

**PENGARUH DPK, CAR, NPL, DAN SUKU BUNGA ANTAR BANK  
TERHADAP PENYALURAN KREDIT BANK UMUM  
YANG TERDAFTAR DI BEI**

**ARTIKEL ILMIAH**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Manajemen



Oleh :

**ANDRE JIVA AZHAR**

**NIM : 2014210691**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2019**

## PENGESAHAN ARTIKEL ILMIAH

N a m a : Andre Jiva Azhar  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 13 Juli 1996  
N.I.M : 2014210691  
Program Studi : Manajemen  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Manajemen Perbankan  
J u d u l : Pengaruh DPK, CAR, NPL, dan Suku Bunga Antar Bank Terhadap Penyaluran Kredit Yang Terdaftar di BEI.

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 8 Agustus 2019

Tanggal : 8 Agustus 2019

  
(Burhanudin E., M. Si., Ph.D.)

  
(Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M.)

NIDN 0725126003

PERBANAS

**THE INFLUENCE OF THIRD PARTY FUNDS, CAPITAL ADEQUACY RATIO,  
NON PERFORMING LOAN AND JAKARTA INTERBANK OFFERED  
RATES ON BANK LENDING WHICH IS LISTED ON  
THE INDONESIAN STOCK EXCHANCEN**

**ANDRE JIVA AZHAR**

**2014210691**

**STIE Perbanas Surabaya**

[Jivaazhar@gmail.com](mailto:Jivaazhar@gmail.com)

***Abstract.** The main purpose of this study is determine the effect of Third Party Funds (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR) Non Performing Loan (NPL) and Jakarta Interbank Offered Rate (JIBOR) on distribution credit in government bank in period 2013-2018. This research used population in Government Bank. Sample is chosen based on sampling technique using census. Data analysis tools are descriptive statistic and multiple linier regression analysis. The result of F test explain that Third Party Funds (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), and Jakarta Interbank Offered Rate (JIBOR) simultaneously have significant effect on credit distribution. The result of t Test are: (1) Third Party Funds has positive effect significant on credit distribution, (2) Capital Adequacy Ratio (CAR) has positive effect but not significant on credit distribution, (3) Non Performing Loan (NPL) has positive effect not significant on credit distribution, and (4) Jakarta Interbank Offered Rate (JIBOR) has negative effect not significant on credit distribution.*

***Keywords:** Third Party Funds (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), and Jakarta Interbank Offered Rate (JIBOR), Credit Distribution.*

## **PENDAHULUAN**

Menurut Undang-Undang Perbankan Republik Indonesia No 10 tahun 1998 mengenai dunia bank,

bahwa perbankan merupakan suatu badan usaha yang mempunyai tugas untuk mengumpulkan dana yang di

peroleh dari pihak masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan dana tersebut kembali kepada masyarakat yang membutuhkan dana dalam berbagai bentuk kredit dan bentuk-bentuk lainnya, untuk meningkatkan perekonomian masyarakat umum.

Kredit merupakan penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan perjanjian atau persetujuan pinjam meminjam antara pihak debitur dengan kreditur yang mewajibkan pihak debitur melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga. Pertumbuhan kredit yang baik bisa membantu masyarakat umum dalam meningkatkan taraf hidupnya secara langsung. Undang-Undang Perbankan Republik Indonesia Nomor 10 tahun 1998.

Sumber permodalan bank dapat diperoleh dari sumber modal sendiri atau modal dana pihak ketiga dari masyarakat luas atau lembaga keuangan lainnya. Sumber dana himpunan dari masyarakat akan dikelola oleh pihak bank, lalu pihak bank akan menyalurkan dana

tersebut dalam bentuk pemberian kredit pada sektor bisnis, individu, atau pada pihak lain yang sedang membutuhkan dana kredit tersebut.

Menurut Khairul, dkk (2016) menyatakan bahwa penyaluran kredit adalah komponen yang mendapat posisi paling besar. Hal tersebut terjadi dikarenakan, dalam penyaluran kredit bank mendapatkan sumber pendapatan yang cukup besar diantaranya yaitu bunga, biaya administrasi, dan denda lain-lainnya. Keuntungan yang didapat oleh perbankan akan menjadi pendapatan operasional, sehingga kegiatan usaha yang setidaknya menimbulkan keuntungan, akan ditingkatkan terus oleh bank.

Besarnya dana yang dapat dihimpun dari masyarakat kepada pihak bank dapat mempengaruhi tingkat kepercayaan masyarakat terhadap bank secara langsung. Sehingga, semakin besarnya dana yang disalurkan oleh bank kepada masyarakat dan semakin besarnya dana dari masyarakat yang ada di bank maka semakin tinggi pula kepercayaan masyarakat menyimpan dananya di bank tersebut.

Sebaliknya, semakin sedikit dana yang disalurkan kepada masyarakat maka semakin rendah pula kepercayaan masyarakat dalam menyimpan dananya di bank tersebut.

Berdasarkan tabel 1.1 dapat diketahui bahwa penyaluran kredit pada bank yang terdaftar di BEI (Bursa Efek Indonesia) selama periode tahun 2013-2018 terdapat 18 bank yang mengalami kenaikan yang cukup stabil, diantaranya : Bank Rakyat Indonesia Agroniaga, Tbk; Bank Capital Indonesia, Tbk; Bank Central Asia, Tbk; Bank Negara Indonesia, Tbk; Bank Negara Indonesia, Tbk; Bank Tabungan Negara, Tbk; Bank Yudha Bhakti, Tbk; Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten, Tbk; Bank Mandiri, Tbk (Persero); Bank Victoria Internasional; Tbk, Bank Mayapada Internasional, Tbk; Pan Indonesia, Tbk; Bank Woori Saudara Indonesia, Tbk; Bank Rakyat Indonesia, Tbk (Persero); Bank CIMB Niaga, Tbk; Bank Internasional Indonesia (Maybank), Tbk; Bank OCBC NISP, Tbk, Bank Tabungan Pensiunan Nasional, Tbk.

Selain itu penyaluran kredit pada bank yang terdaftar di BEI selama periode tahun 2013-2018 terdapat 20 bank yang mengalami fluktuasi terhadap penyaluran kredit, diantaranya: Bank MNC Internasional, Tbk; Bank Bukopin, Tbk; Bank Harda Internasional, Tbk; Bank Nusantara Parahyangan, Tbk; Bank Danamon Indonesia, Tbk; Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk; Bank Bumi Arta, Tbk; Bank Permata, Tbk; Bank Sinarmas, Tbk; Bank Of India Indonesia, Tbk; Bank Mega, Tbk; Bank Agris, Tbk; Bank Dinar Indonesia, Tbk; Bank Ina Perdana, Tbk; Bank Maspion Indonesia, Tbk; Bank Mestika Dharma, Tbk; Bank Mitraniaga, Tbk; Bank National Nobu, Tbk; Bank QNB Kesawan, Tbk.

**Tabel 1.1**  
**Penyaluran kredit yang diberikan oleh Bank Umum Terdaftar di BEI Periode 2013-2018**  
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

No	Bank	Komposisi kredit yang disalurkan					
		2013	2014	2015	2016	2017	2018
1.	BANK RAKYAT INDONESIA AGRONIAGA , TBK	3,589,219,037	4,606,791,854	5,980,513,775	8,139,613,328	10,981,623,000	15,670,832,000
2.	BANK CAPITAL INDONESIA, TBK	3,734,689,000	4,729,920,000	6,044,761,000	6,636,940,000	7,140,797,000	7,448,345,000
3.	BANK MNC INTERNASIONAL, TBK	5,378,179,000	6,128,833,000	7,047,265,000	7,941,795,000	6,783,806,000	7,391,048,000
4.	BANK CENTRAL ASIA, TBK	306,679,132,000	339,859,068,000	378,616,292,000	403,391,221,000	467,509,000,000	514,910,548,000
5.	BANK BUKOPIN, TBK	48,461,043,000	55,262,577,000	66,043,142,000	72,474,597,000	70,480,000,000	66,701,479,000
6.	BANK HARDA INTERNASIONAL, TBK	1,213,824,000	1,513,066,000	1,505,335,000	1,398,464,000	1,739,097,000	1,729,651,739
7.	BANK NEGARA INDONESIA, TBK	243,757,807,000	270,651,986,000	314,066,531,000	376,594,527,000	441,314,000,000	389,250,521,000
8.	BANK NUSANTARA PARAHYANGAN, TBK	6,988,226,983	6,631,713,493	6,376,518,672	5,205,928,054	5,844,252,000	6,305,910,000
9.	BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO), TBK	92,386,308,000	106,271,277,000	127,732,158,000	150,221,960,000	181,002,783,000	192,128,446,000
10.	BANK YUDHA BHAKTI, TBK	1,517,507,000	2,006,304,000	2,638,006,000	3,266,100,000	3,913,394,000	4,016,681,113
11.	BANK DANAMON INDONESIA, TBK	103,468,254,000	106,774,211,000	99,483,055,000	91,888,516,000	124,766,000,000	134,519,000,000
12.	BANK BPD JAWA BARAT DAN BANTEN, TBK	44,289,060,000	48,028,161,000	54,368,172,000	62,754,600,000	71,035,168,000	77,919,567,000
13.	BANK BPD JAWA TIMUR, TBK	21,558,708,000	25,544,263,000	27,423,746,000	28,353,067,000	31,777,198,000	31,601,771,000
14.	BANK MANDIRI (PERSERO), TBK	450,634,798,000	505,394,870,000	564,393,595,000	616,706,193,000	678,292,520,000	729,633,840,000

No	Bank	Komposisi kredit yang disalurkan					
		2013	2014	2015	2016	2017	2018
15.	BANK BUMI ARTA, TBK	2,821,070,304	3,528,464,915	4,293,193,136	4,458,965,646	4,528,965,000	4,729,101,694
16.	BANK PERMATA, TBK	118,368,843,000	131,388,463,000	125,867,973,000	94,782,664,000	90,020,985,000	90,102,966,000
17.	BANK SINARMAS, TBK	10,909,738,000	14,223,357,000	17,327,762,000	19,111,131,000	18,364,562,000	16,228,253,000
18.	BANK OF INDIA INDONESIA, TBK	2,547,310,331	3,129,866,982	3,401,455,412	2,191,947,749	2,152,867,000	2,223,557,511
19.	BANK VICTORIA INTERNASIONAL, TBK	11,076,019,171	12,245,676,668	12,824,743,677	14,260,847,014	15,576,688,000	16,215,588,469
20.	BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL, TBK	15,352,474,000	17,018,062,000	17,112,628,000	17,744,173,000	18,067,674,000	17,461,446,000
21.	BANK MAYAPADA INTERNASIONAL, TBK	17,568,210,907	26,004,334,000	34,241,046,000	47,197,276,000	56,420,080,000	62,687,050,224
22.	BANK CHINA CONSTRUCTION BANK INDONESIA, TBK	5,483,875,000	6,908,478,000	7,260,917,000	8,229,793,000	10,109,907,000	11,016,565,000
23.	BANK MEGA, TBK	29,779,302,000	33,142,181,000	31,748,472,000	27,777,461,000	35,223,000,000	42,253,000,000
24.	BANK PAN INDONESIA, TBK	103,071,931,000	111,944,302,000	117,743,573,000	125,049,120,000	127,568,430,000	136,693,111,000
25.	BANK AGRIS, TBK	1,758,224,000	2,438,290,000	2,745,252,000	2,875,315,000	2,753,030,000	2,922,124,000
26.	BANK DINAR INDONESIA, TBK	491,274,623	856,047,253	1,136,020,259	1,331,370,669	1,383,358,000	1,196,717,982
27.	BANK INA PERDANA, TBK	1,051,067,000	1,249,168,000	1,454,018,000	1,356,478,000	1,469,552,000	1,517,350,000
28.	BANK MASPION INDONESIA, TBK	2,947,118,769	3,128,316,007	4,036,269,794	4,174,751,183	4,522,409,000	4,351,234,713
29.	BANK MESTIKA DHARMA, TBK	5,906,697,266	6,454,451,382	6,997,785,369	6,172,769,932	6,783,699,000	7,013,044,770
30.	BANK MITRANIAGA	613,207,799	877,366,610	1,068,335,348	996,142,198	941,766,000	972,456,772

No	Bank	Komposisi kredit yang disalurkan					
		2013	2014	2015	2016	2017	2018
31.	BANK NATIONALNOBU, TBK	1,234,019,000	2,392,687,000	3,466,264,000	3,976,562,000	4,887,793,000	6,149,497,000
32.	BANK QNB KESAWAN	8,197,682,000	15,093,659,000	20,788,304,000	17,551,188,000	13,542,749,000	12,165,949,000
33.	BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906, TBK	6,120,888,000	11,306,633,000	13,775,638,000	16,260,828,000	18,649,664,000	22,294,572,000
34.	BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), TBK	419,144,730,000	479,211,143,000	547,318,355,000	621,286,679,000	739,337,000,000	772,744,690,000
35.	BANK CIMB NIAGA, TBK	145,808,989,000	163,623,334,000	163,682,732,000	165,923,435,000	185,000,000,000	188,462,431,000
36.	BANK INTERNASIONAL INDONESIA, TBK	94,500,410,000	96,755,697,000	102,330,246,000	108,002,377,000	125,435,853,000	133,349,480,000
37.	BANK OCBC NISP, TBK	62,706,614,000	66,933,612,000	84,040,768,000	90,247,652,000	99,573,158,000	117,834,798,000
38.	BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL, TBK	46,223,214,000	52,100,975,000	58,710,409,000	63,247,619,000	65,351,837,000	68,136,780,000

Sumber : <https://www.idx.co.id/perusahaan-tercatat/laporan-keuangan-dan-tahunan/>, Data diolah oleh peneliti.

DPK memiliki pengaruh yang positif terhadap penyaluran kredit. Hal ini terjadi apabila DPK meningkat, maka peningkatan total kredit yang diberikan berbanding lurus dengan peningkatan dana pihak ketiga. Akibatnya terjadi peningkatan pendapatan bunga yang lebih besar dibandingkan dengan peningkatan biaya bunga. Sehingga laba bank meningkat dan penyaluran kredit bank juga meningkat.

Faktor penting lainnya dalam penyaluran kredit bagi bank adalah faktor kecukupan modal atau *Capital Adequacy Ratio* (CAR) hal tersebut dikarenakan modal minimum yang dimiliki oleh pihak bank akan memungkinkan bank dalam penentuan dari kecil dan besarnya kredit yang disalurkan, serta mengatasi kemungkinan risiko kerugian yang akan dihadapi oleh pihak bank.

CAR memiliki pengaruh yang positif terhadap penyaluran kredit. Hal ini terjadi apabila kenaikan modal lebih tinggi dari pada kenaikan nilai risiko yang dihadapi bank, maka kondisi permodalan bank dianggap

baik. Apabila kondisi permodalan bank dianggap baik dan cukup stabil, maka kemampuan bank dalam penyaluran kredit juga akan meningkat.

Kredit yang diberikan oleh pihak bank kepada pihak masyarakat juga tidak terlepas dari risiko ketidaklancaran dalam pembayaran yang dapat mempengaruhi kinerja bank, ketidaklancaran dalam pembayaran biasanya disebut dengan kredit macet atau NPL. NPL atau kredit macet memiliki peranan penting dalam penyaluran kredit yang dilakukan oleh pihak bank disebabkan adanya kebijakan yang telah dibuat oleh pihak Bank Indonesia.

NPL memiliki pengaruh yang negatif terhadap penyaluran kredit. Hal ini terjadi apabila NPL meningkat, maka kenaikan total kredit bermasalah lebih besar dibandingkan dengan kenaikan total kredit. Akibatnya semakin tinggi nilai NPL maka semakin buruk kualitas bank dalam penyaluran kredit, hal tersebut menimbulkan kesengangan bank dalam menyalurkan kredit atau dengan kata

lain menimbulkan penurunan nilai penyaluran kredit bank.

Suku Bunga Antar Bank (JIBOR) merupakan rata-rata dari suku bunga indikasi pinjaman tanpa agunan (*unsecured*) yang ditawarkan dan dimaksudkan untuk ditransaksikan oleh bank kontributor kepada bank kontributor lain untuk meminjamkan rupiah untuk tenor tertentu di Indonesia (Peraturan Bank Indonesia No.17/2/PBI/2015). Apabila Suku Bunga Antar Bank (JIBOR) meningkat, maka komponen suku bunga dasar kredit (SBDK) juga akan meningkat.

Apabila SBDK bank mengalami peningkatan maka suku bunga yang ditawarkan kepada nasabah pada periode berikutnya juga akan meningkat dan berdampak pada penurunan permintaan terhadap kredit. Sehingga suku bunga JIBOR berpengaruh negatif terhadap penyaluran kredit Bank yang terdaftar di BEI.

## **KERANGKA TEOROTIS DAN HIPOTESIS**

### **Dana Pihak Ketiga (DPK)**

Dalam UU No.10 tahun 1998 mengenai perbankan bahwa dana pihak ketiga bank (DPK) merupakan suatu kewajiban bank kepada masyarakat dalam rupiah dan valuta asing. Dana yang dihimpun dari masyarakat (DPK) adalah sumber dana yang paling utama bagi pihak bank (Kasmir, 2014:71). Bank memanfaatkan dana dari pihak ketiga ini menghasilkan pendapatan bagi bank, salah satunya adalah dalam bentuk penyaluran kredit.

Dana Pihak Ketiga adalah salah satu sumber dana terbesar yang diperoleh dari pihak masyarakat yang nantinya akan disalurkan kembali dalam bentuk kredit. Semakin tinggi dana pihak ketiga yang bisa dihimpun oleh pihak bank, maka semakin besar pula kemampuan bank dalam menyalurkan kreditnya.

Pengukuran dana pihak ketiga yang digunakan dalam penelitian ini dapat diukur dengan menggunakan perhitungan sebagai berikut :

$$\text{DPK (LnDPK)} = \text{Tabungan} + \text{Giro} + \text{Deposito}$$

### **Capital Adequacy Ratio (CAR)**

Capital Adequacy Ratio (CAR) adalah rasio permodalan yang menunjukkan kemampuan bank dalam menyediakan dana untuk keperluan pengembangan usaha dan menampung risiko kerugian dana yang diakibatkan oleh kegiatan operasional bank, contohnya dalam pemberian kredit.

Menurut Greydi (2013) mengemukakan bahwa CAR menunjukkan seberapa besar penurunan aset bank yang masih bisa ditutup oleh pihak equity bank yang tersedia, sebab semakin tinggi CAR maka akan menunjukkan semakin baik kondisi pada sebuah bank.

Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor:8/18/PBI/2006 mengemukakan bahwasanya bank diwajibkan untuk bisa menyediakan modal minimal sebesar 8% dari aktiva yang tertimbang menurut risiko yang dinyatakan dalam rasio

*Capital Adequacy Ratio* (CAR). Menurut Martin (2014) menyatakan bahwa untuk setiap penanaman modal dalam bentuk kredit yang mengandung risiko maka akan harus disediakan

sejumlah modal yang disesuaikan dengan persentase tertentu sesuai jumlah penanamannya tersebut. Rumus untuk menghitung CAR yaitu:

$$\text{CAR} = \frac{\text{MODAL SENDIRI}}{\text{ATMR}} \times 100\%$$

### **Non Performing Loan (NPL)**

Risiko kredit umumnya timbul dari berbagai kredit yang masuk yang tergolong kredit bermasalah. Pengelola bank diharuskan untuk bisa memantau keadaan kualitas aktiva produktif, karena aktiva produktif adalah salah satu faktor yang mempengaruhi tingkat kesehatan sebuah bank.

Penilaian terhadap kualitas aktiva produktif didasarkan pada tingkat kelestabilan kreditnya. Penggolongan kolektibilitas aktiva produktif sampai sejauh ini hanya sebatas pada kredit yang akan diberikan. Kredit yang masuk dalam kategori NPL yaitu kredit kurang lancar, diragukan dan macet. Kualitas kredit bank dapat dikatakan buruk apabila rasio NPL semakin tinggi, disebabkan karena tingginya

NPL modal bank akan semakin berkurang diakibatkan bank harus menyediakan pencadangan dana yang semakin besar pula.

Pemantauan dari pihak bank sangat diperlukan setelah kredit telah disalurkan kepada debitur. Bertujuan untuk menekan resiko kredit yang terjadi. Rumus untuk menghitung NPL:

$$\text{NPL} = \frac{\text{Total Kredit Bermasalah}}{\text{Total Kredit}} \times 100\%$$

#### **Jakarta Interbank Offered Rate (JIBOR)**

Dalam penelitian ini jenis instrumen yang digunakan yaitu difokuskan hanya pada instrumen *Jakarta Interbank Offered Rate* (JIBOR). Suku Bunga Antar Bank (JIBOR) merupakan rata-rata dari suku bunga indikasi pinjaman tanpa agunan (unsecured) yang ditawarkan dan dimaksudkan untuk ditransaksikan oleh bank kontributor kepada bank kontributor lain untuk meminjamkan rupiah untuk tenor tertentu di Indonesia.

Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 17/2/PBI/2015 JIBOR memiliki beberapa pilihan

tenor yaitu *Overnight*, 1 minggu, 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan dan 12 bulan dimana metode perhitungannya menggunakan rata – rata sederhana, setelah mengeluarkan 15 persen data suku bunga indikasi tertinggi dan 15 persen data suku bunga indikasi terendah.

#### **Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Penyaluran Kredit**

Dana Pihak Ketiga adalah sumber pendapatan dana terbesar di dalam dunia perbankan. Dana Pihak Ketiga yang biasa disebut dana yang berasal dari masyarakat yakni meliputi masyarakat individu, maupun badan usaha. Dana Pihak Ketiga berasal dari simpanan yakni yang berupa giro, tabungan dan giro.

Besarnya penyaluran kredit yang diberikan oleh pihak bank tergantung dari besarnya jumlah dana pihak ketiga yang dapat dihimpun oleh pihak bank. Semakin tinggi dana pihak ketiga (DPK) yang mampu dihimpun dari masyarakat oleh bank, maka semakin tinggi pula penyaluran kredit yang diberikan oleh bank kepada debitur.

Pernyataan ini didukung oleh penelitian terdahulu yakni Khairul, dkk (2016) yang menyatakan bahwa DPK memiliki pengaruh positif signifikan terhadap penyaluran kredit.

### **Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Penyaluran Kredit**

*Capital Adequacy Ratio* (CAR) adalah rasio permodalan yang menunjukkan seberapa besar kemampuan bank dalam menyediakan dana untuk keperluan pengembangan usaha dan yakni indikator yang bisa digunakan dalam melihat kemampuan bank untuk menutupi penurunan aktivitya sebagai akibat dari kerugian-kerugian bank yang disebabkan oleh aktiva yang berisiko.

Semakin tinggi kecukupan modal maka semakin tinggi pula penyaluran kredit yang diberikan oleh bank. Sebaliknya semakin rendah kecukupan modal maka semakin rendah pula penyaluran kredit yang diberikan oleh bank.

Pernyataan ini didukung dari fenomena yang ada dan dari

penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Sari (2013) menyatakan bahwa CAR memiliki pengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit.

### **Pengaruh Non Performing Loan (NPL) terhadap penyaluran kredit**

Kualitas kredit bank dapat dikatakan buruk apabila rasio NPL semakin tinggi, disebabkan karena tingginya NPL modal bank akan semakin berkurang di akibatkan bank harus menyediakan pencadangan dana yang semakin besar pula.

Semakin tinggi tingkat kredit macet atau bermasalah, maka semakin rendah tingkat penyaluran kredit yang diberikan oleh bank. Sebaliknya semakin rendah tingkat kredit macet atau bermasalah maka semakin tinggi penyaluran kredit yang diberikan oleh bank.

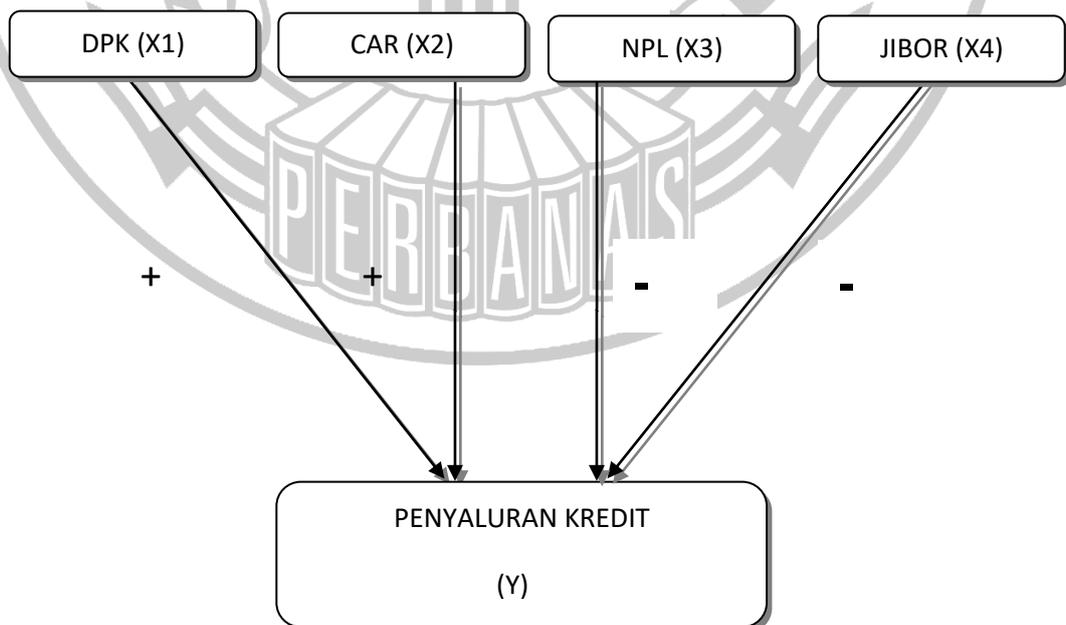
Pernyataan ini didukung dari fenomena yang ada dan dari penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Darmawan (2011) yang menyatakan bahwa NPL memiliki pengaruh positif signifikan terhadap penyaluran kredit.

**Pengaruh Jakarta Interbank Offered Rate (JIBOR) terhadap penyaluran kredit.**

Pengaruh Suku Bunga Antar Bank (JIBOR) terhadap penyaluran kredit meningkat, maka komponen suku bunga dasar kredit (SBDK) juga akan meningkat. Apabila SBDK bank mengalami peningkatan maka suku bunga yang ditawarkan kepada nasabah pada periode berikutnya juga akan meningkat dan akan berdampak pada penurunan permintaan terhadap kredit. Sehingga suku bunga JIBOR berpengaruh negatif terhadap penyaluran kredit.

Pada kerangka pemikiran dibawah dapat dijelaskan bahwa variabel yang terikat yaitu jumlah Penyaluran Kredit, sedangkan Variabel bebas yaitu DPK, CAR, NPL, dan JIBOR .

Pada penelitian ini peneliti berusaha mencari pengaruh secara langsung antara variabel bebas DPK (Dana Pihak Ketiga), CAR (Capital Adequacy Ratio), NPL (Non Performing Loan), dan JIBOR (Jakarta Interbank Offered Rate) terhadap variabel terikat, yaitu jumlah Penyaluran Kredit pada bank umum yang terdaftar di BEI (Bursa Efek Indonesia).



Gambar 2.1  
KERANGKA PEMIKIRAN

## **METODE PENELITIAN**

### **Klasifikasi Sampel**

Populasi dalam penelitian ini adalah bank umum yang terdaftar di BEI periode 2013-2018. Sampel yang diteliti ditentukan dengan purposive sampling, yakni dengan menggunakan data seluruh bank sampel pada populasi penelitian.

Penelitian ini tidak meneliti semua anggota populasi, namun hanya sebagian dari anggota populasi yang dipilih dengan metode *Purposive Sampling*. Menurut (Muri Yusuf, 2014:145) Purposive sampling adalah pengambilan sampel berdasarkan pertimbangan-pertimbangan atau kriteria-kriteria tertentu yang akan ditetapkan. Adapun kriteria-kriteria yang digunakan dalam penelitian ini adalah : (1) Bank yang mengalami penurunan total penyaluran kredit pada periode tahun 2017-2018. (2) Bank yang memiliki data keuangan lengkap yang dibutuhkan oleh penguji.

Populasi Penyaluran Kredit Bank Umum yang terdaftar di BEI sebanyak 38 bank, diperoleh 9 bank yang menjadi sampel dalam

penelitian ini berdasarkan kriteria yang sudah ditentukan yaitu, (1) Bank Bukopin, Tbk; (2) Bank Harda Internasional, Tbk; (3) Bank Negara Indonesia, Tbk; (4) BPD Jawa Timur, Tbk; (5) Bank Sinarmas, Tbk; (6) Bank Artha Graha Internasional, Tbk; (7) Bank Dinar Indonesia, Tbk; (8) Bank Maspion Indonesia, Tbk; (9) Bank QNB Kasewan, Tbk.

### **Data Penelitian**

Penelitian ini menggunakan data sekunder yang di dapat dari website BEI pada tahun 2013 sampai dengan tahun 2018. Metode dokumentasi yaitu dengan menggunakan data yang diperoleh dari laporan keuangan, setelah itu mengambil data yang kemudian diolah untuk digunakan dalam penelitian ini.

## **ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

### **Hasil Analisis dan Pembahasan**

Persamaan regresi digunakan mengukur pengaruh dari variabel DPK, CAR, NPL, dan JIBOR terhadap Penyaluran Kredit. Hasil dari perhitungan analisis regresi

linier berganda yang diperoleh pada penelitian ini adalah seperti yang ditunjukkan pada tabel 4.6.

**Tabel 4.6**  
**HASIL PERHITUNGAN**  
**REGRESI LINIER**

Model	Unstandardized Coefficients	
	B	Std. Error
(Constant)	2.138	1.059
DPK(X <sub>1</sub> )	.940	.031
CAR(X <sub>2</sub> )	.007	.008
NPL(X <sub>3</sub> )	-.010	.028
JIBOR(X <sub>4</sub> )	-.051	.049
R Square = .957	Sig. = .000	
R = .978	F Hit = 269.492	

Sumber: lampiran 6 SPSS, data diolah.

$$Y_t = 2,138 + 0,940 X_{1t-1} + 0,007 X_{2t-1} + -0,010 X_{3t-1} + -0,051 X_{4t-1} + e$$

Setelah diperoleh persamaan regresi linier berganda seperti yang tertera diatas, maka penjelasan dari persamaan tersebut adalah sebagai berikut:

1. *Pengaruh DPK terhadap Penyaluran Kredit.* : DPK memiliki koefisien sebesar 0,940. Hasil penelitian ini menunjukkan adanya pengaruh positif terhadap Penyaluran

Kredit sehingga penelitian ini sesuai dengan teori. Hasil penelitian ini apabila dibandingkan dengan hasil penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Darmawan (2011), Sari (2013), Khairul, dkk (2016), dan Yunita Olivia (2018) mendukung hasil penelitian yang menyatakan adanya pengaruh positif antara DPK dengan Penyaluran Kredit.

2. *Pengaruh CAR terhadap Penyaluran Kredit.* : Menurut teori pengaruh variabel CAR terhadap Penyaluran Kredit adalah positif. Berdasarkan hasil analisis regresi linier berganda menunjukkan bahwa variabel CAR memiliki koefisien positif sebesar 0,007. Hasil penelitian ini menunjukkan adanya pengaruh positif terhadap Penyaluran Kredit sehingga penelitian ini sesuai dengan teori. Hasil penelitian ini apabila dibandingkan dengan hasil penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Sari (2013) dan Yunita Olivia (2018) mendukung hasil penelitian yang

menyatakan adanya pengaruh positif antara CAR terhadap Penyaluran Kredit.

3. *Pengaruh NPL terhadap Penyaluran Kredit* : Menurut teori pengaruh NPL terhadap variabel Penyaluran Kredit adalah negatif. Berdasarkan hasil analisis regresi linier berganda menunjukkan bahwa variabel NPL memiliki koefisien regresi sebesar -0,10. Hasil penelitian ini menunjukkan adanya pengaruh negatif terhadap Penyaluran Kredit sehingga penelitian ini sesuai dengan teori. Hasil penelitian ini apabila dibandingkan dengan hasil penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Dermawan (2011) dan Martin, dkk (2014) mendukung hasil penelitian yang menyatakan adanya pengaruh positif antara NPL terhadap Penyaluran Kredit.

4. *Pengaruh JIBOR terhadap Penyaluran Kredit* : Menurut teori pengaruh variabel JIBOR terhadap Penyaluran Kredit adalah negatif. Berdasarkan hasil analisis regresi linier

berganda menunjukkan bahwa variabel JIBOR memiliki koefisien negatif sebesar -0,51. Hasil penelitian ini menunjukkan adanya pengaruh negatif terhadap Penyaluran Kredit sehingga penelitian ini sesuai dengan teori.

#### **Hasil Uji F (Uji Simultan)**

Koefisien determinasi atau *R square* adalah sebesar 0,957 yang mengidentifikasi bahwa perubahan yang terjadi pada variabel terikat sebesar 95,7 persen yang dipengaruhi oleh variabel bebas secara bersama-sama, sedangkan sisanya sebesar 4,7 persen dipengaruhi oleh variabel lain diluar variabel penelitian.

Hasil penelitian ini apabila dibandingkan dengan hasil penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Darmawan (2011), Sari (2013), Martin, dkk (2014), Khairul, dkk (2016) dan Yunita Olivia (2018) mendukung hasil penelitian yang menyatakan bahwa adanya pengaruh yang signifikan antara variabel bebas terhadap Penyaluran Kredit.

#### **Hasil Uji-t (Uji Parsial)**

1. *Dana Pihak Ketiga (DPK)*

DPK memiliki pengaruh positif signifikan dan besarnya determinasi parsialnya ( $r^2$ ) adalah 0,9487 yang berarti secara parsial DPK memberikan kontribusi sebesar 94,87 persen terhadap Penyaluran Kredit pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Dengan demikian hipotesis pertama yang menyatakan bahwa DPK berpengaruh positif signifikan secara parsial terhadap Penyaluran Kredit pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia adalah ditolak.

2. *Capital Adequacy Ratio (CAR)*

CAR memiliki pengaruh positif yang tidak signifikan dan besarnya determinasi parsialnya ( $r^2$ ) adalah 0,0154 yang berarti secara parsial CAR memberikan kontribusi sebesar 1,54 persen terhadap Penyaluran Kredit pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Dengan demikian hipotesis kedua yang menyatakan bahwa CAR berpengaruh positif signifikan secara parsial terhadap Penyaluran Kredit pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia adalah diterima.

3. *Non Performing Loan (NPL)*

NPL memiliki pengaruh positif yang tidak signifikan dan besarnya determinasi parsialnya ( $r^2$ ) adalah 0,2304 yang berarti secara parsial NPL memberikan kontribusi sebesar 23,04 persen terhadap Penyaluran Kredit pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Dengan demikian hipotesis ketiga yang menyatakan bahwa NPL berpengaruh positif signifikan secara parsial terhadap Penyaluran Kredit pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia adalah diterima.

4. *Jakarta Interbank Offered Rate (JIBOR)*

JIBOR memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan dan besarnya determinasi parsialnya ( $r^2$ ) adalah 0,0216 yang berarti secara parsial JIBOR memberikan kontribusi sebesar 2,16 persen terhadap Penyaluran Kredit pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Dengan demikian hipotesis keempat yang menyatakan bahwa NPL berpengaruh positif signifikan secara parsial terhadap Penyaluran Kredit pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia adalah diterima.

## KESIMPULAN DAN SARAN

### KESIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis data pengujian yang telah dilakukan sebelumnya, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. DPK, CAR, NPL dan JIBOR secara bersama-sama atau simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Penyaluran Kredit pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode tahun 2013 sampai tahun 2018. Besarnya pengaruh secara bersama-sama adalah 95,7 persen, sedangkan sisanya sebesar 4,3 persen dipengaruhi oleh variabel lain diluar variabel penelitian. Dengan demikian hipotesis pertama yang menyatakan DPK, CAR, NPL dan JIBOR secara bersama-sama atau simultan

memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Penyaluran Kredit pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) adalah diterima.

2. Variabel DPK memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap Penyaluran Kredit pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode tahun 2013 sampai tahun 2018. Besarnya pengaruh DPK secara parsial terhadap Penyaluran Kredit adalah sebesar 94,87 persen. Dengan demikian hipotesis kedua yang menyatakan bahwa DPK berpengaruh positif signifikan secara parsial terhadap Penyaluran Kredit pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek

Indonesia (BEI) adalah diterima.

3. Variabel CAR memiliki pengaruh positif yang tidak signifikan terhadap Penyaluran Kredit pada bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode tahun 2013 sampai tahun 2018. Besarnya pengaruh CAR secara parsial terhadap Penyaluran Kredit adalah sebesar 1,54 persen. Dengan demikian hipotesis ke-tiga yang menyatakan bahwa CAR berpengaruh positif signifikan secara parsial terhadap Penyaluran Kredit pada bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) adalah ditolak.

4. Variabel NPL memiliki pengaruh positif yang tidak signifikan terhadap Penyaluran

Kredit padabank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode tahun 2013 sampai tahun 2018. Besarnya pengaruh NPL secara parsial terhadap Penyaluran Kredit adalah sebesar 23,04 persen. Dengan demikian hipotesis ke-empat yang menyatakan bahwa NPL berpengaruh negatif signifikan secara parsial terhadap Penyaluran Kredit pada bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) adalah ditolak.

5. Variabel JIBOR memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap Penyaluran Kredit pada bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode tahun 2013 sampai tahun 2018. Besarnya pengaruh JIBOR secara parsial terhadap

Penyaluran Kredit adalah sebesar 2,16 persen. Dengan demikian hipotesis ke-lima yang menyatakan bahwa JIBOR berpengaruh negatif signifikan secara parsial terhadap Penyaluran Kredit pada bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) adalah ditolak.

## **SARAN**

### *1. Bagi pihak Bank*

Disarankan kepada pihak Bank yang menjadi sampel dalam penelitian ini supaya dapat meningkatkan dana yang berasal dari masyarakat dalam bentuk tabungan, giro, dan simpanan berjangka, karena didalam penelitian ini pengaruh variabel dana pihak ketiga terhadap Penyaluran Kredit memiliki pengaruh yang paling dominan apabila dibandingkan dengan pengaruh dari variabel lain yang diuji di dalam penelitian ini.

### *2. Bagi peneliti selanjutnya*

a. Bagi peneliti selanjutnya yang mengambil penelitian sama sebaiknya perhatikan jenis *Leg*

atau tidaknya, sehingga dalam penentuan periode penelitian tidak terjadi kesalahan.

b. Memasukkan variabel mediasi yang relevan sehingga dapat menghasilkan penelitian yang bervariasi.

c. Memperbarui wawasan dan pengetahuan dengan cara mengikuti setiap perubahan kebijakan, peraturan dan bahasa yang dilakukan oleh OJK, sehingga penelitian yang dihasilkan menjadi relevan dengan kondisi perbankan sekarang.

## **DAFTAR RUJUKAN**

- A Muri Yusuf. 2014. *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Penelitian Gabungan*. Jakarta: Prenada Media Group.
- A Muri Yusuf. 2014. *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Penelitian Gabungan*. Jakarta: Prenada Media Group.
- Bursa Efek Indonesia (BEI). 2018. *Laporan Keuangan dan Tahunan*. Dikutip 4 Maret 2019. Dari website:

- <https://www.idx.co.id/perusahaan-tercatat/laporan-keuangan-dan-tahunan/>.
- Darmawi, Herman. 2013. *Manajemen Perbankan*. Edisi Kedua. Padang: Bumi Aksara
- Greydi Normala Sari. 2013. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia Periode 2008-2012. *Jurnal EMBA*. Vol 1 No 3. Manado: Universitas Sam Ratulangi.
- Kasmir. 2014. *Analisis Laporan Keuangan*. Edisi Pertama. Cetakan Ketujuh. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Lusia Estine Martin, Saryadi, dan Andi Wijayanto. 2014. Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL), Return On Asset (ROA), Net Interest Margin (NIM), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Pemberian Kredit BPR Pati Kota Periode 2007-2012. *Jurnal Administrasi Bisnis*. Hal 1-12. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Muhamad Khairul Umam, Topowijoyono, dan Fransisca Yaningwati. 2016. Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Rasio Kecukupan Modal, dan Tingkat Bunga Kredit yang Disalurkan Bank Pemerintahan Daerah Periode 2011-2013. *Jurnal Administrasi Bisnis*. Vol 31 No 1. Malang: Universitas Brawijaya.
- Nugraha Darmawan. 2011. *Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Return On Asset (ROA), dan Sensitivitas Variabel Ekonomi Makro Terhadap Pertumbuhan Kredit yang Disalurkan Oleh Bank Umum Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2009-2013*. Skripsi. Surabaya: STIE Perbanas.
- Peraturan Bank Indonesia. No. 8/18/PBI/2006. Tentang: *Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank*.

- Peraturan Bank Indonesia.No. 15/2/PBI/2013. Pasal 4 Butir 2 Tentang: *Rasio Kredit Bermasalah.*
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D.* Jakarta: Alfabeta Bandung.
- Taswan. 2013. *Manajemen Perbankan, Konsep, Teknik, dan Aplikasi.*Edisi kedua.Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Undang-undang Republik Indonesia.No.10 Tahun 1998. Tentang:*Perbankan.*
- Undang-undang Republik Indonesia.No.10 Pasal 1 Ayat II Tahun 1998. Tentang:*Ketentuan Umum Bank.*
- Undang-undang Republik Indonesia.No.10 Pasal 5 Tahun 1998. Tentang:*Jenis Usaha Bank.*
- Veitzhal Rivai, Sofyan Basir, Sarwono Sudartono, Arifiandy Pertama Veitzhal. (2013). *Commercial Bank Management : Manajemen Perbankan Dari Teori Ke Praktik. Edisi Pertama.* Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Yunita Olivia dan Selamat Riyadi. 2018. *Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Jakarta Interbank Offered Rate Terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Buku Empat Periode 2013-2017.* Jurnal Banking Management. Surabaya: STIE Perbanas.