

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP PENYALURAN KREDIT DENGAN *NON PERFORMING LOAN* SEBAGAI PEMODERASI PADA BPR KONVENSIONAL DI KEPULAUAN RIAU**

**SKRIPSI**



**Oleh:  
Indah Nurkholisa  
150810248**

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

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP PENYALURAN KREDIT DENGAN *NON PERFORMING LOAN* SEBAGAI PEMODERASI PADA BPR KONVENSIONAL DI KEPULAUAN RIAU**

**SKRIPSI**

**Untuk memenuhi salah satu syarat  
memperoleh gelar Sarjana**



**Oleh:  
Indah Nurkholisa  
150810248**

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

## **SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini ;

Nama : Indah Nur Kholisa  
NPM/NIP : 150810248  
Fakultas : Humaniora  
Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa “Skripsi” yang saya buat dengan judul:

**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO DAN LOAN TO DEPOSIT RATIO TERHADAP PENYALURAN KREDIT DENGAN NON PERFORMING LOAN SEBAGAI PEMODERASI PADA BPR KONVENSIONAL DI KEPULAUAN RIAU** Adalah hasil karya sendiri, bukan

“duplikasi” dari penelitian 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 PLAGIARIS, 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, 10 Februari 2019

Materai 6000

Indah Nur Kholisa  
150810248

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP PENYALURAN KREDIT DENGAN *NON PERFORMING LOAN* SEBAGAI PEMODERASI PADA BPR KONVENSIONAL DI KEPULAUAN RIAU**

**SKRIPSI**

**Untuk memenuhi salah satu syarat  
memperoleh gelar Sarjana**

**Oleh :  
Indah Nurkholisa  
150810248**

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

**Batam, 02 Februari 2019**

**Puspita Rama Nopiana, S.E., Ak., M.M., CA.  
Pembimbing**

## **ABSTRAK**

Penelitian ini dilatar belakangi karena adanya kenaikan penyaluran kredit yang signifikan pada BPR konvensional di KEPRI meski secara nasional terdapat penurunan penyaluran kredit. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh CAR dan LDR terhadap penyaluran kredit dengan NPL sebagai variabel moderating pada studi kasus BPR Konvensional Kepulauan Riau periode 2016-2017. Metode pengumpulan data dilakukan dengan mengakses data rasio keuangan masing-masing BPR melalui website OJK. Populasi dalam penelitian ini adalah BPR konvensional di Kepulauan Riau periode 2016-2017 sebanyak 43 dan data observasi 30. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah purposive sampling dengan kriteria yang telah ditentukan oleh peneliti. Data yang diperoleh kemudian diolah dengan menggunakan alat bantu SPSS versi 24. Analisis ini meliputi uji asumsi klasik, uji regresi dan uji moderated regression analysis (MRA). Hasil uji regresi menunjukkan bahwa variabel CAR dan LDR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran kredit. Berdasarkan uji moderated regression analysis (MRA) menunjukkan NPL tidak mampu memoderasi pengaruh CAR terhadap penyaluran kredit. Sedangkan NPL mampu memoderasi pengaruh LDR terhadap penyaluran kredit.

**Kata Kunci: CAR, LDR, NPL, MRA, OJK, BPR dan Penyaluran kredit.**

## **ABSTRACT**

*This research was motivated by a significant increase in lending to conventional rural banks in KEPRI even though nationally there was a decrease in credit distribution. This study aims to determine the effect of CAR and LDR on lending with NPL as a moderating variable in the case study of Riau Islands Conventional Rural Banks for the 2016-2017 period. The method of data collection is done by accessing the financial ratios of each BPR through the OJK website. The population in this study was conventional BPR in the Riau Islands for the period 2016-2017 as many as 43 and observation data 30. The sampling technique used in this study was purposive sampling with criteria determined by the researcher. The data obtained is then processed using the SPSS version 24 tool. This analysis includes classic assumption tests, regression tests and moderated regression analysis (MRA) tests. The regression test results show that the CAR and LDR variables have a negative and significant effect on credit distribution. Based on the moderated regression analysis (MRA) test, the NPL was not able to moderate the influence of CAR on lending. While the NPL is able to moderate the influence of the LDR on lending.*

**Keywords:** CAR, LDR, NPL, MRA, OJK, BPR and Credit Distribution.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah penulis panjatkan atas rasa syukur yang dilimpahkan Allah SWT yang dengan segenap karunia yang dilimpahkan kepada peneliti sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* Dan *Loan To Deposit Ratio* Terhadap Penyaluran Kredit Dengan *Non Performing Loan* Sebagai Pemoderasi Pada BPR Konvensional Di Kepulauan Riau. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program studi Strata Satu (S1) pada Fakultas ilmu sosial dan humaniora Prodi Akuntansi Di Universitas Putra 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 Nur Elfi Husda, M.SI. selaku Rektor Universitas Putera Batam;
2. Bapak Haposan Banjarmasin, S.E., M.SI. selaku Ketua Program Studi Akuntansi;
3. Ibu Puspita Rama Nopiana, S.E., Ak., M.M., CA. selaku pembimbing Skripsi Program Studi Akuntansi Universitas Putera Batam;
4. Ibu Desrini Ningsih, S.Pd., M.E selaku pembimbing Akademik Program Studi Akuntansi Universitas Putera Batam;
5. Seluruh Bapak/Ibu Dosen dan Staff Universitas Putera Batam, terutama untuk Bapak/Ibu Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu selama ini.
6. Bapak Legimin dan Ibu Sonia selaku orang tua saya
7. Kepada Kenzoe Jeson yang menjadi penyemangat saya
8. Bapak Wirandika staf OJK dan Tim Departemen perizinan dan informasi perbankan yang telah membantu saya mengumpulkan data yang saya butuhkan.

Akhir kata penulis ucapkan trimakasih kepada semua pihak dan semoga ilmu yang penulis dapatkan berguna bagi dunia pendidikan dan Semoga Allah SWT melimpahkan kebaikan pada kita semua AMIN

Batam, 10 Desember 2018

Penulis

Indah Nurkholisa



## DAFTAR ISI

|                                                  | Halaman     |
|--------------------------------------------------|-------------|
| <b>HALAMAN SAMPUL DEPAN .....</b>                | <b>i</b>    |
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                       | <b>ii</b>   |
| <b>SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>       | <b>iii</b>  |
| <b>ABSTRAK .....</b>                             | <b>v</b>    |
| <b>ABSTRACT .....</b>                            | <b>vi</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                       | <b>vii</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                        | <b>xii</b>  |
| <b>DAFTAR RUMUS .....</b>                        | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                     | <b>xiv</b>  |
| <b>BAB 1 .....</b>                               | <b>1</b>    |
| <b>PENDAHULUAN.....</b>                          | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang .....                         | 1           |
| 1.2 Identifikasi Masalah .....                   | 5           |
| 1.3 Batasan Masalah.....                         | 5           |
| 1.4 Rumusan Masalah .....                        | 6           |
| 1.5 Tujuan Masalah.....                          | 6           |
| 1.6 Manfaat Penelitian .....                     | 7           |
| 1.6.1 Manfaat Teoristis .....                    | 7           |
| 1.6.2 Manfaat Praktis .....                      | 8           |
| <b>BAB II .....</b>                              | <b>10</b>   |
| <b>TINJAUAN PUSTAKA .....</b>                    | <b>10</b>   |
| 2.1 Teori Dasar.....                             | 10          |
| 2.1.1 Bank Perkreditan Rakyat.....               | 10          |
| 2.1.2 Penyaluran Kredit.....                     | 10          |
| 2.1.3 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....  | 11          |
| 2.1.4 <i>Loan to Deposit Rasio</i> (LDR) .....   | 12          |
| 2.1.5 <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....     | 13          |
| 2.2 Penelitian terdahulu.....                    | 13          |
| 2.3 Kerangka Pikir .....                         | 18          |
| 2.4 Hipotesis.....                               | 19          |
| <b>BAB III.....</b>                              | <b>20</b>   |
| <b>METODE PENELITIAN .....</b>                   | <b>20</b>   |
| 3.1 Desain Penelitian.....                       | 20          |
| 3.2 Operasi Variabel.....                        | 21          |
| 3.2.1 Variabel dependen (Y) .....                | 22          |
| 3.2.2 Penyaluran Kredit.....                     | 22          |
| 3.2.3 Variabel Independen .....                  | 22          |
| 3.2.3.1 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (X1) ..... | 23          |
| 3.2.3.2 <i>Loan To Deposite Ratio</i> (X2).....  | 23          |
| 3.2.3.3 <i>Non Performing Loan</i> (X3).....     | 24          |
| 3.3 Populasi Dan Sample .....                    | 25          |
| 3.3.1 Populasi.....                              | 25          |

|                                                                         |           |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.3.2 Sampel.....                                                       | 26        |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data .....                                       | 28        |
| 3.5 Metode Analisis Data .....                                          | 29        |
| 3.5.1 Analisis deskriptif .....                                         | 29        |
| 3.5.2 Uji Asumsi Klasik .....                                           | 30        |
| 3.5.2.1 Uji Normalitas .....                                            | 30        |
| 3.5.2.2 Uji Multikolinieritas .....                                     | 30        |
| 3.5.2.3 Uji Heteroskedastisitas .....                                   | 31        |
| 3.5.2.4 Uji Autokorelasi .....                                          | 32        |
| 3.5.3 Analisis Regresi Berganda .....                                   | 32        |
| 3.6 Uji Hipotesis .....                                                 | 33        |
| 3.6.1 Uji t .....                                                       | 33        |
| 3.6.2 Uji F .....                                                       | 34        |
| 3.6.3 Uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) .....                         | 35        |
| 3.6.4 Uji MRA ( <i>Moderated Regression Analysis</i> ) .....            | 35        |
| 3.7 Lokasi Dan Jadwal Penelitian .....                                  | 36        |
| 3.7.1 Lokasi Penelitian .....                                           | 36        |
| 3.7.2 Jadwal Penelitian .....                                           | 36        |
| <b>BAB IV .....</b>                                                     | <b>37</b> |
| <b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>                            | <b>37</b> |
| 4.1 Hasil Penelitian .....                                              | 37        |
| 4.1.1 Analisis Diskriptif .....                                         | 37        |
| 4.1.2 Uji Asumsi Klasik .....                                           | 39        |
| 4.1.2.1 Uji Normalitas .....                                            | 39        |
| 4.1.2.2 Uji Multikolinearitas .....                                     | 41        |
| 4.1.2.3 Uji Heteroskedasitas .....                                      | 42        |
| 4.1.2.4 Uji Autokorelasi .....                                          | 43        |
| 4.1.3 Analisis Regresi Linear Berganda .....                            | 44        |
| 4.1.4 Uji Hipotesis .....                                               | 45        |
| 4.1.4.1 Uji t .....                                                     | 45        |
| 4.1.4.2 Uji F .....                                                     | 47        |
| 4.1.4.3 Uji koefisien Determinasi .....                                 | 48        |
| 4.1.5 Uji MRA .....                                                     | 49        |
| 4.2 Pembahasan .....                                                    | 55        |
| 4.2.1 Pengaruh CAR Terhadap Penyaluran Kredit (H1) .....                | 56        |
| 4.2.2 Pengaruh LDR Terhadap Penyaluran Kredit (H2) .....                | 56        |
| 4.2.3 Pengaruh CAR dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit (H3) .....        | 57        |
| 4.2.4 NPL Memoderasi Pengaruh CAR Terhadap Penyaluran Kredit (H4) ..... | 57        |
| 4.2.5 NPL Memoderasi Pengaruh LDR Terhadap Penyaluran Kredit (H5) ..... | 58        |
| <b>BAB V .....</b>                                                      | <b>60</b> |
| <b>SIMPULAN DAN SARAN .....</b>                                         | <b>60</b> |
| 5.1 Simpulan .....                                                      | 60        |
| 5.2 Saran .....                                                         | 61        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                             | <b>62</b> |
| <b>LAMPIRAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN .....</b>                       | <b>91</b> |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                      | Halaman |
|------------------------------------------------------|---------|
| <b>Gambar 2.1</b> Kerangka Penelitian.....           | 20      |
| <b>Gambar 3.1</b> Desain Penelitian Kuantitatif..... | 27      |
| <b>Gambar 4.1</b> Grafik Histogram .....             | 41      |
| <b>Gambar 4.2</b> Diagram Normal p-p plot .....      | 42      |

## DAFTAR TABEL

|                                                                    | <b>Halaman</b>                      |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Tabel 1.1</b> Perkembangan indikator utama perbankan KEPRI..... | 2                                   |
| <b>Tabel 2.1</b> penelitian Terdahulu .....                        | 18                                  |
| <b>Tabel 3.1</b> Operasional Variabel Penelitian.....              | 21                                  |
| <b>Tabel 3.2</b> Populasi .....                                    | 26                                  |
| <b>Tabel 3.3</b> Sampel.....                                       | 29                                  |
| <b>Tabel 3.4</b> Jadwal Penelitian.....                            | 49                                  |
| <b>Tabel 4.1</b> Data Sampel Penelitian .....                      | 50                                  |
| <b>Tabel 4.2</b> <i>Analisis Deskriptif</i> .....                  | 51                                  |
| <b>Tabel 4.3</b> One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test .....          | 53                                  |
| <b>Tabel 4.4</b> Uji <i>multikolonieritas</i> .....                | 54                                  |
| <b>Tabel 4.5</b> Uji <i>heteroskedastisitas (glejser)</i> .....    | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| <b>Tabel 4.6</b> Uji <i>autokorelasi</i> .....                     | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| <b>Tabel 4.7</b> Analisis linier berganda.....                     | 56                                  |
| <b>Tabel 4.8</b> Uji t.....                                        | 57                                  |
| <b>Tabel 4.9</b> Uji F.....                                        | 59                                  |
| <b>Tabel 4.10</b> Uji Koefisien Determinasi.....                   | 60                                  |
| <b>Tabel 4.11</b> Uji MRA persamaan CAR .....                      | 61                                  |
| <b>Tabel 4.12</b> Uji MRA persamaan CAR dan NPL .....              | 62                                  |
| <b>Tabel 4.13</b> Uji MRA persamaan CAR,NPL,dan Moderator 1 .....  | 63                                  |
| <b>Tabel 4.14</b> Uji MRA persamaan LDR.....                       | 64                                  |
| <b>Tabel 4.15</b> Uji MRA persamaan LDR dan NPL .....              | 65                                  |
| <b>Tabel 4.16</b> Uji MRA persamaan LDR,NPL,dan Moderator 2 .....  | 66                                  |
| <b>Tabel 4.17</b> Hasil Penelitian.....                            | 67                                  |

## DAFTAR RUMUS

|                                                | Halaman |
|------------------------------------------------|---------|
| <b>Rumus 2.1 CAR</b> .....                     | 27      |
| <b>Rumus 2.2 LDR</b> .....                     | 28      |
| <b>Rumus 2.3 NPL</b> .....                     | 29      |
| <b>Rumus 3.1 Regresi Linier Berganda</b> ..... | 40      |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1.** Data tabulasi CAR,LDR dan NPL
- Lampiran 2.** Kredit BPR konvensional KEPRI 2016-2017
- Lampiran 3.** Tabel t
- Lampiran 4.** Tabel DW
- Lampiran 5.** F
- Lampiran 6.** Hasil SPSS 24
- Lampiran 7.** Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 8.** Surat Keterangan Penelitian