

PENGARUH NPL, CAR, BOPO, ROA TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN

SKRIPSI

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



Oleh :

ADITYA ANGGA RAHMADIPUTRA
NIM : 2015310206

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2019

PENGARUH NPL, CAR, BOPO, ROA TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN

SKRIPSI

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



Oleh :

ADITYA ANGGA RAHMADIPUTRA

NIM : 2015310206

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2019

**PENGARUH NPL, CAR, BOPO, ROA TERHADAP PENYALURAN
KREDIT PERBANKAN**

Diajukan oleh :

ADITYA ANGGA RAHMADIPUTRA

NIM : 2015310206

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 13 SEPTEMBER 2019

(Dr. Nanang Shorhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)
0731087601

SKRIPSI

PENGARUH NPL, CAR, BOPO, ROA TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN

Disusun oleh

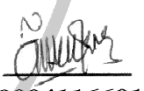
ADITYA ANGGA RAHMADIPUTRA

NIM : 2015310206

Dipertahankan di depan Tim Penguji
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada Tanggal 19 Agustus 2019

Tim Penguji

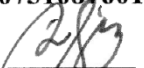
Ketua : Erida Herlina, SE., M.Si


0004116601

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


0731087601

Anggota : Dr. Kautsar Riza Salman, SE., Ak., MSA., CA., BKP., SAS


0726117702

PENGESAHAN SKRIPSI .

Nama : Aditya Angga Rahmadiputra
Tempat, Tanggal Lahir : Pati, 14 Oktober 1996
N.I.M : 2015310206
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Perbankan
Judul : Pengaruh NPL, CAR, BOPO, ROA Terhadap
Penyaluran Kredit Perbankan

Disetujui dan diterima baik oleh:

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 13 SEPTEMBER 2019

Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA
0731087601

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi
Tanggal : 13 SEPTEMBER 2019

Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA
0731087601

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Berdo'a, belajar, dan berusaha untuk mendapatkan masa depan yang diinginkan. Kegagalan adalah awal dari kesuksesan. Karena kesuksesan tidak dapat dicapai secara instan, dan juga tidak melupakan dengan berdo'a, sholat, dan selalu bersyukur kepada –Nya.

**SELALU MELAKUKAN KEBAIKAN SETIAP HARI, MAKA TUHAN
AKAN MELIPAN GANDAKAN REZEKI DAN MEMUDAHKAN TUJUAN
YANG KITA INGINKAN!**

**LAKUKAN KEBAIKAN, KARENA ALLAH S.W.T SELALU
MENDENGAR DAN MELIHAT APA SAJA YANG DILAKUKAN OLEH
HAMBANYA PADA SAAT MASIH HIDUP!**

PERSEMBAHAN

Bismillahirrohmanirrohim,

Dengan rahmat Allah SWT Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang

Alhamdulillah saya panjatkan puja dan puji syukur kepada – Mu karna telah memberikan rahmat dan karunia yang luar biasa kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan sebuah tanggung jawab ini. Keberhasilan dalam menyusun skripsi ini tidak terlepas dari dukungan dan bantuan dari orang-orang tercinta yang ada disekitar saya. Karya kecil ini saya persembahkan teruntuk :

Allah SWT

Allhamdulillah, segala puja dan puji syukur saya panjatkan kepada – Mu, dengan segala rahmat dan kuasa – Mu yang telah melancarkan proses pendidikan di perguruan tinggi ini selama 4 tahun. Terima kasih atas rezeki dan barakah – Mu di setiap langkah yang telah saya ambil sehingga saya dapat melalui segalanya dengan lancar meskipun banyak halangan yang dating.

Ibu dan Bapak

Untuk kedua orang tuaku yang selalu memberi dukungan berupa nasehat dan materi. Tidak kurang-kurangnya sebagai anak yang selalu berterima kasih kepada orang tua. Semoga dengan lulusnya saya sebagai Sarjana Akuntansi ini bisa membahagiakan kedua orang tua saya. Dan lagi agar mendapatkan pekerjaan yang saya inginkan agar bisa membelikan motor baru untuk kedua orang tua saya. Tidak ada yang bisa merawat saya pada saat saya sakit karena mengerjakan skripsi dengan system kebut semalam terkecuali orang tua saya. Semoga Allah S.W.T memberi umur panjang dan kesehatan untuk kedua orang tuaku tercinta ini, amin.

Dosen Pembimbing dan Dosen Penguji

Terima kasih kepada Bapak Dr Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA selaku dosen pembimbing yang selalu sabar untuk membimbing dan mengajarkan saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas semua

masukkan dan ilmu yang bapak berikan kepada saya selama proses bimbingan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi saya dengan tepat waktu. Semoga Allah S.W.T memberikan rezeki yang banyak dan kesehatan untuk Bapak Dr Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA.

Terima kasih kepada Ibu Erida Herlina, S.E., M.Si dan Bapak Kautsar Riza Salman, SE., Ak., MSA., CA., BKP., SAS selaku dosen penguji yang telah banyak memberikan masukan kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi saya dengan lebih baik.

Terima kasih juga saya ucapkan kepada seluruh dosen, karyawan, serta staff STIE Perbanas Surabaya atas segala ilmu, bimbingan dan nasihat yang telah diberikan.

Mardiansyah, Rachman N, dan M. Kurnia

Terima kasih untuk Mardiansyah, yang selalu mengajarku perkuliahan, UTS, dan UAS. Juga yang mengajarkanku berbisnis dan mau saya ajak main ke Malang, dll. Untuk Rachman N dan M. Kurnia yang selalu kujuluki “*Konco Edan*”, terima kasih karena sudah mengajak bermain kemana saja. Dan selalu bersama-sama dalam menuju ke jalan benar maupun ke jalan “*Setan*”. Tanpa ketiga temanku ini, mungkin saya hanyalah mahasiswa kupu-kupu (Kuliah Pulang Kuliah Pulang) dan tidak memiliki cerita pada saat perkuliahan saya. Semoga mereka bertiga mendapatkan pekerjaan apa yang diinginkan dan dapat membahagiakan kedua orang tuanya, amin.

Teman Seperjuangan

Terima kasih untuk teman-teman seabimbinganku (Dila, Yuzkiy, Monicca, Stevy, Widya, Maulina, Kikik, Mega,dll) satu semester sudah kita lalui bersama-sama. Untuk Rio P semoga Allah S.W.T memberikan kemudahan untuk mengerjakan skripsi dan semoga meraih cita-citanya sebagai “*Pro Player*”.

Teman Kampus Yang Menolong Skripsi Saya

Apabila skripsi ini dapat di presentasikan, maka dapat dikatakan saya hanya bisa mengerjakan hanya 85% dan 15% adalah campur tangan dari teman perkuliahan saya. Terima kasih telah membantu saya untuk menggunakan SPSS, membuat halaman, dan membuat daftar isi. Saya lupa siapa saja yang membantu saya dalam pembuatan skripsi ini, akan tetapi saya hanya bisa mendo'akan semoga yang telah membantu saya diberikan rezeki yang melimpah dan dapat meraih cita-cita yang diinginkan, amin.



KATA PENGANTAR

Segala puji syukur atas kehadiran Allah SWT karena berkat Rahmat dan Karunia – Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan sarjana jurusan akuntansi. Judul yang penulis ajukan adalah “Pengaruh NPL, CAR, BOPO, ROA Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan”. Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis dengan senang hati menyampaikan terima kasih kepada :

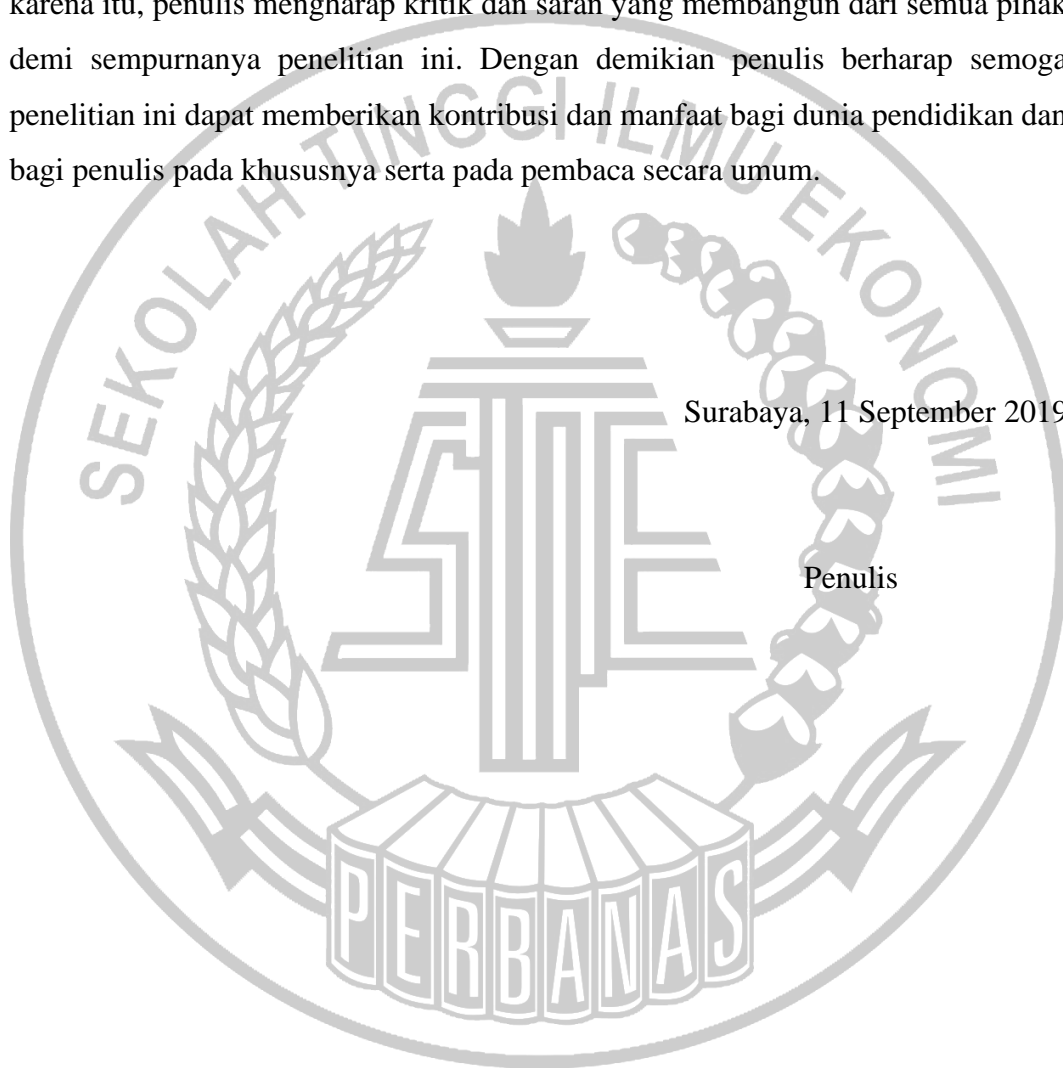
1. Bapak Dr. Yudi Sutarso, S.E., M.Si., selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
2. Bapak Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA selaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi dan Dosen Pembimbing yang telah mengesahkan secara resmi judul penelitian sebagai bahan penulisan skripsi sehingga menghasilkan skripsi yang baik, serta memberikan bimbingan yang baik kepada penulis selama proses skripsi.
3. Ibu Dra. Gunasti Hudiwinarsih, Ak., M.Si selaku Wali Dosen yang telah membantu penulisan dalam pengajuan skripsi serta memberikan nasihat selama penulis menempuh kuliah di STIE Perbanas Surabaya.
4. Ibu Erida Herlina, S.E., M.Si dan Bapak Dr. Kautsar Riza Salman, SE., Ak., MSA., CA., BKP., SAS, selaku Dosen Penguji skripsi yang senantiasa membantu dan membimbing dalam proses penyelesaian revisi perbaikan dalam penelitian ini.
5. Bapak/Ibu Dosen yang telah membantu dalam kelancaran penulisan skripsi ini, serta memberikan ilmu kepada penulis selama menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya.
6. Seluruh karyawan STIE Perbanas Surabaya atas kerjasamanya selama ini.

7. Teman-teman satu bimbingan, temen-teman seperjuangan skripsi serta teman-teman yang telah memberikan dukungan moral kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar dan tepat waktu.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharap kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi sempurnanya penelitian ini. Dengan demikian penulis berharap semoga penelitian ini dapat memberikan kontribusi dan manfaat bagi dunia pendidikan dan bagi penulis pada khususnya serta pada pembaca secara umum.

Surabaya, 11 September 2019

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI	ii
HALAMAN LULUS UJUAN S K R I P S I	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
<i>ABSTRACT</i>	xvi
BAB I - PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Landasan Teori	23
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	34
2.4 Kerangka Pemikiran	37
2.5 Hipotesis Penelitian.....	38
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
3.1 Rancangan Penelitian	39
3.2 Batasan Penelitian	39
3.3 Identifikasi Variabel	40
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	40
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	44
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data	44
3.7 Teknik Analisis Data	45

BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	52
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	52
4.2 Analisis Data	55
4.3 Pembahasan	75
BAB V PENUTUP.....	84
5.1 Kesimpulan.....	84
5.2 Keterbatasan.....	85
5.3 Saran	86
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Perkembangan Penyaluran Kredit Perbankan Nasional Di Indonesia	4
Tabel 2.1 : Tabel Matrix	23
Tabel 4.1 : Kriteria Pemilihan Sampel	49
Tabel 4.2 : Daftar Sampel Perusahaan	50
Tabel 4.3 : Analisis Deskriptif Penyaluran Kredit	52
Tabel 4.4 : Hasil Uji Normalitas	62
Tabel 4.5 : Hasil Uji Multikolinieritas	63
Tabel 4.6 : Hasil Uji Autokolerasi	64
Tabel 4.7 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	65
Tabel 4.8 : Hasil Uji Regresi Linier Berganda	66
Tabel 4.9 : Hasil Uji Statistik F	68
Tabel 4.10 : Hasil Uji Koefisien Determinasi	69
Tabel 4.11 : Hasil Uji t	70

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	36
Gambar 4.1 : Perkembangan Rata – Rata Penyaluran Kredit	52
Gambar 4.2 : Perkembangan Rata – Rata NPL	54
Gambar 4.3 : Perkembangan Rata – Rata CAR	56
Gambar 4.4 : Perkembangan Rata – Rata BOPO	58
Gambar 4.5 : Perkembangan Rata – Rata ROA	59



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Data sampel perusahaan perbankan konvensional tahun 2013-2017
- Lampiran 2 : Data sampel yang terkena *outlier* perusahaan perbankan konvensional tahun 2013-2017
- Lampiran 3 : Data sampel setelah *outlier* perusahaan perbankan konvensional tahun 2013-2017
- Lampiran 4 : Hasil perhitungan Penyaluran Kredit
- Lampiran 5 : Hasil perhitungan *Non Performing Loan* (NPL)
- Lampiran 6 : Hasil perhitungan *Capital Adequacy Ratio* (CAR)
- Lampiran 7 : Hasil perhitungan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)
- Lampiran 8 : Hasil perhitungan *Return On Asset* (ROA)
- Lampiran 9 : Hasil *output* uji SPSS 23 Perusahaan perbankan konvensional

***THE INFLUENCE OF NPL, CAR, BOPO, ROA
ON BANK LENDING***

Aditya Angga Rahmadiputra

2015310206

STIE Perbanas Surabaya

Email : 2015310206@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

This research aims to determine whether or not the influence of NPL, CAR, BOPO, ROA on Credit Distribution. This research also has a relationship with the phenomenon contained in this study, namely Bank Indonesia states that credit growth experienced slower growth than in previous years, which as of October 2017, credit growth was only 8.16% which should have reached 10-12%.

The sample used in this research is conventional commercial banks in Indonesia. The data used are secondary data, the technique of sample collection is purposive sampling and multiple linear regression analysis using the F test and t test. This study uses data from the banking financial statements from 2013 to 2017.

The results of research in banking companies in Indonesia are NPL, CAR, BOPO, ROA affect the distribution of credit. However, NPL has a negative influence on lending. Whereas CAR, BOPO, and ROA have a positive effect on lending.

Keywords : Bank Lending, NPL, CAR, BOPO ROA

***THE INFLUENCE OF NPL, CAR, BOPO, ROA
ON BANK LENDING***

Aditya Angga Rahmadiputra

2015310206

STIE Perbanas Surabaya

Email : 2015310206@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui berpengaruh atau tidaknya NPL, CAR, BOPO, ROA terhadap Penyaluran Kredit. Penelitian ini juga memiliki hubungan dengan fenomena yang terdapat pada penelitian ini, yaitu Bank Indonesia menyatakan pertumbuhan kredit mengalami pertumbuhan yang lebih lambat dari tahun – tahun sebelumnya yang pada per Oktober 2017 pertumbuhan kredit hanya 8,16% yang seharusnya bisa mencapai 10-12%.

Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah bank-bank umum konvensional di Indonesia. Data yang digunakan adalah data sekunder, Teknik pengumpulan sampel adalah purposive sampling dan analisis regresi linier berganda menggunakan uji F dan uji t. Penelitian ini menggunakan data laporan keuangan perbankan dari tahun 2013 hingga 2017.

Hasil dari penelitian di perusahaan perbankan di Indonesia adalah NPL, CAR, BOPO, ROA berpengaruh terhadap penyaluran kredit. Akan tetapi NPL memiliki pengaruh negatif terhadap Penyaluran Kredit. Sedangkan untuk CAR, BOPO, dan ROA berpengaruh positif terhadap Penyaluran Kredit.

Kata Kunci : *Bank Lending, NPL, CAR, BOPO ROA*