

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN  
KREDIT PADA BANK UMUM DI INDONESIA**

**ABSYIRNI ARI GAYO**

**1706617044**



**Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

**2022**

***FACTORS AFFECTING CREDIT DISTRIBUTIONS ON  
COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA***

**ABSYIRNI ARI GAYO**

**1706617044**



***This Thesis Arranged as One Of The Requirements for Obtaining a Bachelor  
Degree at Faculty of Economics Universitas Negeri Jakarta***

***STUDY PROGRAM S1 ACCOUNTING***

***FACULTY OF ECONOMICS***

***UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA***

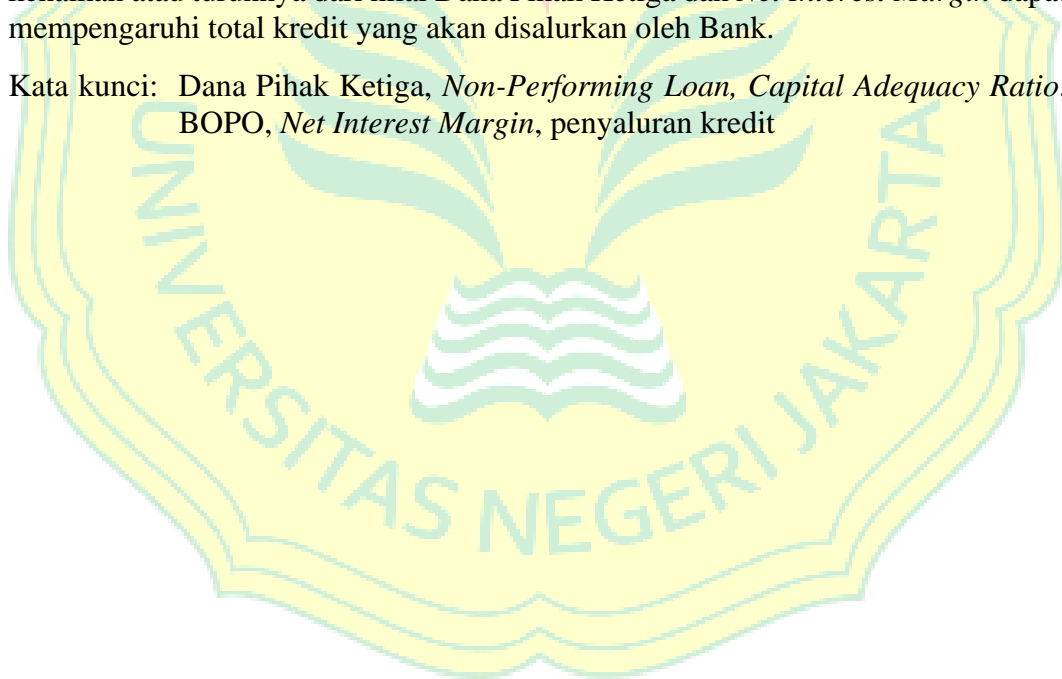
***2022***

## ABSTRAK

**ABSYIRNI ARI GAYO, 2022:** Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Pada Bank Umum di Indonesia. Fakultas ekonomi. Universitas Negeri Jakarta. 2022.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non-Performing Loan*, *Capital Adequacy Ratio*, BOPO dan *Net Interest Margin* terhadap Penyaluran Kredit. Variabel bebas yang digunakan dalam penelitian ini adalah Dana Pihak Ketiga, *Non-Performing Loan*, *Capital Adequacy Ratio*, BOPO dan *Net Interest Margin*. Variabel terikat yang digunakan dalam penelitian ini adalah Penyaluran Kredit. Penelitian ini menggunakan data sekunder yaitu laporan tahunan perusahaan yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia periode 2017-2020 (124 Sampel). Metode pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan metode analisis data panel yang diolah menggunakan aplikasi *E-Views 12*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga dan *Net Interest Margin* berpengaruh signifikan positif terhadap penyaluran kredit. Sedangkan *Non-Performing Loan*, *Capital Adequacy Ratio*, dan BOPO tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit. Berdasarkan hasil tersebut maka dapat dikatakan bahwa kenaikan atau turunnya dari nilai Dana Pihak Ketiga dan *Net Interest Margin* dapat mempengaruhi total kredit yang akan disalurkan oleh Bank.

Kata kunci: Dana Pihak Ketiga, *Non-Performing Loan*, *Capital Adequacy Ratio*, BOPO, *Net Interest Margin*, penyaluran kredit



## **ABSTRACT**

**ABSYIRNI ARI GAYO, 2022:** *Factors Affecting Credit Distributions On Commercial Banks In Indonesia. Faculty of Economics. The State University of Jakarta. 2022.*

*This study aims to determine the effect of Third Party Funds, Non-Performing Loans, Capital Adequacy Ratio, BOPO and Net Interest Margin on Credit Distribution. The independent variables used in this research are Third Party Funds, Non-Performing Loans, Capital Adequacy Ratio, BOPO and Net Interest Margin. The dependent variable used in this study is Credit Distribution. This study uses secondary data, namely the annual reports of companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2017-2020 period (124 Sample). The sampling method used in this research is the purposive sampling method. This study uses a panel data analysis method which is processed using the E-Views 12 application. The results showed that Third Party Funds and Net Interest Margin had a significant positive effect on Credit Distributions. Meanwhile, Non-Performing Loan, Capital Adequacy Ratio, and BOPO have no significant effect on Credit Distributions. Based on these results, it can be said that the increase or decrease in the value of Third Party Funds and Net Interest Margin can affect the total credit to be distributed by the Bank.*

*Keywords: Third Party Funds, Non-Performing Loans, Capital Adequacy Ratio, BOPO, Net Interest Margin, Credit Distribution*



## LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220  
Telepon/Faksimili: 021-4894221  
Laman: [lib.unj.ac.id](http://lib.unj.ac.id)

### LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Absyimi Ari Gayo  
NIM : 1706617044  
Fakultas/Prodi : Ekonomi/ S1 Akuntansi  
Alamat email : absyimigayo@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi     Tesis     Disertasi     Lain-lain (.....)

yang berjudul :

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT

PADA BANK UMUM DI INDONESIA

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta

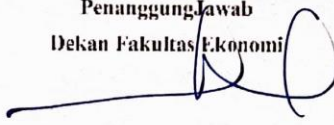
Penulis

( Absyimi Ari Gayo )

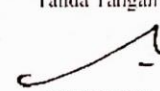


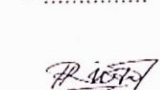

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

### LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Penanggung Jawab  
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Ari Saptono, SE., M.Pd  
NIP. 197207152001121001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Indra Pahala, M.Si. NIP. 197902082008121001 (Ketua Penguji)		24/02/2022
2	Dwi Handarini, S.Pd, M.Ak NIP. 198907312015042004 (Penguji 1)		02/03/2022
3	Dr. I Gusti Ketut Agung Ulupui, SE., M.Si, AK, CA NIP. 196612131993032003 (Penguji 2)		14/02/2022
4	Dr. Rida Prihatni, SE, M.Si, Ak, CA, CMA NIP. 197604252001122002 (Pembimbing 1)		07/03/2022
5	Diah Arneliza, SE, M.Ak, CMA NIP. 197904292005012001 (Pembimbing 2)		03/03/2022

Nama : Absyirni Ari Gayo  
No. Registrasi : 1706617044  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Tanggal Lulus : 27 Januari 2022

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12  
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

## PERNYATAAN ORISINALITAS

### PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas tercantum sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan ketidakbenaran, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 9 Maret 2022

Yang Membuat Pernyataan



Absyimi Ari Gayo

1706617044

## **Kata Pengantar**

Segala puji panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan kasih sayang-Nya sehingga peneliti dapat diberikan kelancaran dan kemudahan dalam menyelesaikan proposal yang berjudul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Di Indonesia”**.

Proposal ini dibuat untuk memenuhi salah satu persyaratan kelulusan dalam memperoleh gelar sarjana program studi S1 akuntansi fakultas ekonomi Universitas Negeri Jakarta. Selama proses penyusunan proposal ini, peneliti mendapat banyak bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Maka pada kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Keluarga yang selalu memberikan dukungan dan doa agar dimudahkan dalam menyelesaikan penelitian ini.
2. Dr. Ari Saptono, SE, M.Pd., selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
3. Dr. Rida Prihatni, SE, M.Si, Ak, CA, CMA selaku pembimbing satu yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada peneliti.
4. Diah Armeliza, SE, M.Ak, CMA selaku pembimbing dua yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada peneliti.
5. Seluruh dosen Akuntansi Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan selama dibangku perkuliahan.
6. Seluruh teman-teman seperjuangan saya yang saling tukar pikiran dan saling menyemangati.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan pada semua pihak tersebut atas apa yang mereka berikan kepada peneliti dan melimpahkan rahmat-Nya kepada kita semua. Akhir kata semoga proposal ini dapat bermanfaat dan menjadi berkah untuk kita semua.

Jakarta, Januari 2022

Peneliti



## Daftar Isi

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>v</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS.....</b>	<b>vii</b>
<b>Kata Pengantar .....</b>	<b>i</b>
<b>Daftar Isi .....</b>	<b>ii</b>
<b>Daftar Gambar .....</b>	<b>v</b>
<b>Daftar Tabel.....</b>	<b>vi</b>
<b>Daftar Lampiran .....</b>	<b>vii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Pertanyaan Penelitian .....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>13</b>
2.1 Teori Pendukung .....	13
2.1.1 Teori Manajemen Likuiditas .....	13

2.1.2	Bank .....	15
2.1.3	Kredit.....	18
2.1.4	Dana Pihak Ketiga.....	21
2.1.5	<i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	25
2.1.6	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	27
2.1.7	Efisiensi (BOPO) .....	31
2.1.8	<i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	33
2.2	Hasil Penelitian Yang Relevan.....	34
2.2.1	Penjelasan Hasil Penelitian Terdahulu.....	41
2.3	Kerangka Teori dan Hipotesis .....	44
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>53</b>
3.1	Unit Analisis, Populasi, dan Sampel .....	53
3.1.1	Unit Analisis .....	53
3.1.2	Populasi.....	53
3.1.3	Sampel.....	53
3.2	Teknik Pengumpulan Data .....	54
3.3	Operasionalisasi Variabel .....	54
3.3.1	Variabel Dependen.....	55
3.3.2	Variabel Independen .....	55
3.4	Teknik Analisis .....	57

3.4.1	Uji Statistik Deskriptif .....	57
3.4.2	Analisis Regresi .....	58
3.4.3	Uji Asumsi Klasik.....	62
3.4.4	Uji Hipotesis .....	64
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>66</b>
A.	Deskripsi Data .....	66
1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	66
B.	Pengujian Hipotesis.....	71
C.	Pembahasan .....	84
<b>BAB V KESIMPULAN, IMPLIKASI, DAN SARAN .....</b>		<b>95</b>
A.	Kesimpulan.....	95
B.	Implikasi.....	96
C.	Saran.....	98
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>99</b>

## Daftar Gambar

Gambar II.1 Kerangka Teoritik.....	52
Gambar IV.1 Hasil Uji Normalitas Sebelum <i>Outliers</i> .....	75
Gambar IV.2 Hasil Uji Normalitas Setelah <i>Outliers</i> .....	76



## Daftar Tabel

Tabel II.1 Ketentuan CAR dari Bank Indonesia .....	30
Tabel II.2 Hasil Penelitian Terdahulu .....	35
Tabel IV.1 Tabel Kriteria dan Jumlah Sampel.....	66
Tabel IV.2 Hasil Statistik Deskriptif.....	67
Tabel IV.3 Hasil Uji <i>Chow</i> .....	72
Tabel IV.4 Hasil Uji Chow Setelah <i>Outliers</i> .....	72
Tabel IV.5 Hasil Uji Hausman.....	73
Tabel IV.6 Hasil Uji Hausman Setelah <i>Outliers</i> .....	74
Tabel IV.7 Hasil Uji Multikolinieritas .....	77
Tabel IV.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	78
Tabel IV.9 Hasil Uji Autokorelasi .....	79
Tabel IV.10 Hasil Regresi Data Panel .....	80

## Daftar Lampiran

Lampiran 1 Sampel Penelitian .....	103
Lampiran 2 Daftar Sampel Observasi Sebelum <i>Outlier</i> .....	105
Lampiran 3 Daftar Sampel Observasi Setelah <i>Outlier</i> .....	113

