

**PENGARUH CAR, NPL, ROA, BOPO DAN LDR TERHADAP  
PENYALURAN KREDIT**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**HAFIDZ BAHTIAR TRIWIDODO**

**NIM : 2015310185**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2019**

PENGARUH CAR, NPL, ROA, BOPO DAN LDR TERHADAP  
PENYALURAN KREDIT

Diajukan Oleh :

**HAFIDZ BAHTIAR TRIWIDODO**

2015310185

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing  
Tanggal : .....



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

(07010560402)

**PENGARUH CAR, NPL, ROA, BOPO DAN LDR TERHADAP  
PENYALURAN KREDIT**

Diajukan Oleh :

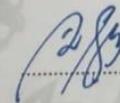
**HAFIDZ BAHTIAR TRIWIDODO**

**2015310185**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
Pada tanggal 16 Agustus 2019

Tim Penguji

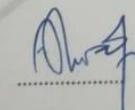
Ketua : Dr. Kautsar R. S. MSA. Ak. BKP., SAS. CA



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



Anggota : Dewi Murdiawati. SE., MM



**PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : Hafidz Bahtiar Triwidodo  
Tempat, Tanggal Lahir : Mojokerto, 4 agustus 1996  
NIM : 2015310185  
Program Studi : Akuntansi  
Program Pendidikan : Strata I  
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan  
Judul : Pengaruh CAR, NPL, ROA, BOPO dan LDR  
terhadap Penyaluran Kredit

**Disetujui dan diterima baik oleh :**

Dosen Pembimbing,

Tanggal : .....

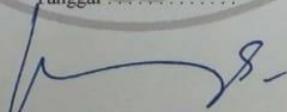


**(Dra. Nur Suci I Mei Murni, Ak., M.M.CA)**

**(07010560402)**

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi

Tanggal : .....



**(Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)**

**(0731087601)**

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

4.1 *“Hai orang-orang yang beriman, apabila dikatakan kepadamu: "Berlapang-lapanglah dalam majelis", maka lapangkanlah, niscaya Allah akan memberi kelapangan untukmu. Dan apabila dikatakan: "Berdirilah kamu, maka berdirilah, niscaya Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. Dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.”* (QS. Al-mujadilah 11)

***“Hai orang-orang yang beriman, Jadikanlah sabar dan sholatmu Sebagai penolongmu”, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar”*** (Al-Baqarah: 153)

4.2 *“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan 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)

4.3 *“Jangan ingat lelahnya belajar, tapi ingat buah manisnya yang bisa dipetik kelak ketika sukses”*

## PERSEMBAHAN

*Thanks to Allah has Answerred my prayer so i cant graduate on time.*

*Thanks to my parent “ayah and mama” who give me support, advice and during which pray*

*Thanks to my brotha and sister “Boby” and Widya who give me advice, support and contribution in this final project*

*Pandhu S.ak who give me so much contribution during this time and thanks repetedly for had reserched and read detail of my script.*

*Nia S.ak who helping me in this final project, always accompany me during this process.*

*Raharjito S.ak who give me support and advice during this time*

*“Penuh Kecerian” for all this time we struggled together as the manuscript was written to completion, I hope in the future, we will be together will be succesful*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan terima kasih untuk Tuhan yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh CAR, NPL, ROA, BOPO, dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit”** Dalam mengerjakan skripsi peneliti banyak menerima bantuan, dukungan dan masukan berbagai pihak, maka bersama ini perkenankan peneliti mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Yudi Sutarso, S.E., M.Si selaku pimpinan Sekolah Tinggi Ilmu Perbanas Surabaya.
2. Bapak Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA selaku Ketua Jurusan Sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Titis Puspitaningrum Dewi Kartika Spd.MSA selaku dosen wali yang selalu memberikan motivasi dan masukan serta telah membantu mengarahkan selama proses perkuliahan.
4. Ibu Dra. Nur Suci I Mei Murni, Ak., M.M.CA selaku dosen pembimbing yang sudah bersedia membimbing saya selama skripsi.
5. Bapak dan Ibu dosen beserta seluruh civitas Akademik STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan kepada penulis selama proses perkuliahan.
6. Kepada semua pihak yang terlibat dalam penelitian ini.

Akhir kata dari penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dalam pengembangan pengetahuan, baik dari tulisan maupun pembaca

dam peneliti mengucapkan terima kasih untuk semua pihak yang telah memberikan dukungan dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.

Surabaya, September 2019

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</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>xiv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	9
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>12</b>
2.1 Penelitian Terdahulu .....	12
2.2 Landasan Teori.....	28
2.3 Kerangka Pemikiran.....	49
2.4 Hipotesis Penelitian.....	49
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>51</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	51
3.2 Batasan Penelitian .....	51
3.3 Identifikasi Variabel.....	52

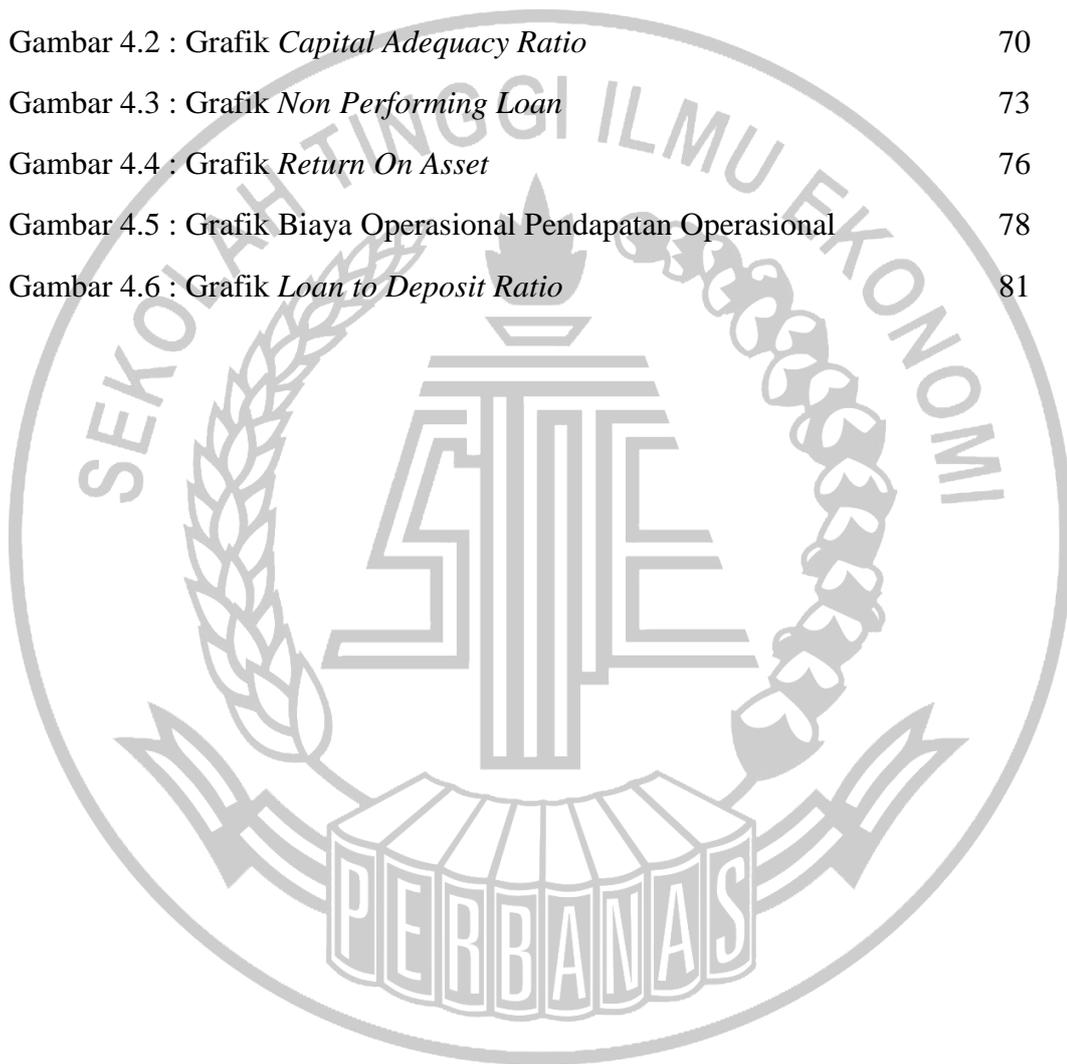
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	52
3.5 Populasi Sampel.....	55
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	56
3.7 Teknik Analisis Data.....	56
<b>BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA</b>	<b>63</b>
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	63
4.2 Analisis Data.....	64
4.3 Uji Hipotesis.....	89
4.4 Pembahasan.....	92
<b>BAB V KESIMPULAN</b> .....	<b>95</b>
5.1 Kesimpulan.....	95
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	96
5.3 Saran.....	96
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Matriks Penelitian Terdahulu	27
Tabel 4.1 : Sampel Penelitian	64
Tabel 4.3 : Statistik Deskriptif Varibel Dependen Kredit	66
Tabel 4.3 : Statistik Deskriptif Varibel Independen CAR	69
Tabel 4.4 : Statistik Deskriptif Varibel Independen NPL	72
Tabel 4.5 : Statistik Deskriptif Varibel Independen ROA	74
Tabel 4.6 : Statistik Deskriptif Varibel Independen BOPO	77
Tabel 4.7 : Statistik Deskriptif Varibel Independen LDR	80
Tabel 4.8 : Rincian Uji Normalitas	82
Tabel 4.9 : Uji Multikolinearitas	84
Tabel 4.10 : Uji Heteroskedastisitas	85
Tabel 4.11 : Uji Autokorelasi Run Test	86
Tabel 4.12 : Hasil Uji Regresi	87
Tabel 4.13 : Uji Koefisien Determinasi	89
Tabel 4.14 : Hasil Uji F	90
Tabel 4.15 : Hasil Uji t	92

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka pemikiran	49
Gambar 4.1 : Grafik Penyaluran Kredit	67
Gambar 4.2 : Grafik <i>Capital Adequacy Ratio</i>	70
Gambar 4.3 : Grafik <i>Non Performing Loan</i>	73
Gambar 4.4 : Grafik <i>Return On Asset</i>	76
Gambar 4.5 : Grafik Biaya Operasional Pendapatan Operasional	78
Gambar 4.6 : Grafik <i>Loan to Deposit Ratio</i>	81



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Perusahaan Perbankan Konvensional Di Bursa Efek dan Bank Indonesia Pada Tahun 2013-2017
- Lampiran 2 : Daftar Data *Outlier*
- Lampiran 3 : Perhitungan *Capital Adequacy Ratio* (CAR)
- Lampiran 4 : Perhitungan *Non Performing Loan* (NPL)
- Lampiran 5 : Perhitungan *Return On Asset* (ROA)
- Lampiran 6 : Perhitungan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)
- Lampiran 7 : Perhitungan *Loan to Deposit Ratio* (LDR)
- Lampiran 8 : *Output* Hasil Analisis Statistik Deskriptif
- Lampiran 9 : *Output* Analisis Regresi Linear Berganda
- Lampiran 10 : Hasil Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 11 : Hasil Uji Model Regresi
- Lampiran 12 : Hasil Uji Hipotesis

## **ANALISYS OF THE FACTORS AFFECTING LENDING IN THE BANKING SECTOR**

**HAFIDZ BAHTIAR TRIWIDODO**

2015310185

Stie Perbanas Surabaya

**E-mail : Hafidz.Triwidodo@gmail.com**

### **ABSTRACT**

*This study aims to examine and analyze the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Return On Asset (ROA), Operational Costs of Operating Income (BOPO), Loan to Deposit Ratio (LDR) towards credit distribution. Object of the study were 42 conventional banking companies which are listed in Indonesia Stock Exchange and listed on Bank Indonesia during period 2013 to 2017. The independent variable in this study is Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Return On Asset (ROA), Operational Costs of Operating Income (BOPO), Loan to Deposit Ratio (LDR).*

*The Sample is determined by using purposive sampling method. The hypothesis is tested by using multiple linear regression. The result showed that Capital Adequacy Ratio had no significant effect on credit distribution, Non Performing Loan had significant effect on credit distribution, Return On Asset had no significant effect on credit distribution, Operational Costs of Operating Income had significant effect on credit distribution, Loan to Deposit Ratio had no significant effect on credit distribution.*

**Keyword** : CAR, NPL, ROA, BOPO, LDR, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Return On Asset, Operational Costs of Operating Income, Loan to Deposit Ratio

# ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT SEKTOR PERBANKAN

**HAFIDZ BAHTIAR TRIWIDODO**

2015310185

Stie Perbanas Surabaya

**E-mail : [Hafidz.triwidodo@gmail.com](mailto:Hafidz.triwidodo@gmail.com)**

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisa pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, *Return On Asset (ROA)*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Loan to Deposit Ratio (LDR)* terhadap penyaluran kredit. Objek dalam penelitian ini dilakukan pada 42 perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) dan terdaftar di Bank Indonesia (BI) selama periode 2013-2017. Variabel independen dalam penelitian ini adalah *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, *Return On Asset (ROA)*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Loan to Deposit Ratio (LDR)*. Sampel dalam penelitian ini menggunakan *purposive sampling*. Dalam penelitian ini, hipotesis diuji dengan menggunakan Teknik analisis data regresi linear berganda. Penelitian ini menunjukkan hasil bahwa *Capital Adequacy Ratio* tidak memiliki pengaruh dalam penyaluran kredit, *Non Performing Loan* memiliki pengaruh terhadap penyaluran kredit, *Return On Asset* tidak memiliki pengaruh terhadap penyaluran kredit, Biaya Operasional Pendapatan Operasional memiliki pengaruh terhadap penyaluran kredit, *Loan to Deposit Ratio* tidak memiliki pengaruh terhadap penyaluran kredit.

**Kata Kunci** : CAR, NPL, ROA, BOPO, LDR, *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Loan*, *Return On Asset*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, *Loan to Deposit Ratio*