

**ANALISIS DINAMIKA PENYALURAN KREDIT BANK YANG TERDAFTAR DI  
BEI 2017-2020**

**SKRIPSI**

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



Disusun Oleh:

**Nama** : Evi Wahyuningtyas Nirmalasari  
**NIM** : 17.05.52.0219  
**Program Studi** : S.1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS STIKUBANK  
SEMARANG  
2021**

## HALAMAN PERSETUJUAN



Skripsi ini telah memenuhi syarat dan telah mengikuti ujian pendadaran skripsi  
dengan judul :

### **ANALISIS DINAMIKA PENYALURAN KREDIT BANK YANG TERDAFTAR DI BEI 2017-2020**

Oleh :

Evi Wahyuningtyas Nirmalasari

NIM : 17.05.52.0219

Program Studi S.1 Akuntansi

Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang

Semarang, 23 Juli 2021

Dosen Pembimbing



(Dr. Gregorius N. Masdjojo, M.Kom,MSi)

NIDN:0609056601

## HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul  
**ANALISIS DINAMIKA PENYALURAN KREDIT BANK YANG TERDAFTAR DI BEI 2017 -  
2020**

Ditulis oleh  
NIM : **17.05.52.0219**  
Nama : **EVI WAHYUNINGTYAS NIRMALASARI**

Telah dipertahankan di depan Tim Dosen Penguji Tugas Akhir dan diterima sebagai salah satu syarat  
guna menyelesaikan Jenjang Program S1 Program Studi pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis  
Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.

Semarang, 05-09-2021  
Ketua



(GREGORIUS N. MASDJOJO, Dr., M.Kom., M.Si.)  
NIDN. 0609056601

Sekretaris



(TASWAN, Dr., M.Si)  
NIDN. 0616026502

Anggota



(LISTYORINI WAHYU WIDATI, SE, A.Kp,  
M.Si, AK)  
NIDN. 0628095903

Mengetahui,  
Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang  
Fakultas Ekonomika dan Bisnis  
Dekan



(EUIS SOLIHA, Dr., S.E., M.Si)  
NIDN. 0027037101



## PERNYATAAN KENYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI



Yang bertanda tangan dibawah ini saya:

Nama : Evi Wahyuningtyas Nirmalasari

NIM : 17.05.52.0219

Program Studi : Strata 1 (S1) Akuntansi

Menyatakan bahwa SKRIPSI yang saya susun dengan judul:

**ANALISIS DINAMIKA PENYALURAN KREDIT BANK YANG TERDAFTAR DI BEI 2017-2020** tidak dapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau atau meniru dalam rangkaian kalimat atau symbol yang menunjukkan gagasan, pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan saya yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

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

Semarang, 24 Agustus 2020

Yang membuat pernyataan

(Evi Wahyuningtyas )

## **HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

Motto :

“Pendidikan mempunyai akar yang pahit, tapi buahnya manis.”

(Aristoteles)

**PERSEMBAHAN:**

Skripsi ini saya persembahkan untuk :  
Ibu yang saya sayangi dan saya hormati  
Alm. Bapak yang sudah bahagia di sana  
Juga untuk kakak yang selalu saya repotkan

## ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji dan menganalisis pengaruh variable-variable *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan (NPL)*, dan *Net Interest Margin (NIM)* terhadap Penyaluran Kredit. Periode penelitian yang digunakan mulai dari 2017 sampai dengan 2020. Obyek penelitiannya adalah bank umum yang sudah *go public* atau sudah tercatat di Bursa Efek Indonesia. Sampel terpilih dalam penelitian ini sebanyak 77 bank dalam periode 4 tahun. Model yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi data panel. Estimasi terbaik dipilih melalui proses Uji Chow, Uji Hauman, dan Uji Lagrange Multiplier. Hasil penelitian berdasarkan rekomendasi model estimasi terbaik yaitu *Fixed Effect Model* menunjukkan bahwa variable Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penyaluran Kredit Bank. *Non Performing Loan (NPL)* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Penyaluran Kredit Bank. Sedangkan *Net Interest Margin (NIM)* dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* tidak berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit Bank pada bank-bank yang tercatat di BEI pada tahun 2017 sampai dengan 2020.

**Kata Kunci:** *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan (NPL)*, *Net Interest Margin (NIM)*, Penyaluran Kredit.

## **ABSTRACT**

*The purpose of this study was to examine and analyze the effect of the variables Capital Adequacy Ratio (CAR), Third Party Funds (DPK), Non Performing Loans (NPL), and Net Interest Margin (NIM) on Credit Distribution. The research period used is from 2017 to 2020. The research objects are commercial banks that have gone public or have been listed on the Indonesia Stock Exchange. The sample selected in this study were 77 banks in a 4 year period. The model used in this study is panel data regression analysis. The best estimates are selected through the Chow Test, Hauman Test, and Lagrange Multiplier Test. The results of the study based on the recommendation of the best estimation model, namely the Fixed Effect Model, showed that the Third Party Fund (DPK) variable had a positive and significant effect on Bank Credit Distribution. Non-Performing Loans (NPL) have a negative and significant effect on Bank Credit Distribution. Meanwhile, Net Interest Margin (NIM) and Capital Adequacy Ratio (CAR) have no effect on Bank Credit Distribution to banks listed on the IDX in 2017 to 2020.*

***Keywords: Capital Adequacy Ratio (CAR), Third Party Funds (DPK), Non Performing Loans (NPL), Net Interest Margin (NIM), Credit Distribution.***

## KATA PENGANTAR

Puji syukur dan terima kasih kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkah, rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS DINAMIKA PENYALURAN KREDIT BANK YANG TERDAFTAR DI BEI 2017-2020”**. Skripsi ini disusun untuk mengetahui pengaruh antara variable independent yaitu CAR, DPK, NPL, dan NIM terhadap Penyaluran kredit. Selain itu penelitian ini juga bertujuan memenuhi persyaratan kelulusan Program Strata 1 Fakultas Ekonomika dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas Stikubank Semarang.

Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan, bimbingan, dorongan dari berbagai pihak, usaha penulis dalam menyusun skripsi ini tidak mungkin berhasil. Pada kesempatan ini, penulis dalam menyusun skripsi ini tidak mungkin berhasil. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dorongan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Ucapan terima kasih penulis kepada:

1. Dr. Safik Faozi, SH., M.Hum selaku Rektor Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.
2. Dr. Euis Soliha, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.
3. Cahyani Nuswandari, SE., M.Si., Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Stikubank Semarang.
4. Dr. Gregorius N.Masdjojo, M.Kom,MSi selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan motivasi serta meluangkan waktunya.
5. Dr. Taswan, SE., M.Si dan Listyorini Wahyu W., S.E.,A.Kp.,M.Si.,AK., CA selaku anggota dewan penguji yang telah meluangkan waktunya untuk menguji hasil skripsi saya.



6. Bapak/Ibu Dosen Karyawan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang yang telah memberikan pengetahuan dan ilmu yang bermanfaat.
7. Keluarga penulis Ibu dan Bapak (alm) yang senantiasa tiada henti memberikan Doa, dukungan materi, dan motivasi kepada penulis.
8. Pacar saya yang selalu memberikan semangat dan dukungan selama proses pembuatan skripsi ini.
9. Teman- teman yang selalu mendukung dan membantu.

Semoga semua amal baik mereka dicatat sebagai amalan yang baik oleh ALLAH SWT, Amin. Akhirnya harapan peneliti mudah-mudahan apa yang terkandung dalam penelitian ini dapat bermanfaat bagi peneliti dan bagi pihak lain.

Semarang, 24 Agustus 2021



Evi Wahyuningtyas

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	v
ABSTRAK .....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GRAFIK.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
DAFTAR SINGKATAN .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	9
1.4.1 Manfaat Teoritis .....	9
1.4.2 Manfaat Praktis .....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA,PENELITIAN EMPIRIS DAN HIPOTESIS.....	10
2.1 Tinjauan .....	10
2.1.1 Adverse Selection Theory .....	10
2.1.2 Morald Hadzard Theory .....	11
2.1.3 Teori Siklus (Cyclical Theory).....	13
2.1.4 Manajemen Resiko Kredit.....	15
2.1.5 Dana Pihak Ketiga.....	18
2.1.6 Non Performing Loan.....	19
2.1.7 Capital Adequacy Ratio .....	20

2.1.8 Net Interest Margin .....	21
2.2 Penelitian Empiris/ Terdahulu .....	22
2.3 Pengembangan Hipotesis .....	29
2.3.1 Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Penyaluran Kredit .....	29
2.3.2 Pengaruh Capital Adequacy Ratio Terhadap Penyaluran Kredit ..	30
2.3.3 Pengaruh Non Performing Loan Terhadap Penyaluran Kredit .....	31
2.3.4 Pengaruh Net Interest Margin Terhadap Penyaluran Kredit.....	32
BAB III METODE RANCANGAN PENELITIAN .....	33
3.1 Obyek Penelitian .....	33
3.2 Populasi dan Sampel .....	33
3.3 Jenis dan Teknik Pengambilan Data .....	34
3.4 Definisi Konsep, Operasional dan Pengukuran Variable.....	34
3.4.1 Penyaluran Kredit.....	34
3.4.2 Dana Pihak Ketiga.....	35
3.4.3 Capital Adequacy Ratio .....	35
3.4.4 Non Performing Loan.....	36
3.4.5 Net Interest Margin .....	36
3.5 Pengujian Asumsi Klasik .....	36
3.5.1 Uji Normalitas .....	37
3.5.2 Uji Multikolonieritas .....	38
3.5.3 Uji Heteroskedastisitas .....	39
3.5.4 Uji Autokorelasi .....	39
3.6 Model Penelitian dan Analisis Data .....	40
3.6.1 Model Grafis Penelitian .....	40
3.6.2 Persamaan Regresi .....	41
3.6.3 Analisis Data Panel .....	41
3.6.3.1 Penentuan Model Estimasi .....	43
3.6.3.2 Tahapan Analisis Data .....	45
3.6.4 Pengujian Model Penelitian .....	49
3.6.4.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	49
3.6.4.2 Uji Statistik F .....	50
3.6.5 Uji Hipotesis.....	50
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	51
4.1 Deskripsi .....	51
4.1.1 Gambaran Umum Sample Penelitian .....	51
4.1.2 Statistik Deskriptif.....	52
4.1.3 Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	54
4.1.3.1 Uji Chow .....	54
4.1.3.2 Uji Hausman .....	55
4.1.4 Uji Asumsi Klasik .....	56
4.1.4.1 Uji Normalitas .....	56
4.1.4.2 Uji Multikolonieritas .....	57

4.1.4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	58
4.1.4.4 Uji Autokorelasi.....	59
4.2 Analisis Regresi Data Panel.....	60
4.3 Uji Hipotesis.....	62
4.4 Pembahasan.....	65
4.4.1 Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Penyaluran Kredit.....	66
4.4.2 Pengaruh Capital Adequacy Ratio Terhadap Penyaluran Kredit..	67
4.4.3 Pengaruh Non Performing Loan Terhadap Penyaluran Kredit....	68
4.4.4 Pengaruh Net Interest Margin Terhadap Penyaluran Kredit.....	69
BAB V PENUTUP.....	71
5.1 Kesimpulan.....	71
5.2 Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA.....	74
LAMPIRAN.....	77

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	22
Tabel 3.1 Klasifikasi Nilai Durbin-Watson.....	40
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sample .....	51
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif .....	52
Tabel 4.3 Output Uji Chow .....	54
Tabel 4.4 Output Uji Hausman .....	55
Tabel 4.5 Uji Multikolonieritas.....	57
Tabel 4.6 Uji Heteroskedastisitas.....	58
Tabel 4.7 Uji Autokorelasi.....	59
Tabel 4.8 Hasil Uji Regresi Data Panel dengan Metode FEM .....	61
Tabel 4.9 Hasil Uji Hipotesis dengan metode FEM .....	62
Tabel 4.10 Hasil Uji Statistic Hipotesis .....	65

## **DAFTAR GRAFIK**

Grafik 4.1 Uji Normalitas .....	56
Grafik 4.2 Durbin Watson.....	60

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Daftar Bank yang Terdaftar di BEI tahun 2017-2020 .....	78
Lampiran 2. Hasil pengolahan sampel data sekunder tahun 2017-2020 sebelum adanya outlier .....	82
Lampiran 3. Hasil Pengolahan Sampel Data Sekunder tahun 2017-2020 setelah dihilangkannya outlier .....	86
Lampiran 4. Hasil Output Eviews .....	89
Lampiran 5. Surat Keterangan Bebas Plagiarisme Turnitin .....	95
Lampiran 6. Berita Acara Revisi Skripsi .....	96
Lampiran 7. Catatan Konsultasi dan Bimbingan .....	97

## DAFTAR SINGKATAN

1. DPK : Dana Pihak Ketiga
2. CAR : *Capital Adequacy Ratio*
3. NPL : *Non Performing Loan*
4. NIM : *Net Interest Margin*
5. SBI : Sertifikat Bank Indonesia
6. LDR : *Loan to Deposit Ratio*
7. ROA : *Return on asset*
8. Ln : *Logaritma Natural*
9. VIF : *Variance Inflation Factor*
10. DW : *Durbin Watson*
11. OLS : *Ordinary Least Square*
12. PLS : *Pooled Least Square*
13. FEM : *Fixed Effect Model*
14. LSDV : *Least Square Dummy Variabels*
15. REM : *Random Effect Model*
16. GLS : *Generalized Least Square*
17. iid : *independent and identically distributed*
18. LM : *Lagrange Multiplier*