

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN

**(Studi pada Perbankan Konvensional yang Terdaftar pada
Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2018)**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
guna menyelesaikan studi akhir dan untuk memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Universitas Stikubank
Semarang**



Oleh:

Nama : Findy Tiara Anantasari

NIM : 18.05.52.5013

Program Studi : S-1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS STIKUBANK
SEMARANG**

2020

HALAMAN PERSETUJUAN



Manuskrip Skripsi ini telah memenuhi syarat dan kepada penyusun
disetujui untuk mengikuti ujian pendadaran skripsi dengan judul:

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN

**(Studi pada Perbankan Konvensional yang Terdaftar pada Bursa Efek
Indonesia Periode 2015-2018)**

Oleh:

Findy Tiara Anantasari

NIM: 18.05.52.5013

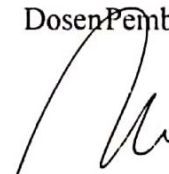
Program Studi S.1 Akuntansi

Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank

Semarang

Semarang, 02 Juli 2020

Dosen Pembimbing



Margono, S.E., A.KP, M.M., Ak. CA

NIDN: 0605046201

HALAMAN PENGESAHAN



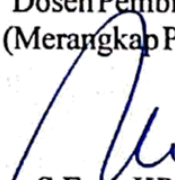
**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
PENYALURAN KREDIT PERBANKAN
(Studi pada Perbankan Konvensional yang Terdaftar pada
Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2018)**

Oleh:
Findy Tiara Anantasari
NIM: 18.05.52.5013
Program Studi Strata 1 (S1) Akuntansi

Hasil Penelitian dalam skripsi ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pendarasan Skripsi dan skripsi telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang pada tanggal: 4 Agustus 2020

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

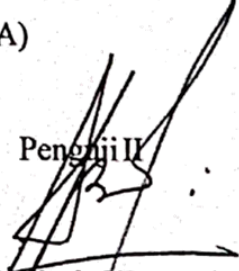
Dosen Pembimbing
(Merangkap Penguji)


(Maryono, S.E., A.KP, M.M., Ak. CA)
NIDN: 0605046201

Penguji I


(MG. Kentis Indarti, SE, M.Si, Ak)
NIDN: 0618036702

Penguji II


(Achmad Badjuri, SE, M.Si, A.kt)
NIDN: 0611117601

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis



Dr. Elis Soliha, S.E., M.Si)
NIDN: 0627037101

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini saya :

Nama : Findy Tiara Anantasari

NIM : 18.05.52.5013

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa SKRIPSI yang saya susun dengan judul : **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN** (Studi pada Perbankan Konvensional yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2018) tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan, pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya aku seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dan hasil ujian skripsi ini.

Semarang, 14 Juni 2020

Yang menyatakan,



(Findy Tiara Anantasari)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

1. Allah yang memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga memberikan kelancaran dalam menyelesaikan Skripsi ini.
2. Kedua orang tua, adik dan seluruh keluarga besar yang saya cintai dan sayangi yang tak pernah putus memberikan doa, dukungan dan motivasi untuk menyelesaikan Skripsi ini.
3. Nanang Saryanto, yang setia mendengar keluh kesahku, selalu sabar menunggu dan memberi semangat disaat sedang menyelesaikan Skripsi ini.
4. Sahabat seperjuangan Sarjana ku, Silvia Monika Ayu yang selalu mendukung dan sekaligus menjadi tempat bertukar pikiran dalam menyelesaikan Skripsi ini.
5. Sahabat-sahabatku sejak SD, SMP, SMA, dan D-III yang tidak dapat ku sebutkan satu persatu, terimakasih atas dukungan dan do'a kalian selama ini.
6. PT. Naku Freight Indonesia dan Adidas team yang sudah memberikan dukungan dan motivasi sehingga dapat menyelesaikan pendidikan S1 dan skripsi ini.

(FindyTiara Anantasari)

MOTTO

“Kita bisa bermimpi lebih ndah dari hidup kita, atau kita bisa hidup lebih ndah dari mimpi kita. Semua ada ditangan kita, jangan ragu untuk melangkah, doa orangtua selalumenyertai”

“Berhenti menunggu dan mulai maju serta buatlah perubahan yang baru”

(Findy Tiara Anantasari)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel Ukuran Bank (*Bank Size*), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan tingkat suku bunga kredit (SBK) terhadap penyaluran kredit perbankan. Pengujian hipotesis pada penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 40 perusahaan perbankan yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan metode *purposive sampling*, yaitu metode pemilihan secara acak berdasarkan kriteria. Kriteria yang dimaksud adalah perusahaan perbankan konvensional yang terdaftar dan melaporkan laporan keuangan secara teratur dan lengkap pada BEI periode tahun 2015-2018. Hasil penelitian ini dilakukan uji hipotesis secara parsial menunjukkan bahwa variabel Ukuran Bank (*Bank Size*) dan LDR berpengaruh positif signifikan terhadap penyaluran kredit perbankan, sementara itu variabel CAR berpengaruh negatif signifikan dan variabel Suku Bunga Kredit berpengaruh negatif tetapi tidak signifikan terhadap penyaluran kredit perbankan.

Kata Kunci: Ukuran Bank, CAR, LDR, Suku Bunga Kredit, Penyaluran Kredit Bank

ABSTRACT

The aim of this research is to investigate the effect of Bank Size, Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), and credit interest rates (SBK) to Bank Credit Distribution. Hypothesis testing in this research using multiple regression analysis. The sample used in this study were 40 banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) with a purposive sampling method, which is a random selection method based on criteria. The criterias are conventional banking companies that are registered and reporting financial reports regularly and completely on the IDX for the period 2015-2018. The results of this study were partially hypothesized to show that the Bank Size and LDR variables had a significant positive effect on bank credit distribution, while the CAR variable had a significant negative effect and the Credit Interest Rates variable had a negative but not significant effect on bank credit distribution.

Keywords: *Bank Size, CAR, LDR, Credit Interest Rates, Bank Credit Distribution*

KATAPENGANTAR

Puji syukur kepada Allah atas rahmat dan karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul: “*Analisis Faktor-Faktor yang Berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi pada Perbankan Konvensional yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2018)*”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.

Penelitian ini dilakukan di Bursa Efek Indonesia dengan sampel yang memadai. Hasil penelitian memberikan bukti bahwa variabel Ukuran Bank (*Bank Size*), *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)* berpengaruh terhadap penyaluran kredit perbankan. Dan pada variabel suku bunga kredit (*SBK*) berpengaruh tidak signifikan terhadap penyaluran kredit perbankan. Dengan segala keterbatasan penulis dalam penelitian ini, pembaca yang Budiman yang berminat pada kajian penelitian ini perlu mempertimbangkan informasi ini sekiranya hasil ini dipergunakan sebagai referensi selanjutnya.

Dalam proses penelitian ini penyusunan laporan penelitian dalam skripsi ini, penulis tidak luput dari kendala. Kendala tersebut dapat diatasi penulis berkat adanya bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Safik Faozi, SH, M.Hum selaku Rektor Universitas Stikubank Semarang.
2. Ibu Dr. Euis Soliha, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank yang telah memberikan kesempatan penulisan skripsi ini.
3. Bapak Maryono, S.E., A.KP, M.M., Ak. CA selaku dosen pembimbing sekaligus penguji yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memeberikan saran dalam menyelesaikan laporan skripsi ini.

4. Ibu Cahyani Nuswandari, S.E., M.Si., Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Stikubank Semarang.
5. Ibu MG. Kentris ndarti, SE, M.Si, Ak selaku dosen penguji 2 (dua) yang sudah banyak membantu memberikan kritik dan saran terhadap perbaikan skripsi saya.
6. Bapak Achmad Badjuri, SE, M.Si, A.kt selaku dosen penguji 3 (tiga) yang sudah banyak membantu memberikan kritik dan saran terhadap perbaikan skripsi saya.
7. Bapak dan bu dosen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang yang telah banyak memberikan tuntunan dan lmu pengetahuan.
8. Seluruh Staf dan Karyawan Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.
9. Kedua Orang tua, adik dan seluruh keluarga besar yang saya cintai dan sayangi yang tak pernah putus memberikan doa, dukungan dan motivasi untuk menyelesaikan Skripsi ini.
10. Sahabat-sahabatku yang selalu memberi dukungan dan motivasi dalam menyusun Skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, karena mengingat keterbatasan lmu dan pengetahuan dalam menyusun Skripsi ini. Untuk itu kritik dan saran sangat diharapkan guna memperbaiki serta pengembangan selanjutnya. Dan penulis berharap semoga Skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah wawasan bagi pembaca. Semoga Allah selalu melindungi kita semua, Aamiin.

Semarang, 18 Juli 2020

Penyusun



Findy Tiara Anantasari

DAFTAR SI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR SI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	5
1.3 Batasan Masalah	5
1.4 Tujuan Penelitian	5
1.5 Manfaat Penelitian	6
1.5.1 Manfaat Teoritis	6
1.5.2 Manfaat Praktis	7
BAB I TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	8
2.1 Kajian Teori	8
2.1.1 Bank	8
2.1.2 Kredit	10
2.1.3 Jenis-Jenis Kredit	11
2.1.4 Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK)	12
2.1.5 Penilaian Kesehatan Bank	13
2.1.6 Giro Wajib Minimum (GWM)	17

2.1.7 Ukuran Bank (<i>Bank Size</i>)	19
2.1.8 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	19
2.1.9 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	20
2.1.10 Suku Bunga Kredit (SBK)	21
2.2 Kajian Riset Terdahulu	23
2.3 Hubungan antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis	24
2.3.1 Hubungan Ukuran Bank dan Penyaluran Kredit Bank	24
2.3.2 Hubungan CAR dan Penyaluran Kredit Bank	25
2.3.3 Hubungan LDR dan Penyaluran Kredit Bank	26
2.3.4 Hubungan Suku Bunga Kredit dan Penyaluran Kredit Bank	26
2.4 Model Penelitian	27
BAB II METODE PENELITIAN	28
3.1 Metode Penelitian	28
3.2 Jenis dan Sumber Data	28
3.3 Populasi dan Sampel	28
3.4 Teknik Pengumpulan Data	29
3.5 Definisi Konsep, Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian	30
3.6 Metode Analisis Data	33
3.6.1 Statistik Deskriptif	34
3.6.2 Uji Normalitas	34
3.6.3 Uji Asumsi Klasik	35
3.7 Analisis Regresi Linear Berganda	37
3.7.1 Uji Model	38
3.7.1.1 Uji Koefisien Determinasi	38
3.7.1.2 Uji Statistik F	38
3.7.2 Uji Parsial (Uji Statistik t)	39
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	40
4.1 Deskriptif Sampel	40
4.2 Statistik Deskriptif	41
4.3 Uji Normalitas	43
4.4 Uji Asumsi Klasik	44

4.4.1 Uji Multikolinearitas	44
4.4.2 Uji Autokorelasi	45
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas	46
4.5 Analisis Linear Berganda	47
4.5.1 Uji Model	49
4.5.1.1 Uji Koefisien Determinasi	49
4.5.1.2 Uji Statistik F	50
4.5.2 Uji Parsial (Uji Statistik t)	50
4.6 Pembahasan Hasil Penelitian	52
4.6.1 Pengaruh Ukuran Bank terhadap Penyaluran Kredit Bank	52
4.6.2 Pengaruh CAR terhadap Penyaluran Kredit pada Bank	54
4.6.3 Pengaruh LDR terhadap Penyaluran Kredit pada Bank	55
4.6.4 Pengaruh Suku Bunga Kredit terhadap Penyaluran Kredit pada Bank	56
BAB V KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN MPLIKASI	58
5.1 Kesimpulan Penelitian	58
5.2 Keterbatasan Penelitian	58
5.3 Saran Penelitian Selanjutnya	59
5.4 Implikasi Hasil Penelitian	59
5.3.1 Implikasi Teoritikal	59
5.3.2 Implikasi Manajerial	60
DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN	64

DAFTAR TABEL

1. Tabel 2.1 Predikat Kesehatan Bank berdasarkan LDR	21
2. Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	23
3. Tabel 3.1 Konsep, Indikator, dan Skala Variabel Penelitian	33
4. Tabel 3.2 Pengambilan Keputusan Ada Tidaknya Autokorelasi	36
5. Tabel 4.1 Tabel Penentuan Sampel Penelitian	40
6. Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	41
7. Tabel 4.3 Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov	43
8. Tabel 4.4 Uji Multikolinearitas	44
9. Tabel 4.5 Uji Autokorelasi (Durbin Watson)	45
10. Tabel 4.6 Uji Autokorelasi (Run Test)	46
11. Tabel 4.7 Uji Heteroskedastisitas	47
12. Tabel 4.8 Uji Regresi Linear Berganda.....	48
13. Tabel 4.9 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	49
14. Tabel 4.12 Uji Statistik F (ANOVA)	50

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 2.1 Model Penelitian	27
--------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

1. Lampiran 1 Sampel Perusahaan	65
2. Lampiran 2 Tabulasi Data Bank	67
3. Lampiran 3 Tabel Penentuan Sampel Penelitian	72
4. Lampiran 4 Data Statistik Deskriptif	73
5. Lampiran 5 Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov	74
6. Lampiran 6 Uji Asumsi Klasik	75
7. Lampiran 7 Uji Regresi Linear Berganda	77
8. Lampiran 8 Uji Model	78
9. Lampiran 9 Uji Hipotesis	79
10. Lampiran 10 Cover Buku Bimbingan	80
11. Lampiran 11 Catatan Konsultasi dan Bimbingan	81