

**FAKTOR – FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
PENYALURAN KREDIT**

(Studi Bank Umum Periode 2012-2015 Yang Terdaftar di BEI)

SKRIPSI

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



Oleh :

PURYATI

NIM : 2013310442

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2017

HALAMAN SIAP UJI SKRIPSI

FAKTOR – FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
PENYALURAN KREDIT

(Studi Bank Umum Periode 2012-2015 Yang Terdaftar di BEI)

Diajukan oleh :

PURYATI

NIM : 2013310442

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 18 Sept 2017

Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.Si, CFE

Co. Dosen Pembimbing,

Tanggal : 18 Sept 2017

Dian Oktarina, SE., MM

SKRIPSI
FAKTOR – FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
PENYALURAN KREDIT

(Studi Bank Umum Periode 2012-2015 Yang Terdaftar di BEI)

Disusun oleh :

PURYATI

NIM : 2013310442

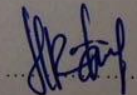
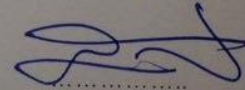
Dipertahankan di depan Tim Penguji
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada tanggal 21 Agustus 2017

Tim Penguji

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

Sekretaris : Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.Si, CFE

Anggota : Agustina Ratna Dwiati, SE., MSA.



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Puryati
Tempat, Tanggal Lahir : Maumere, 27 Maret 1994
N.I.M : 2013310442
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Bank Umum Periode 2012-2015 Yang Terdaftar di BEI)

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,

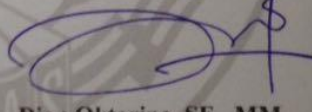
Tanggal : 18 Sept 2017



Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.Si, CFE

Co. Dosen Pembimbing,

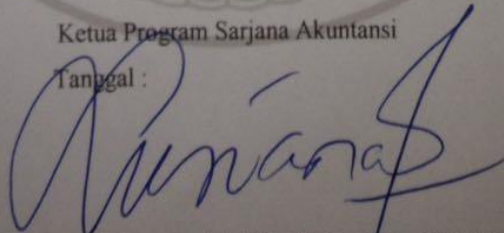
Tanggal : 18 Sept 2017



Dian Oktarina, SE., MM

Ketua Program Sarjana Akuntansi

Tanggal :



Dr. Luciana Spica Almilialia, S.E., M.Si., OIA., CPSAK

MOTTO

Persiapkan Hari Ini Untuk Keinginan Hari Esok

Untuk sebuah hari baru, buatlah kejutan untuk diri sendiri. Lakukan yang terbaik yang kamu bisa lakukan, seakan besok kamu akan jadi kaya. Persiapkan hari ini, seakan ada sebuah keinginan yang akan kamu wujudkan hari ini. Buang pikiran negatif dan berjuanglah dengan bahagia hari ini! Buatlah kata kata motivasi hidup terbaik untuk menemanimu berbahagia. Dari sebuah motivasi yang baik, kesuksesan akan muncul.

By : Puryati

PERSEMBAHAN

Terima kasih kepada Tuhan Yang Maha Esa yang sudah memberikan kesempatan, Kemudahan, dan Kelancaran dalam menyelesaikan tugas akhir saya hingga dapat terselesaikan tepat pada waktunya.

Terima kasih sebesar-besarnya kepada kedua orang tua saya yang sudah memberikan semangat dan doa setiap saat dikala saya merasa susah untuk mengerjakan skripsi ini.

Terima kasih kepada Bapak Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak.,M.Si, CFE dan Ibu Dian Oktarina, SE., MM selaku dosen pembimbing saya selama mengerjakan skripsi, begitu banyak ilmu yang sudah Bapak dan Ibu berikan kepada saya dan selalu memberikan semangat agar skripsi dapat diselesaikan tepat pada waktunya.

Terima kasih kepada sahabat-sahabat saya yang telah memberikan support dan juga doa agar skripsi ini bisa selesai tepat pada waktunya.

Terima kasih juga kepada teman satu pembimbing saya yang senantiasa saling memberikan semangat kepada saya hingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.

Terima kasih juga kepada teman-teman yang sudah memberikan support disaat sedang malas mengerjakan skripsi agar bisa selesai tepat waktu.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah-nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “ FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP PENYALURAN KREDIT (Studi Bank Umum Periode 2012-2015 Yang Terdaftar di BEI)” dengan baik dan lancer.

Penulis menyadari sepenuhnya dalam penyusunan skripsi ini, tidak akan dapat selesai tanpa bantuan dan dukungan dari semua pihak. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan rasa hormat dan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Lutfi, S.E.,M.Fin selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, S.E.,M.Si.,QIA selaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak.,M.Si, CFE dan Ibu Dian Oktarina, SE., MM selaku Dosen Pembimbing, yang telah membimbing dan memberikan masukan, saran, dan arahan selama proses penyelesaian skripsi.
4. Bapak Romi Ilham,S.Kom.,MM selaku dosen wali.
5. Bapak dan Ibu dosen beserta seluruh Civitas Akademika STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan kepada penulis selama perkuliahan

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis memohon maaf apabila masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkannya. Kritik dan saran sangat diharapkan penulis untuk kesempurnaan penelitian selanjutnya.

Surabaya, september 2017

Puryati

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN SIAP DIUJI SKRIPSI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
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 Proposal.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Landasan Teori.....	18
2.2.1 Productive Theory Of Credit.....	18
2.2.2 Pengertian Bank.....	20
2.2.3 Fungsi Bank.....	22
2.2.4 Kredit.....	24
2.2.5 Unsur Kredit.....	24
2.2.6 Tujuan dan Fungsi Kredit.....	26
2.2.7 Penyaluran Kredit.....	27
2.2.8 Dana Pihak Ketiga (DPK).....	28

2.2.9 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	29
2.2.10 Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO).....	30
2.2.11 Non Performing Loan (NPL).....	31
2.2.12 Pengaruh DPK Terhadap Penyaluran Kredit.....	32
2.2.13 Pengaruh CAR Terhadap Penyaluran Ktedit.....	33
2.2.14 Pengaruh BOPO Terhadap Penyaluran Kredit.....	34
2.2.15 Pengaruh NPL Terhadap Penyaluran Kredit.....	35
2.3 Kerangka Penelitian.....	36
2.4 Hipotesis Penelitian.....	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	38
3.1 Rancangan Penelitian.....	38
3.2 Batasan Penelitian.....	38
3.3 Identifikasi Variabel.....	39
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	39
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	43
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	44
3.6.1 Data dan Sumber Data.....	44
3.6.2 Metode Pengumpulan Data.....	44
3.7 Teknik Analisis Data.....	44
3.7.1 Analisis Deskriptif.....	45
3.7.2 Uji Asumsi Klasik.....	45
3.7.3 Analisis Regresi Berganda.....	49
3.7.4 Uji Pengujian Hipotesis.....	50
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	53
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	53
4.2 Analisis Data.....	55
4.3 Pembahasan.....	77

BAB V PENUTUP.....	83
5.1 Kesimpulan.....	83
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	85
5.3 Saran.....	85

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 4.1	: Pemilihan Sampel Penelitian	54
Tabel 4.2	: Statistik Deskriptif Sampel Perbankan	55
Tabel 4.3	: Rata-rata Penyaluran Kredit	58
Tabel 4.4	: Rata-rata Dana Pihak Ketiga (DPK)	60
Tabel 4.5	: Rata-rata <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	62
Tabel 4.6	: Rata-rata Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO)	64
Tabel 4.7	: Rata-rata <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	66
Tabel 4.8	: Hasil Uji Normalitas 1	68
Tabel 4.9	: Hasil Uji Normalitas 2	69
Tabel 4.10	: Hasil Uji Multikolinearitas	70
Tabel 4.11	: Hasil Uji Autokorelasi	71
Tabel 4.12	: Hasil Uji Heteroskedastisitas	72
Tabel 4.13	: Hasil Uji Regresi Berganda	73
Tabel 4.14	: Hasil Uji F	74
Tabel 4.15	: Hasil Uji Koefisien Determinasi	75
Tabel 4.16	: Hasil Uji Statistik t	76

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran

36



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Perusahaan Perbankan di BEI
Lampiran 2 : Tabulasi Data
Lampiran 3 : Rata-rata Tabulasi Data
Lampiran 4 : Hasil Uji Statistik SPSS 21
Lampiran 5 : Jadwal Penyusunan Skripsi



THE FACTOR'S INFLUENCES TOWARD OF LENDING

(STUDY OF COMMERCIAL BANK PERIOD 2012-2015 LISTED IN BEI)

PURYATI

STIE PERBANAS SURABAYA

Email : puryatipurv@gmail.com

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the effect of third party funds (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), BOPO, and Non Performing Loan (NPL) of lending on commercial bank to go public in Indonesia period 2012-2015. The sample used in the study were 35 banks. The data analysis technique has been done by using multiple regressions analysis technique, the hypothesis test either simultaneous and partial has been done by performing F test and t test, and classic assumption test which includes normality test, multicollinearity, heteroscedasticity and autocorrelation. The result of this research shows that (1) simultaneously, third-party funds (DPK), capital adequacy ratio (CAR), BOPO, and non-performing loan (NPL) have significant influence to the amount of distribution of credit which has been granted by the state-owned banks; (2) third-party funds (DPK) has significant influence to the amount of distribution of credit; (3) BOPO, non-performing loan (NPL) and the capital adequacy ratio (CAR) has no significant influence to the amount of distribution of credit.

Keywords: DPK, CAR, BOPO, NPL, lending

FAKTOR – FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP

PENYALURAN KREDIT

(Studi Bank Umum Periode 2012-2015 Yang Terdaftar di BEI)

PURYATI

STIE PERBANAS SURABAYA

Email : purvatipury@gmail.com

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), BOPO, dan *Non Performing Loan* (NPL) terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum Go Public di Indonesia periode 2012-2015. Sampel yang digunakan dalam penelitian adalah 35 bank. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik analisis regresi berganda, uji kelayakan model (uji F dan koefisien determinasi), uji hipotesis (uji t), serta menggunakan uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas, multikolinearitas, heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) secara simultan, Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), BOPO, dan *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit. (2) Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh signifikan terhadap jumlah penyaluran kredit perbankan (3) BOPO, *Non Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit perbankan.

Kata kunci: *DPK, CAR, BOPO, NPL, penyaluran kredit*