya ucapkan terimakasih untuk semua pihak yang sudah mau membantu skripsi saya, untuk semua orang-orang yang tersayang disekitar saya khususnya keluarga, teman-teman, dan semuanya yang tidak tercantum namanya, semoga semua kebaikan yang diberikan akan dibalas oleh Allah subhanahu Wa Ta'ala, dengan berlipat kebaikan, Aamiin Aamiin yaRobbal Alamiin

Surabaya, 13 September 2018

Ratih Fatmala sari

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan rasa syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan proposal penelitian ini yang berjudul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT PADA BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA”**. Tujuan dari penyusunan proposal ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat skripsi dalam penyelesaian program pendidikan sarjana Akuntansi STIE PERBANAS SURABAYA.

Pada kesempatan ini dengan ketulusan hati perkenankanlah saya untuk mengucapkan rasa terima kasih kepada semua pihak yang mendukung dan membantu peneliti selama menjalani proses perkuliahan dan penyusunan proposal penelitian ini kepada:

1. Bapak Dr. Lutfi, SE.,M.Fin. selaku Ketua STIE PERBANAS Surabaya.
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, S.E.,M.Si., QIA., CPSAK selaku Ketua Program Studi Akuntansi STIE PERBANAS Surabaya .
3. Ibu Erida Herlina, S.E.,M.Si. Selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi STIE PERBANAS Surabaya.
4. Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak.,M.M, CA. selaku Dosen Wali saya STIE PERBANAS Surabaya.
5. Ibu Laely Aghe Africa, S.E.,M.M Selaku dosen pembimbing STIE PERBANAS Surabaya yang sangat berperan besar dalam membantu proses penyusunan dan penyelesaian proposal penelitian ini melalui proses pemberian bimbingan, arahan, dan pengetahuannya kepada peneliti.

6. Bapak dan Ibu Dosen beserta seluruh civitas Akademika STIE PERBANAS Surabaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan kepada penulis selama proses perkuliahan.

Akhirnya dengan segala kerendahan hati, peneliti memohon maaf jika terdapat kesalahan dalam proses penyusunan proposal penelitian. Oleh sebab ini penyusun senantiasa menerima segala kritik dan saran yang dapat bermanfaat untuk dijadikan sebagai bahan evaluasi.

Surabaya, 13 September 2018

Ratih Fatmala Sari



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Peneliti Terdahulu	10
2.2 Landasan Teori.....	24
2.2.1 <i>Agency Theory (teori keagenan)</i>	24
2.2.2 Pengertian Bank	26
2.2.3 Penyaluran Kredit.....	27
2.2.4 Suku Bunga Kredit	28
2.2.5 <i>Net Interest Margin (NIM)</i>	29
2.2.6 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	29
2.2.7 <i>Loan To Deposit Ratio (LDR)</i>	30
2.2.8 <i>Non Performing Loan (NPL)</i>	30
2.3 Hubungan antar Variabel	31
2.4 Kerangka Pemikiran.....	37
2.5 Hipotesis Penelitian.....	38
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1 Rancangan Penelitian.....	39
3.2 Batasan Penelitian	40
3.3 Identifikasi Penelitian	40
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	41
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	44

3.5.1	Populasi	44
3.5.2	Sampel	44
3.6	Data dan Metode Pengumpulan Data.....	45
3.6.1	Data.....	45
3.6.2	Metode Pengumpulan Data	45
3.7	Teknik Analisis Data.....	46
3.7.1	Analisis Regresi.....	46
3.7.2	Uji Asumsi klasik	47
3.7.3	Pengujian Hipotesis	49
BAB IV	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS	51
4.1	Gambaran Subyek Penelitian	51
4.2	Analisis Data	53
4.3	Pembahasan.....	76
BAB V	PENUTUP.....	86
5.1	Kesimpulan	86
5.2	Keterbatasan penelitian	88
5.3	Saran.....	88
DAFTAR RUJUKAN		
LAMPIRAN		

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka Pemikiran	37
4.1 Rata-Rata Penyaluran Kredit	55
4.2 Rata-Rata Suku Bunga Kredit	57
4.3 Rata-Rata <i>Net Interest Margin</i>	59
4.4 Rata-Rata <i>Capital Adequacy Ratio</i>	61
4.5 Rata-Rata <i>Loan to Deposit Ratio</i>	63
4.6 Rata-Rata <i>Non Performing Loan</i>	66
4.7 Grafik Histogram	67
4.8 <i>Normal Probability Plot</i>	68



DAFTAR TABEL

	Halaman
1.1 Data Total Penyaluran Kredit Pada Seluruh	3
Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI	
2.1 Matriks Penelitian	23
4.1 Daftar Kriteria Sampel	52
4.2 Daftar Sampel Perusahaan Perbankan	53
4.3 Analisis Deskriptif Variabel Penyaluran Kredit	54
4.4 Analisis Deskriptif Variabel Suku Bunga Kredit	56
4.5 Analisis Deskriptif Variabel <i>Net Interest Margin</i>	58
4.6 Analisis Deskriptif Variabel <i>capital Dequancy Ratio</i>	60
4.7 Analisis Deskriptif Variabel <i>Loan To Deposit Ratio</i>	62
4.8 Analisis Deskriptif Variabel <i>Non Performing Loan</i>	64
4.9 Hasil Uji Normalitas	69
4.10 Hasil Uji Multikolinearitas	70
4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas	71
4.12 Hasil Uji Autokorelasi	72
4.13 Hasil Uji F	73
4.14 Hasil Uji T	74

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Angka Penurunan Penyaluran Kredit Pada Beberapa Bank yang Terdaftar di BEI
- Lampiran 2 : Angka Peningkatan Penyaluran Kredit Pada Beberapa Bank yang Terdaftar di BEI
- Lampiran 3 : Daftar Kriteria Sampel
- Lampiran 4 : Daftar Sampel Perusahaan Perbankan
- Lampiran 5 : Data Penyaluran Kredit pada Bank yang terdaftar di BEI
- Lampiran 6 : Posisi Suku Bunga Kredit bank yang terdaftar di BEI
- Lampiran 7 : Posisi *Net Interest Margin* pada bank yang terdaftar di BEI
- Lampiran 8 : Posisi *Capital Adequancy Ratio* pada bank yang terdaftar di BEI
- Lampiran 9 : Posisi *Loan to Deposit Ratio* pada bank yang terdaftar di BEI
- Lampiran 10 : Posisi *Non Performing Loan* pada bank yang terdaftar di BEI
- Lampiran 11 : Uji Analisis Deskriptif
- Lampiran 12 : Uji Normalitas
- Lampiran 13 : Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 14 : Uji Multikolinearitas
- Lampiran 15 : Uji Autokorelasi
- Lampiran 16 : Uji F
- Lampiran 17 : Uji t

**FACTORS AFFECTING CREDIT DISTRIBUTION IN BANKS REGISTERED IN
INDONESIA STOCK EXCHANGE
(In the Registered Bank Indonesia Stock Exchange Period 2012-2016)**

Ratih Fatmala Sari
STIE Perbanas Surabaya
Email : Ratihfatmalasari96@gmail.com

ABSTRACT

The development of the current globalization era, banks are inseparable from the economic life of the community. People in developed and developing countries really need banks as a place to conduct their financial transactions. Banks are also a factor that supports the community's economic system. They consider banks to be safe financial institutions in carrying out various financial activities. One of its activities is the distribution of funds. This study aims to determine the effect of SBK, NIM, CAR, LDR, and NPL on lending. This analysis uses the independent variables namely SBK, NIM, CAR, LDR, and NPL, dependent variable lending. this study uses quantitative methods and uses explanatory research types. The population of this study is a bank listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX), the sample is carried out using purposive sampling method, namely the selection of samples with certain criteria. Data analysis method used in this research is regression analysis, classical assumption test and multiple linear regression. The results of this study indicate that SBK, NIM, CAR, and LDR do not affect credit distribution. Whereas NPL affects credit distribution.

Keywords: SBK, NIM, CAR, LDR, NPL, Lending

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT PADA
BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
(Pada Bank Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016)**

Ratih Fatmala Sari
STIE Perbanas Surabaya
Email : Ratihfatmalasari96@gmail.com

ABSTRAK

Perkembangan era globalisasi saat ini, bank tidak terlepas dari kehidupan perekonomian masyarakat. Masyarakat di negara maju dan berkembang sangat membutuhkan bank sebagai tempat untuk melakukan transaksi keuangannya. Bank juga menjadi faktor yang mendukung sistem perekonomian masyarakat. Mereka menganggap bank sebagai lembaga keuangan yang aman dalam melakukan berbagai macam aktivitas keuangan. Salah satu aktivitasnya adalah penyaluran dana. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari SBK, NIM, CAR, LDR, dan NPL terhadap penyaluran kredit. Analisis ini menggunakan variabel independen yaitu SBK, NIM, CAR, LDR, dan NPL, Variabel dependen penyaluran kredit. penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dan menggunakan jenis riset *eksplanatori*. Populasi dari penelitian ini adalah bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI), Sampel dilakukan dengan menggunakan metode *purposive sampling* yaitu pemilihan sampel dengan Kriteria tertentu. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi, uji asumsi klasik dan regresi linear berganda,. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa SBK, NIM, CAR, dan LDR tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit. Sedangkan NPL berpengaruh terhadap penyaluran kredit.

Kata kunci : SBK, NIM, CAR, LDR, NPL, Penyaluran Kredit