

PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *NON PERFORMING LOAN* TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT DANA NUSANTARA

SKRIPSI



Oleh:
Shelvia
150810029

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS PUTERA BATAM
TAHUN 2019**

PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *NON PERFORMING LOAN* TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT DANA NUSANTARA

SKRIPSI
Untuk memenuhi salah satu syarat
Memperoleh gelar sarjana



Oleh:
Shelvia
150810029

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS PUTERA BATAM
TAHUN 2019**

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Shelvia
NPM/NIP : 150810029
Fakultas : Ilmu Sosial dan Humaniora
Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat dengan judul:

**PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO*
DAN *NON PERFORMING LOAN* TERHADAP PENYALURAN KREDIT
PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT DANA NUSANTARA**

Adalah hasil karya sendiri dan bukan “duplikasi” dari karya orang lain. Sepengetahuan saya, didalam naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip didalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur **PLAGIASI**, saya bersedia naskah Skripsi ini digugurkan dan gelar akademik yang saya peroleh dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari siapapun

Batam, 28 Januari 2019

Shelvia
150810029

PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *NON PERFORMING LOAN* TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT DANA NUSANTARA

SKRIPSI

**Untuk memenuhi salah satu syarat
Memperoleh gelar sarjana**

**Oleh:
Shelvia
150810029**

**Telah disetujui oleh Pembimbing pada tanggal
Seperti tertera di bawah ini**

Batam, 28 Januari 2019

**Desrini Ningsih, S.Pd., M.E.
Pembimbing**

ABSTRAK

Kota Batam sebagai salah satu daerah perindustrian yang cukup strategis, membuat keberadaan industri berkembang dengan cukup pesat. Bank berperan dalam menunjang perkembangan ekonomi masyarakat di kota Batam, membuat perkembangan industri perbankan di Batam khususnya Bank Perkreditan Rakyat (BPR) berperan aktif BPR dalam menghimpun dana dengan cara melayani masyarakat yang ingin menabung dan menyalurkan dana kembali ke masyarakat yang membutuhkan pinjaman dalam bentuk kredit. keputusan pemberian kredit sangat ditentukan oleh kondisi internal perbankan itu sendiri seperti *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL). Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Loan* (NPL) baik secara parsial maupun simultan. Tujuan penelitian ini dilakukan pada PT Bank Perkreditan Rakyat pada periode 2009 sampai dengan 2018 dengan menggunakan laporan keuangan triwulan perusahaan. Metode Penelitian yang digunakan adalah deskriptif kuantitatif. Secara parsial *Loan To Deposit Ratio* berpengaruh positif dan signifikan, *Capital Adequacy Ratio* berpengaruh positif dan signifikan serta *Non Performing Loan* berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit pada Bank Perkreditan Rakyat Dana Nusantara. Hasil analisis menunjukkan variabel *Loan to Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio* dan *Non Performing Loan* berpengaruh secara simultan terhadap penyaluran kredit pada Bank Perkreditan Rakyat Dana Nusantara.

Kata Kunci: Kredit, *Loan to Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio* dan *Non Performing Loan*

ABSTRACT

Batam City as one of the strategic industrial areas, has made the existence of the industry grow quite rapidly. The importance of the role of banks to support the economic development of people in Batam has made the development of the banking industry in Batam, especially Rural Banks (BPR) an active role in BPR in raising funds by serving people who want to save and channel funds back to the people who need loans in the form of loans, lending decisions are very much determined by the internal conditions of the bank itself such as the Capital Adequacy Ratio (CAR), the Loan to Deposit Ratio (LDR) and Non Performing Loans (NPL). This study aims to examine the effect of Loan to Deposit Ratio (LDR), Capital Adequacy Ratio (CAR) and Non Performing Loans (NPL) both passively and simultaneously. This research was conducted at PT Bank Perkreditan Rakyat in the period 2009 to 2018 using quarterly financial statements of the company. The research method used was quantitative descriptive. Partially the Loan to Deposit Ratio has a positive and significant effect, Capital Adequacy Ratio has a positive and significant effect and Non Performing Loans have a positive and significant effect on lending. The results of the analysis show that the Loan to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio and Non Performing Loan variables have a simultaneous effect on lending to the Rural Bank Dana Nusantara.

Keywords: Credit, Loan To Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio dan Non Performing Loan

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan kahadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir yang merupakan salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program studi strata satu (S1) pada Program Studi Akuntansi Universitas Putera Batam.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Karena itu, kritik dan saran akan senantiasa penulis terima dengan senang hati. Dengan segala keterbatasan, penulis menyadari pula bahwa skripsi ini takkan terwujud tanpa bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Nur Elfi Husda, Sk.Kom., M.SI selaku Rektor Universitas Putera Batam;
2. Bapak Suhardianto, S.Hum., M.Pd. selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Humaniora Universitas Putera Batam;
3. Bapak Haposan Banjarnahor, S.E., M.SI selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Putera Batam;
4. Ibu Viola Syukrina E Janrosl, S.E., M.M. selaku Pembimbing Akademik pada Program Studi Akuntansi Universitas Putera Batam;
5. Ibu Desrini Ningsih, S.Pd., M.E. selaku Pembimbing Skripsi pada Program Studi Akuntansi Universitas Putera Batam;
6. Dosen dan Staff Universitas Putera Batam;
7. Kepala Kantor dan Staff Bank Perkreditan Rakyat Dana Nusantara yang turut membantu dalam memberikan informasi yang diperlukan dalam penyusunan skripsi;
8. Kedua orang tua serta keluarga penulis yang selalu mendukung dan memberikan motivasi;
9. Sahabat terdekat saya Calvin, Jumaida, Evi Susanty, Jenny, Fenny, Budi dan juga teman-teman seperjuangan Universitas Putera Batam yang memberikan masukan serta motivasi dalam penyusunan skripsi.

Semoga Tuhan Yang Maha Kuasa membalas kebaikan dan selalu memcurahkan hidayah serta taufik-Nya, Amin.

Batam, 28 Januari 2019

Shelvvia

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN SAMPUL DEPAN.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR RUMUS	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	6
1.3 Batasan Masalah	6
1.4 Rumusan Masalah	7
1.5 Tujuan Penelitian	7
1.6 Manfaat Penelitian	8
1.6.1 Manfaat Teoritis	8
1.6.2 Manfaat Praktis	9
BAB II LANDASAN TEORI.....	10
2.1 Kajian Teori.....	10
2.1.1 Pengertian Bank	10
2.1.1.1 Pentingnya Bank	11
2.1.1.2 Tujuan Bank.....	11
2.1.1.3 Kegiatan-Kegiatan Bank	12
2.1.2 Pengertian Kredit	15
2.1.2.1 Fungsi Kredit	16
2.1.2.2 Manfaat Kredit	16
2.1.2.3 Jenis Kredit	19
2.1.2.4 Prinsip Pemberian	23
2.1.2.5 Prosedur Pemberian Kredit.....	24
2.1.2.6 Tahap Pemberian Kredit.....	26
2.1.2.7 Perencanaan Penyaluran Kredit	29
2.1.2.8 Syarat-Syarat Karyawan Bagian Kredit	30
2.1.2.9 Prosedur Penyaluran Kredit	30

2.1.2.10	Alokasi Penyaluran Kredit	31
2.1.2.11	Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit	31
2.1.3	Pengertian <i>Loan to Deposit Ratio</i>	32
2.1.4	Pengertian <i>Capital Adequacy Ratio</i>	33
2.1.5	Pengertian <i>Non Performing Loan</i>	35
2.2	Penelitian Terdahulu	37
2.3	Kerangka Pemikiran	39
2.4	Hipotesis	40
BAB III METODE PENELITIAN		42
3.1	Desain Penelitian.....	42
3.2	Operasional Variabel.....	43
3.2.1	Variabel Dependen.....	43
3.2.2	Variabel Independen	43
3.2.2.1	<i>Loan to Deposito</i> (LDR).....	44
3.2.2.2	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	44
3.2.2.3	<i>Non Perfoming Loan</i> (NPL)	44
3.3	Populasi dan Sampel	46
3.3.1	Populasi	46
3.3.2	Sampel	46
3.4	Teknik Pengumpulan Data	46
3.5	Metode Analisis Data	47
3.5.1	Analisis Deskriptif	47
3.5.2	Uji Asumsi Klasik	48
3.5.2.1	Uji Normalitas.....	48
3.5.2.2	Uji Multikolinearitas	50
3.5.2.3	Uji Heteroskedasitas.....	51
3.5.2.4	Uji Autokorelasi.....	52
3.5.3	Analisis Regresi Linier Berganda	53
3.5.4	Uji Hipotesis	54
3.5.4.1	Uji Parsial (Uji t).....	54
3.5.4.2	Uji Simultan (Uji F)	55
3.5.4.3	Koefisien Determinasi (R^2).....	56
3.6	Lokasi dan Jadwal Penelitian.....	56
3.6.1	Lokasi Penelitian.....	56
3.6.2	Jadwal Penelitian.....	57
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		58
4.1	Hasil Penelitian	58
4.1.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	58
4.1.2	Uji Asumsi Klasik	59
4.1.2.1	Uji Normalitas.....	60

4.1.2.2	Uji Multikolinearitas	62
4.1.2.3	Uji Heteroskedastisitas	64
4.1.2.4	Uji Autokorelasi	65
4.1.3	Analisis Regresi Linier Berganda	66
4.1.3.1	Uji Parsial (Uji t)	68
4.1.3.2	Uji Simultan (Uji f)	69
4.1.3.3	Koefisien Determinasi (R^2)	70
4.2	Pembahasan	70
4.2.1	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap Penyaluran Kredit	71
4.2.2	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap Penyaluran Kredit	71
4.2.3	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> terhadap Penyaluran Kredit	72
4.2.4	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> , <i>Capital Adequacy Ratio</i> , dan <i>Non Performing Loan</i> terhadap Penyaluran Kredit	73
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		74
5.1	Simpulan.....	74
5.2	Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA.....		76
LAMPIRAN		

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	40
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas Pada Histogram.....	60
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Pada Normal P-P Plot.....	61
Gambar 4.3 Hasil Uji heteroskedastisitas	64

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penyaluran Kredit periode 2015-2017	3
Tabel 1.2 Loan to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio dan Non Performing Loan periode 2015-2017	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	37
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian	45
Tabel 3.2 Dasar Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi	53
Tabel 3.3 Jadwal Penelitian	57
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	59
Tabel 4.2 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov	62
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	63
Tabel 4.4 Hasil Uji Glejser	65
Tabel 4.5 Hasil Uji Durbin-Watson	65
Tabel 4.6 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	66
Tabel 4.7 Hasil Uji t	68
Tabel 4.8 Hasil Uji F	69
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	70

DAFTAR RUMUS

Rumus 2.1. Loan to Deposit Ratio.....	33
Rumus 2.2 Capital Adequacy Ratio	34
Rumus 2.3 Non-Performing Loan Gross.....	36
Rumus 2.4 Non Performing Loan Net	36
Rumus 3.1 Loan to Deposit Ratio.....	44
Rumus 3.2 Capital Adequacy Ratio	44
Rumus 3.3 Non Performing Loan Net	44
Rumus 3.4 Regresi Linier Berganda	54
Rumus 3.5 Koefisien Determinasi	56
Rumus 4.1 Regresi Linear Berganda.....	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Penelitian Terdahulu
Lampiran 2	Laporan Posisi Keuangan
Lampiran 3	Tabulasi Data
Lampiran 4	Output SPSS Versi 24
Lampiran 5	Tabel t
Lampiran 6	Tabel F
Lampiran 7	Tabel dw
Lampiran 8	Daftar Riwayat Hidup
Lampiran 9	Surat Keterangan Penelitian
Lampiran 10	Surat Balasan Penelitian