

**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *NET INTEREST MARGIN*  
TERHADAP PENYALURAN KREDIT  
PERBANKAN YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**EKA APRIYANTI RAHMA SUANA**  
**2014310223**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2018**

**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *NET INTEREST MARGIN* TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Diajukan Oleh :

**EKA APRIYANTI RAHMA SUANA**

**2014310223**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : Agustus

C.O Dosen Pembimbing,

Tanggal : Agustus

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

(Yulian Belinda Ambarwati, SE., MM)

# SKRIPSI

## **PENGARUH *NON PERFORMING LOAN*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *NET INTEREST MARGIN* TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Diajukan Oleh :

**EKA APRIYANTI RAHMA SUANA**

**2014310223**

Dipertahankan Di depan Tim Penguji  
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 28 Agustus 2018

**Ketua : Laely Aghe Africa.,SE.,MM**

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

**Anggota : Dr. Nanang Shonhadji S.E.,Ak.,M.  
Si.,CA.,CIBA.,CMA**

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Eka Apriyanti Rahma Suana  
Tempat, Tanggal Lahir : Banyuwangi, 20 April 1996  
N.I.M : 2014310223  
Jurusan : Akuntansi  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan  
Judul : Pengaruh *Non Performing Loan*, *Capital Adequacy Ratio* dan *Net Interest Margin* Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing

CO- Dosen Pembimbing

Tanggal : September 2018

Tanggal : September 2018

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

(Yulian Belinda Ambarwati, SE., MM)

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi

Tanggal : September 2018

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

## MOTTO...

Failure is an opportunity to restart

Experience and failure will make people wiser

The harder the business, the stronger the position will be...

Success will be achieved by continuing to study!

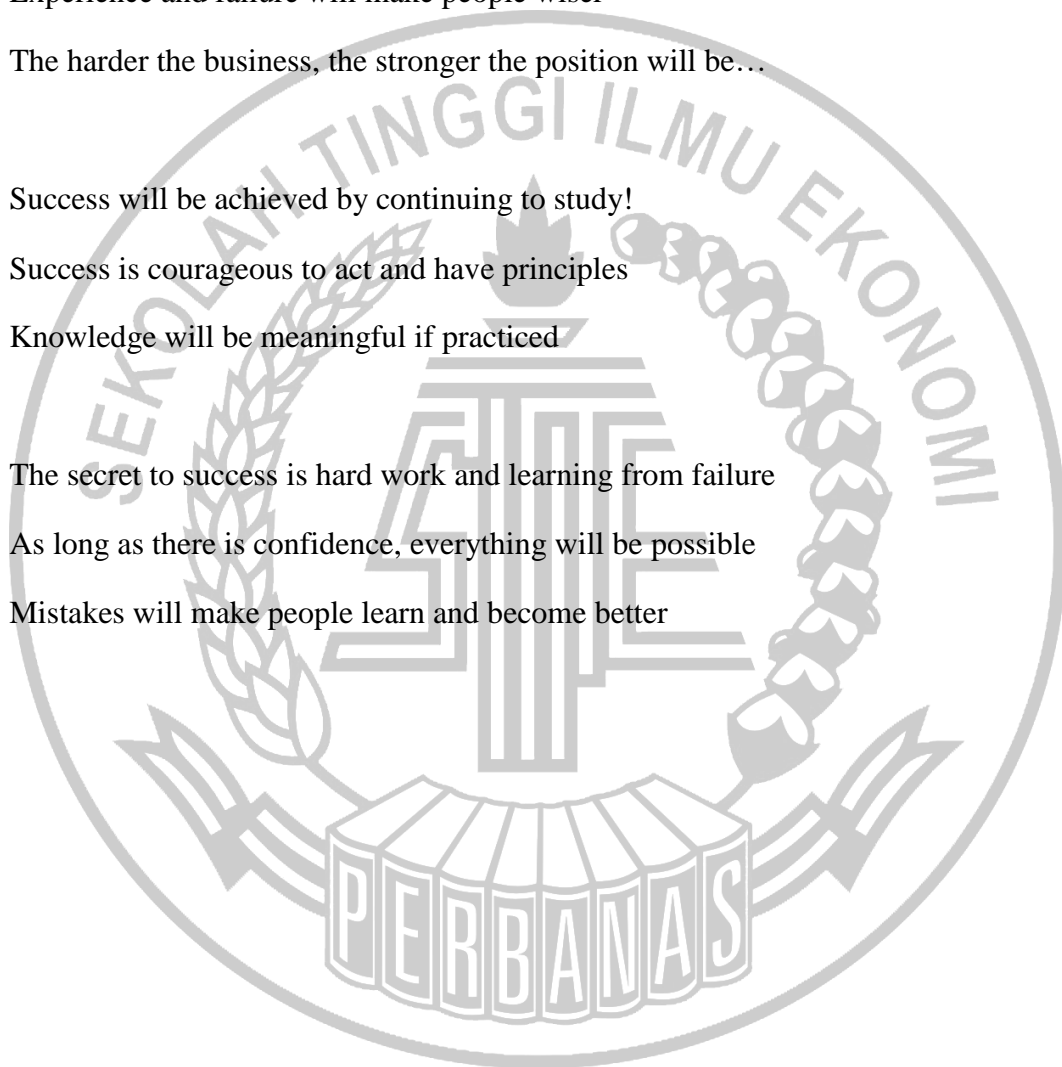
Success is courageous to act and have principles

Knowledge will be meaningful if practiced

The secret to success is hard work and learning from failure

As long as there is confidence, everything will be possible

Mistakes will make people learn and become better



## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Robbil'Alamin...

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, 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 langka awal bagiku untuk meraih cita-cita besarku.

### **Teruntuk Ayah dan Mama yang Saya Cintai**

Terima kasih selama ini sudah menemani Eka dan mendo'akan yang terbaik untuk masa depan Eka, karena tanpa do'a serta usaha ayah dan mama Eka tidak mungkin bisa seperti sekarang ini, sungguh Eka ucapkan terima kasih atas segala yang telah kalian berikan selama ini. Tidak ada kata-kata yang tepat untuk mewakili rasa terima kasih Eka kepada ayah dan mama. Father and mother love the world hereafter Eka, love love love you....

**Teruntuk Dosen Wali Bapak Dr. Nanang Shonhadji,  
S.E.,Ak.,M.Si.,CA.,CIBA., CMA**

Terimah kasih Bapak Nanang yang telah memberikan dukungan motivasi dan ilmu yang sangat bermanfaat selama saya kuliah di STIE Perbanas Surabaya. Dosen wali Ter The Best

### **Teruntuk Dosen Pembimbing**

Terimah kasih kepada Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.CA dan Ibu Yulian Belinda, SE., MM yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing saya meskipun dalam keadaan sibuk beliau-beliau masih menyempatkan untuk membimbing saya sampai proses penyelesaian. Terima kasih banyak karena beliau-beliau merupakan angel saya selama proses skripsi ini.

**Terima kasih juga Saya sampaikan kepada seluruh Tim Dosen STIE Perbanas Surabaya**

Terima kasih atas ilmu yang telah diberikan selama ini khususnya kepada para dosen yang telah membimbing saya serta mengajarkan saya beberapa mata kuliah yang tidak dapat saya pahami tanpa adanya beliau-beliau. Terima kasih juga kepada para dosen penguji yang telah mengajarkan saya banyak hal

mengenai kesabaran selama proses berlangsung. Semoga semua yang telah kalian ajarkan kepada saya dapat bermanfaat dimasa yang akan datang.

### **Teruntuk Teman Ter Ter Ter ♥♥♥**

Kalian mungkin bukan teman yang sempurna tetapi kalian adalah teman yang mungkin baik kepada saya. Terima kasih karena kalian teman-teman yang biasa aja terutama teman dari semester satu yang saya tidak citai ☺, Novi, Dila, Shelly, Shita, Citra. Dan tak lupa juga saya ucapkan terimah kasih kepada Luna, Oktav, Nisa karena mereka teman yang tidak baik dan super duper bisa diajak rumpik paling lama apa lagi nyinyirin orang ☺. Saya juga terima kasih kepada teman yang saya cintai dan saya sayangi Butak (Bima) karena dia paling bisa mengerti saya disaat saya lapar, meskipun saya bukan teman terbaik untuk dia tapi saya ucapkan Love Love Loeve Butak. Tak lupa juga saya ucapkan terima ksaih kepada tim sukses saya selaku teman ter the best Mawar dan fifa karena mereka yang selalu menasehati saya disaat saya galau dalam hal apapun. Dan teman bayangan saya Vega yang biasa aja saya juga ucapkan terima kasih ☺. Semoga kedepannya kesuksesan ada dalam diri kita...

### **Teruntuk Teman seperjuangan Tim Ibu Nur Suci dan Ibu Yulian**

Terimah kasih untuk Owel (Raha dini), Dini dan Windi karena kita korban dari kesabaran kita sendiri, beberapa kali kita diberi rasa yang super super super sabar untuk menyelesaikan skripsi yang telah kita buat dan menanti dosen yang super the best, intinya jangan kapok lagi untuk memberikan rasa kesabaran kita yang luar biasa ini untuk coretan tinta bulpoin kepada skripsi kita ini. Semangat sukses ☺☺☺

Surabaya, 25 September 2018



Eka Apriyanti Rahma Suana

## 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 *Non Performing Loan, Capital Adequacy Ratio* Dan *Net Interest Margin* Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia” 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. Bapak Dr. Nanang Shonhadji, S.E.,Ak.,M.Si.,CA.,CIBA.,CMA selaku Dosen wali yang selalu memberikan arahan dan saran selama KRS.
4. Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.CA dan Ibu Yulian Belinda, SE., MM selaku Dosen Pembimbing yang super sabar, baik, dan bijaksana untuk membimbing penelitian ini, sehingga penelitian ini berjalan dengan lancar.
5. Ibu Dr. Dra. Rovila El Maghviroh, M., Si., Ak., CA., CMA. CIBA dan Ibu Agustina Ratna Dwiati, SE., MSA. selaku dosen penguji proposal yang sangat tegas, disiplin dan senantiasa memberikan saran dan masukan dalam penyusunan skripsi.



6. Bapak Dr. Nanang Shonhadji S.E.,Ak.,M.Si.,CA.,CIBA.,CMA dan Ibu Laely Aghe Africa, SE.,M.M 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.
8. Kedua orang tua atas do'a dan dukungan yang diberikan dalam proses penyusunan 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, 25 September 2018



Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN MOTO & PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
ABSTRACT .....	xvi
ABSTRAK .....	xvii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi .....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	11
2.1 Peneliti Terdahulu .....	11
2.2 Landasan Teori .....	22
2.2.1 Teori Sinyal ( <i>Signalling Theory</i> ) .....	22
2.2.2 Bank .....	23
2.2.3 Bank Devisa .....	24
2.2.4 Kredit .....	25

2.2.5	Tujuan dan Fungsi Kredit .....	26
2.2.6	Penyaluran Kredit .....	27
2.2.7	<i>Non Performing Loan (NPL)</i> .....	28
2.2.8	<i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	29
2.2.9	<i>Net Interest Margin (NIM)</i> .....	30
2.3	Kerangka Pemikiran .....	34
2.4	Hipotesis Penelitian .....	35
BAB III	METODE PENELITIAN .....	36
3.1	Rancangan Penelitian .....	36
3.2	Batasan Penelitian .....	36
3.3	Identifikasi Penelitian .....	37
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	37
3.4.1	Variabel Dependen (Terkait) .....	37
3.4.2	Variabel Independen (Terkait) .....	37
3.5	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	38
3.6	Data dan Metode Pengumpulan Data .....	39
3.7	Teknik Analisis Data .....	39
3.7.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	39
3.7.2	Uji Asumsi klasik .....	40
3.7.3	Uji Hipotesis .....	42
BAB IV	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....	44
4.1	Gambaran Subyek Penelitian .....	44
4.2	Analisis Data .....	46
4.2.1	Analisis Deskriptif .....	46
4.2.2	Uji Asumsi Klasik .....	54
4.2.3	Analisis Regresi Linier Berganda .....	58
4.2.4	Pengujian Hipotesis .....	59

4.3 Pembahasan .....	63
BAB V PENUTUP .....	70
5.1 Kesimpulan .....	70
5.2 Keterbatasan .....	70
5.3 Saran .....	71

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Hasil Matriks penelitian Terdahulu	21
Tabel 4.1 : Seleksi Sampel	45
Tabel 4.2 : Hasil Analisis Deskriptif	46
Tabel 4.3 : Hasil Analisis Deskriptif Penyaluran Kredit	48
Tabel 4.4 : Hasil Analisis Deskriptif <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	49
Tabel 4.5 : Hasil Analisis Deskriptif <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	51
Tabel 4.6 : Hasil Analisis Deskriptif <i>Net Interest Margin</i> (NIM)	52
Tabel 4.7 : Hasil Uji Normalitas	54
Tabel 4.8 : Hasil Uji Multikolinieritas	55
Tabel 4.9 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	56
Tabel 4.10 : Hasil Autokolerasi	57
Tabel 4.11 : Analisis Regresi Linier berganda	58
Tabel 4.12 : Uji F	59
Tabel 4.13 : Hasil Uji R Square	60
Tabel 4.14 : Hasil Uji t	61

## DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran

33



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Nama Bank Devisa
- Lampiran 2 : Perhitungan Penyaluran Kredit Bank Devisa
- Lampiran 3 : Perhitungan NPL Bank Devisa
- Lampiran 4 : Perhitungan CAR Bank Devisa
- Lampiran 5 : Perhitungan NIM Bank Devisa
- Lampiran 6 : Analisis Deskriptif
- Lampiran 7 : Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 8 : Uji Hipotesis



**THE EFFECT OF NON PERFORMING LOAN, ADEQUACY  
RATIO AND NET INTEREST MARGIN CAPITAL ON  
CREDIT DISTRIBUTION REGISTERED BANKS IN  
INDONESIA STOCK EXCHANGE**

**Eka Apriyanti Rahma Suana**

**STIE Perbanas Surabaya**

**[ekaars@yahoo.co.id](mailto:ekaars@yahoo.co.id)**

**ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of NPL, CAR, and NIM on credit distribution listed on the Indonesia Stock Exchange. The population in this study are companies listed on the Indonesia Stock Exchange in the banking industry sector. The banking industry companies that were sampled were foreign exchange banks listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2012-2016 period. The technique used to determine the sample is saturated sampling or census and then obtained as many as 15 banks as research samples. The analytical method used in this research is descriptive test, classical assumption test, multiple linear regression test and hypothesis test.*

*The results of this study indicate that non-performing loans, and capital adequacy ratios do not have a significant effect on lending listed on the Indonesia Stock Exchange. While the net interest margin has a significant effect on the distribution of credit listed on the Indonesia Stock Exchange.*

**Keywords :** *credit distribution, non performing loan, capital adequacy ratio, and net interest margin.*



**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *NET INTEREST MARGIN* TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

**Eka Apriyanti Rahma Suana**

**STIE Perbanas Surabaya**

**[ekaars@yahoo.co.id](mailto:ekaars@yahoo.co.id)**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh NPL, CAR, dan NIM terhadap penyaluran kredit yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia di sektor industri perbankan. Perusahaan industri perbankan yang dijadikan sampel adalah bank devisa yang tercatat di BEI periode 2012-2016. Teknik yang digunakan untuk menentukan sampel adalah sampling jenuh atau sensus dan kemudian diperoleh sebanyak 15 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 *non performing loan*, dan *capital adequacy ratio* tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Sedangkan *net interest margin* berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

**Kata Kunci :** penyaluran kredit, NPL, CAR, NIM.