

**ANALISIS PENGARUH CAPITAL ADEQUANCY RATIO (CAR) , NON  
PERFORMING LOAN (NPL), DAN GIRO WAJIB MINIMUM (GWM),  
TERHADAP PENYALURAN KREDIT BANK YANG TERCATAT DALAM  
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2020**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

Nama : Septian Bona Mahardhika  
NIM : 15.05.52.2009  
Program Studi : S.1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS STIKUBANK SEMARANG**

**2022**

## HALAMAN PERSETUJUAN



Skripsi ini telah memenuhi syarat dan telah mengikuti ujian pendadaranskripsi dengan judul:

ANALISIS PENGARUH CAPITAL ADEQUANCY RATIO (CAR) , NON PERFORMING LOAN (NPL), DAN GIRO WAJIB MINIMUM (GWM) TERHADAP PENYALURAN KREDIT BANK YANG TERCATAT DALAM BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2020

Oleh:

**Septian Bona Mahardhika**

**NIM: 15.05.52.2009**

Program Studi: S.1 Akuntansi

Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang

Semarang, 23 Februari 2022

Dosen Pembimbing



(Nur Aini, S.E, M.Si, Ak, CA)

NIDN: 0612125701



---

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul  
**ANALISIS PENGARUH CAR, NPL, GWM, PENYALURAN KREDIT PERUSAHAAN  
PERBANKAN YANG TERCATAT DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 20189-2020**

Ditulis oleh  
NIM : **18.05.52.2009**  
Nama : **SEPTIAN BONA MAHARDHIKA**

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, 02-03-2022  
Ketua



(NUR AINI, S.E, M.Si, Ak)  
NIDN. 0612125701

Sekretaris



(G. ANGGANA LISIANTARA, SPd, M.M)  
NIDN. 0601046401

Anggota



(TITIEK SUWARTI, SE, MM, Ak, CA)  
NIDN. 0625025901

Mengetahui,  
Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang  
Fakultas EKONOMIKA DAN BISNIS  
Dekan



(Dra. M.G. KENTRIS INDARTI, SE, M.Si, Ak, CA)  
NIDN. 0618036702



## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR/ SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa TUGAS AKHIR / SKRIPSI dengan Judul :

**ANALISIS PENGARUH CAR, NPL, GWM, PENYALURAN KREDIT PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERCATAT DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2018-2020**

yang telah diuji di depan tim penguji pada tanggal 16-02-2022, adalah benar hasil karya saya dan dalam TUGAS AKHIR /SKRIPSI ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang saya aku seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri dan atau 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 TUGAS AKHIR / SKRIPSI yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri.

Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah saya yang telah diberikan oleh Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang batal saya terima.

Semarang, 16-02-2022  
Yang Menyatakan  
  
(SEPTIAN BONA MAHARDHIKA)  
NIM. 18.05.52.2009

SAKSI 1  
Tim Penguji



(NUR AINI, S.E, M.Si, Ak)

SAKSI 2  
Tim Penguji



(G. ANGGANA LISIANTARA, SPd, M.M)

SAKSI 3  
Tim Penguji



(TITIEK SUWARTI, SE, MM, Ak, CA)



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Ucapan syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahNya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Karya ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua saya Bapak Lebowo dan Ibu Susy Hana. Terima kasih atas segala dukungan kalian, baik dalam bentuk materi maupun moril.
2. Dosen pembimbing saya Ibu Nur Aini, S.E, M.Si, Ak yang telah sabar membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas dukungan dan ilmunya yang selama ini diberikan kepada saya dengan rasa tulus dan ikhlas.
3. Istri saya Devi Mardiyanti, S.Tr. Dan anak saya Faliza Freya Mahardhika. Terima kasih telah saling support satu sama lain.
4. Teman kantor saya Pak Danang, Pak Dayat, Mbak Novi, Mbak Susan, Mbak Nanik, Suryani, Nabilah, Mas Karyadi, Mas Febri, Fitri. Terima kasih telah menjadi team yang selalu kompak dan senantiasa menciptakan suasana kerja yang nyaman, serta memberi saya semangat untuk menyelesaikan skripsi.

## **MOTTO**

“Jangan menjelaskan tentang dirimu kepada siapapun, karena yang menyukaimutidak butuh itu, dan yang membencimu tidak percaya itu” (Ali bin Abi Thalib)

“Lakukanlah kebaikan sekecil apapun itu, karena kau tak pernah tahu kebaikan apa yang akan membawamu ke surga” (Imam Hasan Al-Bashri)

“Kemuliaan manusia adalah agamanya, harga dirinya (kehormatannya) adalah akalunya, sedangkan kedudukan tertingginya adalah akhlaknya” (HR. Ahmad danAl Hakim)

“Apa yang sedikit tetapi mencukupi lebih baik daripada banyak tetapi melalaikan”(HR. Abu Dawud)

“Dua hal apabila dimiliki oleh seseorang dia dicatat oleh Allah sebagai orang yang bersyukur dan bersabar. Dalam urusan agama (ilmu dan ibadah) dia melihatkepada yang lebih tinggi lalu meniru dan mencontohnya. Dalam urusan dunia diamelihat kepada yang lebih bawah, lalu bersyukur kepada Allah bahwa dia masih diberi kelebihan” (HR. Tirmidzi)

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *NonPerforming Loan* (NPL), dan Giro Wajib Minimum (GWM) terhadap penyaluran kredit di bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2018-2020, baik secara parsial maupun simultan. Populasi penelitian ini adalah seluruh bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2018-2020. Pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling* yang menghasilkan 42 (empat puluh dua) bank umum yang memenuhi kriteria dan layak untuk di analisis. Model analisis dalam penelitian ini menggunakan model analisis regresi linier berganda. Teknik analisis menggunakan uji t, uji F dan uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>) yang diolah menggunakan program SPSS 25. Hasil pembuktian hipotesis dan pembahasan dalam penelitian ini menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Giro Wajib Minimum (GWM) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit di bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2018-2020. *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Giro Wajib Minimum (GWM) secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap penyaluran kredit di bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2018-2020.

***Kata kunci: kredit, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Giro Wajib Minimum (GWM)***

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), dan Reserves Requirement (RR) toward the credit of conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2018-2020. The data used are secondary data collected through documentation and literature study. The population in this study is all commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2018-2020. Sampling technique used is purposive sampling and obtained samples of 42 conventional commercial banks. The model of analysis in this study is Multiple Linear Regression Analysis. the analysis technic used in this study using statistic t test, statistical F test, and Coefficient Determination test (R<sup>2</sup>) using SPSS 25. The results of this study indicate that the Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), and Reserves Requirement (RR) simultaneously have a significant effect toward the credit of conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2018-2020. The Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), and Reserves Requirement (RR) partially has a negative significant effect toward the credit of conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2018-2020*

***Keywords: credit, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Reserves Requirement (RR)***



## KATA PENGANTAR

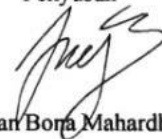
Puji syukur kepada Allah SWT. atas rahmat dan karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul: "*Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Dan Giro Wajib Minimum (GWM) Terhadap Penyaluran Kredit Bank Yang Tercata Dalam Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020*". Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Akuntansi Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang Semarang.

Dalam proses penelitian dan penyusunan laporan penelitian skripsi ini, penulis tidak luput dari kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat adanya bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Edy Winarno, S.T., M.Eng. selaku Rektor Unisbank Semarang
2. Ibu Dra. M.G. Kentris Indarti, S.E., M.Si., AK., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Unisbank Semarang
3. Ibu Cahyani Nuswandari, S.E., M.Si., Akt. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Unisbank Semarang
4. Ibu Nur Aini, S.E, M.Si, Ak. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan saran kepada penulis
5. Seluruh Dosen Unisbank Semarang yang telah mendidik saya selama ini
6. Bapak/Ibu dosen penguji yang telah membantu memberikan masukan di dalam perbaikan skripsi saya

Semarang, 23 Februari 2022

Penyusun



(Septian Bora Mahardhika)

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
MOTTO.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.4.1. Manfaat Teoritis.....	6
1.4.2. Manfaat Praktis.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1. Tinjauan Pustaka.....	8
2.1.1. Bank.....	8
2.1.2. Teori <i>Anticipated Income</i> .....	9
2.1.3. Teori <i>Moral Hazard</i> .....	9
2.1.4. Teori <i>Crude Quantity Theory</i> .....	10
2.1.5. Kredit Perbankan.....	11
2.1.6. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	12
2.1.7. <i>Non Performing Loan (NPL)</i> .....	13

2.1.8. Giro Wajib Minimum (GWM).....	14
2.2. Penelitian terdahulu.....	15
2.3. Pengembangan Hipotesis.....	17
2.3.1. Pengaruh CAR terhadap Penyaluran Kredit Bank .....	18
2.3.2. Pengaruh NPL terhadap Penyaluran Kredit Bank.....	19
2.3.2. Pengaruh GWM terhadap Penyaluran Kredit Bank .....	20
2.4. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	21
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>22</b>
3.1. Objek Penelitian.....	22
3.2. Populasi dan Sampel .....	22
3.2.1. Populasi .....	22
3.2.2. Sampel .....	22
3.3. Jenis dan Teknik Pengambilan Data .....	23
3.3.1. Jenis Data.....	23
3.4. Teknik Pengambilan Data .....	23
3.4. Definisi Konsep, Operasional, dan Pengukuran Variabel .....	24
3.4.1. Variabel Bebas (Variabel Independen) .....	24
3.4.2. Variabel Terikat (Variabel Dependen) .....	26
3.5 Metode Analisis Data .....	26
3.5.1 Uji Normalitas.....	27
3.5.2. Uji Asumsi Klasik .....	38
3.5.2.1. Uji Multikolinearitas .....	28
3.5.2.2. Uji Autokorelasi .....	28
3.5.2.3. Uji Heterokedastisitas.....	29
3.6. Model Penelitian dan Teknik Analisis Data .....	30
3.6.1. Model Penelitian .....	30
3.6.2. Teknik Analisis Data .....	31
3.6.2.1. Uji Statistik F (Pengaruh Simultan) .....	31
3.6.2.2. Uji Statistik t ( Pengaruh parsial) .....	31
3.6.2.3. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	32
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>40</b>

4.1 Deskripsi Sampel .....	33
4.2 Analisis Data .....	33
4.2.1 Statistik Deskriptif .....	33
4.2.2. Uji Normalitas .....	35
4.2.3. Uji Asumsi Klasik .....	37
4.2.3.1. Uji Multikolonieritas .....	37
4.2.3.2. Uji Autokorelasi .....	38
4.2.3.3. Uji Heteroskedastisitas .....	39
4.2.4. Pengujian Model Penelitian .....	41
4.2.4.1. Uji Statistik F (Pengaruh Simultan) .....	41
4.2.4.2. Uji Statistik t (Pengaruh Parsial) .....	42
4.2.4.3 Uji Koefesien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	44
4.3. Analisis Regresi Berganda .....	44
4.4. Pembahasan .....	45
4.4.1. Pengaruh CAR terhadap Penyaluran Kredit .....	45
4.4.2. Pengaruh NPL terhadap Penyaluran Kredit .....	46
4.4.3. Pengaruh Giro Wajib Minimum GWM terhadap Penyaluran Kredit .....	47
<b>BAB V KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN IMPLIKASI .....</b>	<b>48</b>
5.1 Kesimpulan Penelitian .....	48
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	49
5.3 Saran Penelitian .....	49
5.4 Implikasi Penelitian .....	50
5.4.1 Implikasi Metodologi .....	50
5.4.2 Implikasi Kebijakan dan Praktik (Manajemen) .....	50
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>51</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 3.1. Pemilihan Sampel.....	23
Tabel 4.1. Data Hasil Pemilihan Sampel.....	33
Tabel 4.2. Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....	34
Tabel 4.3. Hasil uji skewness dan kurtosis .....	37
Tabel 4.4. Hasil Uji Multikolonieritas .....	38
Tabel 4.5. Hasil Uji Autokorelasi.....	39
Tabel 4.6. Hasil Uji Glejser .....	41
Tabel 4.7. Hasil Uji Statistik F (Pengaruh Simultan).....	42
Tabel 4.8. Hasil Uji Statistik t (Pengaruh Parsial).....	42
Tabel 4.9. Hasil Uji Koefesian Determinasi ( $R^2$ ) .....	44

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Gambar Model Empiris Penelitian .....	27
Gambar 4.1. Grafik Normal P-Plot 1 .....	36
Gambar 4.2. Hasil Uji Heteroskedastisitas Grafik Scatterplot.....	40

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Daftar Perusahaan yang Menjadi Sampel.....	56
Lampiran 2 Data Penelitian.....	58
Lampiran 3 Hasil Olah Data dengan SPSS 25 .....	64
1. Hasil Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	64
2. Hasil Uji Normalitas dengan Metode Grafik Normal P-Plot .....	64
3. Hasil Uji Normalitas dengan Metode Skewness dan Kurtosis.....	65
4. Hasil Uji Multikolonieritas.....	65
5. Hasil Uji Autokorelasi.....	65
6. Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Metode Grafik Scatterplot .....	66
7. Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Metode Uji Glejser .....	66
8. Hasil Analisis Regresi Berganda.....	67
9. Hasil Uji F Statistik .....	67
10. Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	67
Lampiran 4 Tabel Durbin-Watson (DW) .....	68
Lampiran 5 Titik Persentase Distribusi t (t Tabel) .....	69
Lampiran 6 Titik Persentase Distribusi F (F Tabel) .....	70