



PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *NON PERFORMING LOAN* (NPL), PRODUK DOMESTIK BRUTO (PDB), *RETURN ON ASSETS* (ROA), DANA PIHAK KETIGA, DAN TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016-2019)

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Oleh :

SITI HIDAYATUN NI'MAH

NIM. 2017-12-119

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

UNIVERSITAS MURIA KUDUS

TAHUN 2022

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, *PRODUK DOMESTIK BRUTO (PDB)*, *RETURN ON ASSETS (ROA)*, *DANA PIHAK KETIGA*, DAN *TINGKAT SUKU BUNGA* TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016-2019)**

Oleh :

SITI HIDAYATUN NI'MAH

NIM.2017-12-119

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 23 Februari 2022

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi



Zuliyati, S.E., M.Si., Akt
NIDN.0603037801

Pembimbing I



Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si., Akt
NIDN. 0622026301

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M
NIDN. 0616077304

Pembimbing II



Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt
NIDN. 0602118103

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, *PRODUK DOMESTIK BRUTO (PDB)*, *RETURN ON ASSETS (ROA)*, *DANA PIHAK KETIGA*, DAN *TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016-2019)*

Oleh :

SITI HIDAYATUN NI'MAH
NIM.2017-12-119

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari rabu, tanggal 23 Februari 2022 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua


Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si., Akt
NIDN. 0622026301

Sekretaris


Zamrud Mirah Delima., S.E., M.Si., Akt
NIDN. 0602118103

Anggota


Zaenal Afifi, S.E., M.Si
NIDN. 0626038801

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M
NIDN. 0616077304

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“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. Ash-Sharh : 6-8)

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri” (QS. Ar-Ra’d : 11)

“Berdoa tanpa henti, usaha tanpa nanti” (Siti Hidayatun Ni’mah)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk

Bapak, ibu, kakak, dan seluruh keluarga besarku

Dosen pembimbingku

Serta sahabat-sahabatku

Terima kasih atas doa, semangat, motivasi dan dukungan yang telah diberikan

Semoga Allah senantiasa melindungi mereka

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *PRODUK DOMESTIK BRUTO* (PDB), *RETURN ON ASSETS* (ROA), DANA PIHAK KETIGA, DAN TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN

(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016-2019)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : “**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *PRODUK DOMESTIK BRUTO* (PDB), *RETURN ON ASSETS* (ROA), DANA PIHAK KETIGA, DAN TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2019)**” adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 16 Februari 2022

Penyusun,

Siti Hidayatun Ni'mah

NIM. 2017-12-119

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR), *non performing loan* (NPL), produk domestik bruto (PDB), *return on assets* (ROA), dana pihak ketiga, dan tingkat suku bunga terhadap penyaluran kredit pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2019. Metode pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan jumlah sampel yang digunakan sebanyak 21 perusahaan. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda. Hasil analisis dari penelitian ini menunjukkan bahwa *capital adequacy ratio* (CAR) dan tingkat suku bunga tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit. *Non performing loan* (NPL) berpengaruh negatif terhadap penyaluran kredit. Produk domestik bruto (PDB), *return on assets* (ROA), dan dana pihak ketiga berpengaruh positif terhadap penyaluran kredit.

Kata Kunci : *Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Produk Domestik Bruto, Return On Assets, Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga, dan Penyaluran Kredit.*



ABSTRACT

This study aims to examine the effect of capital adequacy ratio (CAR), non performing loan (NPL), gross domestic product (GDP), return on assets (ROA), third parties fund (TPF), and interest rate on credit distribution in banking companies on the Indonesia Stock Exchange in the 2016-2019 period. The sampling method uses was purposive sampling and the number of sample used is 21 companies. The data analysis techniques used in this study using multiple linear regression analysis. The result of the analysis of this study indicate that capital adequacy ratio (CAR) and interest rate has a no effect on credit distribution. Non performing loan (NPL) has a negative effect on credit distribution. Gross domestic product (GDP), return on assets (ROA), and third parties fund (TPF) has a positive effect on credit distribution.

Keyword : Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Gross Domestic Product, Return On Assets, Third Parties Fund, Interest Rate, and Credit Distribution.



KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya penyusunan skripsi yang berjudul “PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, *PRODUK DOMESTIK BRUTO (PDB)*, *RETURN ON ASSETS (ROA)*, *DANA PIHAK KETIGA*, DAN *TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2019)* ini dapat diselesaikan untuk memenuhi persyaratan kelulusan program strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penyusunan skripsi ini tentunya tidak lepas dari bimbingan, bantuan serta dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu saya sebagai penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Ibu Zuliyati, S.E., M.Si., Akt., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus
3. Ibu Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti., M.Si., Akt., selaku Dosen Pembimbing I yang telah sabar dalam memberikan bimbingan, saran, masukan serta meluangkan waktunya kapanpun dalam penyusunan skripsi ini. Semoga Allah SWT selalu membalas kebaikan dan memberikan keberkahan.
4. Ibu Zamrud Mirah Delima., S.E., M.Si., Akt., selaku Dosen Pembimbing II yang telah sabar dalam memberikan bimbingan, saran, masukan serta meluangkan waktunya kapanpun dalam penyusunan skripsi ini. Semoga Allah SWT selalu membalas kebaikan dan memberikan keberkahan.
5. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat, memberikan bimbingan, inspirasi dan motivasi selama menempuh pendidikan di Universitas Muria Kudus, serta seluruh staff dan karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
6. Kedua orang tua tercinta, Bapak Syarif dan Ibu Sukarsih yang tidak pernah berhenti memanjatkan do'a serta curahan kasih sayang, selalu memberikan motivasi, semangat dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Saudara-saudara saya yang telah memberi dukungan serta motivasi dan selalu memberi saya semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Sahabat-sahabat seperjuangan yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terimakasih atas kebersamaan dan kebahagiaan yang telah terjalin selama ini.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kelemahan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk pembaca serta menjadi bahan kajian selanjutnya.

Kudus, 16 Februari 2022

Penulis,

Siti Hidayatun Ni'mah



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	6
1.3 Perumusan Masalah	7
1.4 Tujuan Penelitian	7
1.5 Kegunaan Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Teori Penawaran uang.....	9
2.1.2 Bank	11
2.1.3 Penyaluran Kredit	13
2.1.4 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	20
2.1.5 <i>Non Performing Loan (NPL)</i>	23
2.1.6 Produk Domestik Bruto (PDB).....	25
2.1.7 <i>Return On Assets (ROA)</i>	27
2.1.8 Dana Pihak Ketiga	28
2.1.9 Tingkat Suku Bunga.....	30
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu	31
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	34
2.4 Perumusan Hipotesis	37
2.4.1 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> terhadap Penyaluran Kredit.....	37

2.4.2	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap Penyaluran Kredit	38
2.4.3	Pengaruh Produk Domestik Bruto (PDB) terhadap Penyaluran Kredit.....	39
2.4.4	Pengaruh Return On Assets (ROA) terhadap Penyaluran Kredit	40
2.4.5	Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Penyaluran Kredit	41
2.4.6	Pengaruh Tingkat Suku Bunga terhadap Penyaluran Kredit.....	42
BAB III METODE PENELITIAN		44
3.1	Rancangan Penelitian.....	44
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	44
3.2.1	Variabel Dependen (Y)	44
3.2.2	Variabel Independen (X)	45
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	47
3.4	Populasi dan Sampel	48
3.4.1	Populasi.....	48
3.4.2	Sampel.....	48
3.5	Metode Pengumpulan Data.....	49
3.6	Pengolahan Data.....	49
3.7	Analisis Data.....	49
3.7.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	49
3.7.2	Uji Asumsi Klasik	50
3.7.3	Analisis Regresi Linier Berganda	52
3.7.4	Uji Hipotesis	53
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		56
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	56
4.2	Penyajian Data	57
4.3	Analisis Data.....	57
4.3.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	57
4.3.2	Uji Asumsi Klasik	60
4.3.3	Analisis Regresi Linier Berganda	66
4.3.4	Uji Hipotesis	69
4.4	Pembahasan.....	74
4.4.1	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Penyaluran Kredit	74
4.4.2	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap Penyaluran Kredit	75
4.4.3	Pengaruh Produk domestik Bruto (PDB) terhadap Penyaluran Kredit	76
4.4.4	Pengaruh <i>Return On Assets</i> (ROA) terhadap Penyaluran Kredit.....	77

4.4.5	Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Penyaluran Kredit	78
4.4.6	Pengaruh Tingkat Suku Bunga terhadap Penyaluran Kredit.....	79
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		81
5.1	Kesimpulan.....	81
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	82
5.3	Saran	83
DAFTAR PUSTAKA		85
LAMPIRAN.....		88



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kriteria Penetapan Peringkat Permodalan (CAR).....	22
Tabel 1.2 Kriteria Penetapan Peringkat Profil Risiko (NPL).....	24
Tabel 1.3 Kriteria Penetapan Peringkat Rentabilitas (ROA).....	28
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	31
Tabel 4.1 Proses Pengambilan Sampel	56
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	57
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas	61
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas Setelah <i>Outlier</i>	62
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinieritas	63
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi <i>Durbin-Watson</i>	64
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi <i>Durbin-Watson Cochrane-Orcutt</i>	64
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	65
Tabel 4.9 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	66
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi	69
Tabel 4.11 Hasil Uji Statistik F	70
Tabel 4.12 Hasil Uji Statistik t.....	71



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Kredit di Indonesia	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian	37



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Populasi Penelitian.....	88
Lampiran 2 Perhitungan Sampel Perusahaan Perbankan Tahun 2016-2019	90
Lampiran 3 Daftar Perusahaan yang Menjadi Sampel Tahun 2016-2019	92
Lampiran 4 Hasil Perhitungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	93
Lampiran 5 Hasil Perhitungan <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	96
Lampiran 6 Produk Domestik Bruto Periode 2016-2019	99
Lampiran 7 Hasil Perhitungan Return On Assets (ROA).....	102
Lampiran 8 Hasil Perhitungan Dana Pihak Ketiga (DPK)	105
Lampiran 9 Tingkat Suku Bunga Tahun 2016-2019	108
Lampiran 10 Penyaluran Kredit Tahun 2016-2019	111
Lampiran 11 Hasil Tabulai Sampel Penelitian	114
Lampiran 12 Hasil <i>Output</i> Pengolahan SPSS Versi 26.....	117
Lampiran 13 Tabel <i>Durbin-Watson</i> (DW), $\alpha = 5\%$	151
Lampiran 14 Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05	153
Lampiran 15 Titik Persentase Distribusi t	154

