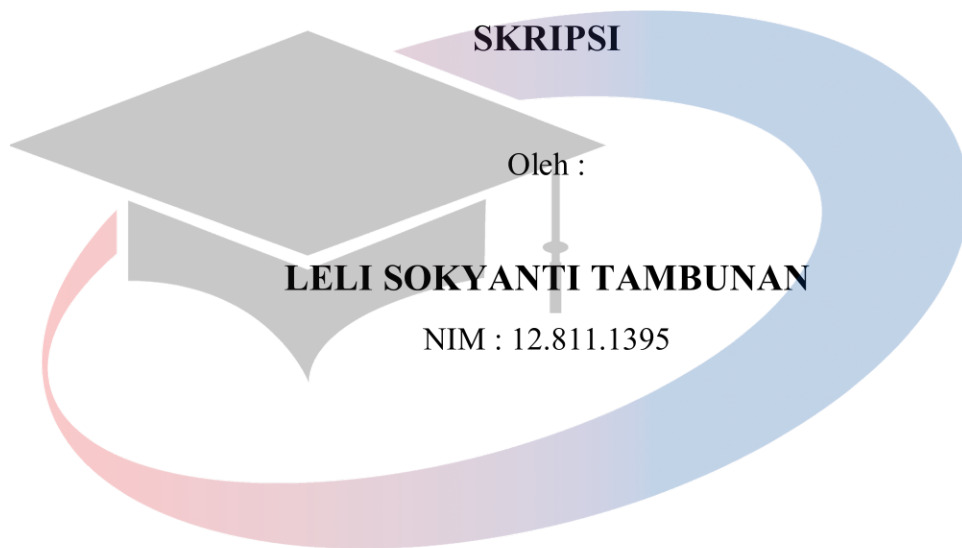
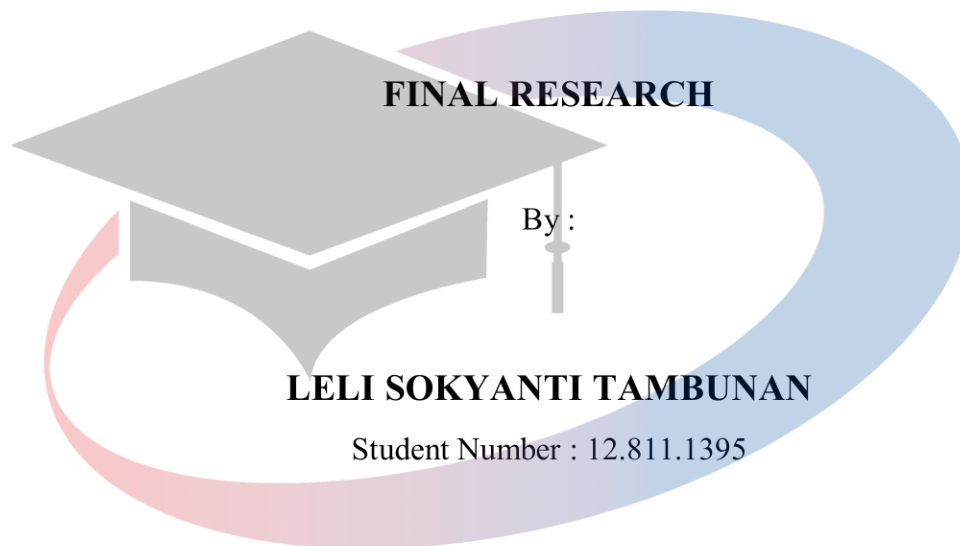


**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM YANG  
TERDAFTAR DI BANK INDONESIA  
PERIODE 2011-2014**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI  
MIKROSKIL  
MEDAN  
2016**

**ANALYSIS OF FACTORS THAT AFFECT CREDIT  
DISTRIBUTION AT COMMERCIAL BANK  
LISTED IN BANK INDONESIA  
PERIOD 2011-2014**



UNIVERSITAS  
MIKROSKIL

**STUDY PROGRAM OF ACCOUNTING  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI  
MIKROSKIL  
MEDAN  
2016**

**LEMBARAN PENGESAHAN**  
**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI**  
**PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM YANG**  
**TERDAFTAR DI BANK INDONESIA**  
**PERIODE 2011-2014**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan Guna  
Medapatkan Gelar Sarjana Stara Satu  
Program Studi Akuntansi

Oleh :

**LELI SOKYANTI TAMBUNAN**

NIM : 12.811.1395

UNIVERSITAS  
MIKROSKIL

Disetujui Oleh :

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Ir. Mbayak Ginting, S.Kom, M.M

Agustina, S.Kom, M.Si

Medan, 29 Juli 2016

Diketahui dan Disahkan Oleh :

Ketua Program Studi Akuntansi

Andreani Caroline Barus, S.E, M.Si

## SURAT PERNYATAAN

### **Perihal : Penulisan Tugas Akhir**

Saya yang membuat pernyataan ini adalah mahasiswa STIE-Mikroskil Medan dengan identitas sebagai berikut :

Nama : Leli Sokyanti Tambunan

NIM : 128111395

Program Studi : Akuntansi

Konsentrasi Bidang : Akuntansi Bisnis

Saya telah melaksanakan Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir dengan judul dan tempat penelitian sebagai berikut :

Judul Tugas Akhir : Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bank Indonesia Periode 2011-2014.

Sehubungan dengan Tugas Akhir tersebut, dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa **Penelitian Tugas Akhir dan Penulisan Tugas Akhir tersebut adalah benar hasil karya saya sendiri (tidak menyuruh orang lain yang mengerjakannya) dan belum dipublikasikan oleh siapapun sebelumnya.** Bila dikemudian hari ternyata terbukti bahwa bukan saya yang mengerjakannya (membuat) atau sudah pernah dipublikasikan oleh pihak lain, maka saya bersedia dikenakan sanksi yang telah ditetapkan oleh Program Studi Akuntansi STIE Mikroskil yaitu berupa **Pencabutan Ijazah yang telah saya terima dan Ijazah tersebut dinyatakan tidak sah.**

Demikian surat pernyataan ini saya perbuat dengan sungguh-sungguh, dalam keadaan sadar dan tanpa ada tekanan dari pihak manapun.

Medan, 29 Juli 2016

Saya yang membuat pernyataan,

Leli Sokyanti Tambunan

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis faktor apa yang mempengaruhi bank dalam menyalurkan kredit. Dalam penelitian ini melihat pengaruh Suku Bunga Kredit, Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio*, *Return On Asset*, *Non Performing Loan*, Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional, dan *Net Interest Margin* sebagai variabel independen terhadap Penyaluran Kredit sebagai variabel dependen.

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank Umum yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2011-2014. Metode pengumpulan sampel dengan *purposive sampling* terhadap 120 populasi menjadi 93 sampel. Jenis penelitian adalah deskriptif kuantitatif, menggunakan data sekunder dan menggunakan teknik analisis regresi linier berganda. Pengujian penelitian adalah asumsi klasik, hipotesis dan koefisien determinasi.

Hasil dari penelitian ini secara simultan variabel bebas berpengaruh signifikan terhadap Penyaluran Kredit. Secara parsial Suku Bunga Kredit, DPK, ROA, dan NPL berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penyaluran Kredit. Sedangkan CAR, BOPO, dan NIM berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Penyaluran Kredit.

**Kata Kunci** :Penyaluran Kredit, Suku Bunga Kredit, Dana Pihak Ketiga (DPK), Rasio Keuangan

UNIVERSITAS  
MIKROSKIL

## ABSTRACT

This research aims to determine and analyze the factors that may affect a bank in distribution credit. In this study see the influence credit interest rate, third party fund, CAR, ROA, NPL, BOPO, and NIM as independent variable on credit distribution as dependent variable.

The population used in this study are commercial bank in Bank Indonesia period 2011-2014. The sampling method is purposive sampling with 120 population to be 93 sample, the type study is quantitative descriptive, secondary data and multiple linear regression analysis. The test of this study is the classical assumption test, hypothesis, coefficient of determination.

The result of this study is simultaneously impact on credit distribution. Partially Interest Rate Credit, DPK, NPL, and ROA have a positive and significant impact on credit distribution. CAR, BOPO, and NIM have a negative and significant impact on credit distribution.

Keywords : Credit Distribution, Credit Interest Rate, Third Party Fund, Financial Ratio



# UNIVERSITAS MIKROSKIL

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yesus karena atas Kasih-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bank Indonesia Periode 2011-2014”** yang disusun sebagai persyaratan kelulusan Sarjana (S1) Program Studi Akuntansi dengan Konsentrasi Bidang Akuntansi Bisnis di STIE Mikroskil Medan. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak mungkin dapat terselesaikan dengan baik tanpa dukungan, bimbingan serta doa dari berbagai pihak. Maka dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Ir. Mbayak Ginting, S.Kom, M.M, selaku Dosen Pembimbing I dan selaku Ketua STIE Mikroskil Medan yang telah memberikan segala waktu, bimbingan serta arahannya selama proses penyusunan skripsi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Ibu Agustina, S.Kom, M.Si, selaku Dosen Pembimbing II dan selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi STIE Mikroskil Medan yang telah memberikan segala waktu, bimbingan serta arahannya selama proses penyusunan skripsi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
3. Bapak Drs. Danta Sitepu, Ak, M.M, selaku Dosen Pembimbing I atas segala saran, kritikan, dan masukan kepada penulis untuk menyempurnakan skripsi ini.
4. Ibu Andreani Caroline Barus, S.E, M.Si, selaku Dosen Pembimbing II dan selaku Ketua Program Studi Akuntansi STIE Mikroskil Medan atas segala saran, kritikan, dan masukan kepada penulis untuk menyempurnakan skripsi ini.
5. Bapak Djoni, S.Kom, M.T.I, selaku Wakil Ketua I STIE Mikroskil Medan yang telah memberikan kesempatan sehingga penulis dapat menyelesaikan Program Studi Sarjana (S1).
6. Seluruh Dosen dan Staff Pengajar yang telah banyak memberikan pengetahuan dan bimbingan dalam perkuliahan sampai penulis menyelesaikan skripsi ini.
7. Kepada kedua orang tua tercinta, Bapak P. Tambunan dan Ibu R. Silitonga yang selalu memberikan cinta kasih dan memberikan dorongan secara moril, materil serta doa kepada penulis selama kuliah sampai penulis menyelesaikan skripsi ini.

8. Keluarga tercinta abang, kakak, adik serta keponakan penulis yang telah memberikan doa dan semangat selama penyusunan skripsi.
9. Sahabat-sahabat FAMS penulis yaitu Winda Yunita, Novita Sri Sembiring, Inke Esteria Siahaan, Octavianus Yaka Ginting, Banny Azhari, Muhammad Rafy, Triandri Emorisi Lase, Eyko Nababan, Hocky Franata Sinulingga, dan Dika Pradipta Batubara yang telah memberikan semangat dan masukan kepada penulis.
10. Rekan-Rekan Mahasiswa/Mahasiswi yang telah memberikan masukan dan saran kepada penulis.
11. Pihak-pihak lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang turut membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.

Hanya doa dan ucapan syukur yang dapat penulis panjatkan, semoga Tuhan Yang Maha Esa yang senantiasa membalas kebaikan yang telah Bapak, Ibu, Keluarga, Saudara, Sahabat, dan teman-teman berikan.

Akhir kata penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih memiliki kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi kelanjutan pembuatan penelitian ini. Semoga penulisan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

UNIVERSITAS  
MIKROSKIL

Medan, 29 Juli 2016

Peneliti,

Leli Sokyanti Tambunan

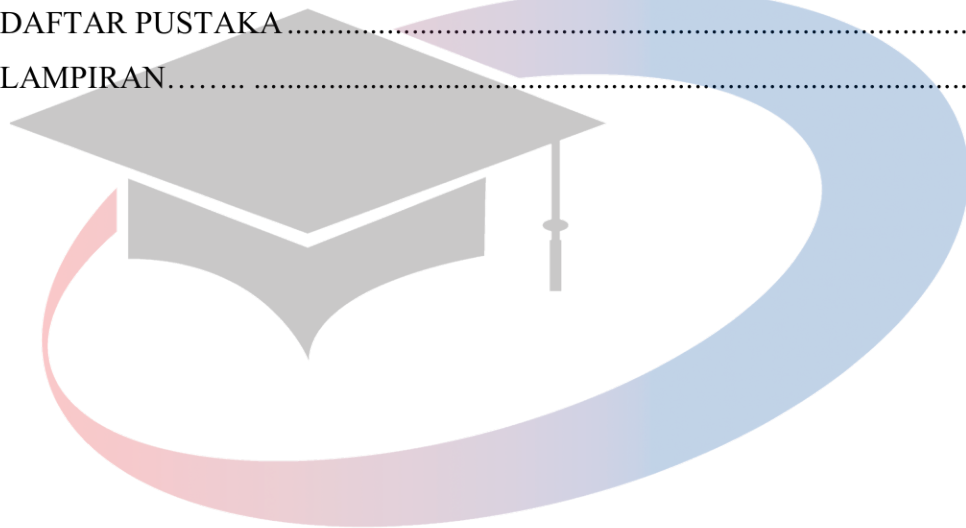


## DAFTAR ISI

ABSTRAK .....	i
ABSTRACT .....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
DAFTAR ISI .....	v
DAFTAR TABEL .....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	ix
DAFTAR LAMPIRAN .....	x
BAB I : PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Ruang Lingkup Penelitian .....	6
1.4 Tujuan Penelitian .....	6
1.5 Manfaat Penelitian .....	7
1.6 Originalitas Penelitian .....	7
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA .....	9
2.1 Landasan Teori .....	9
2.1.1 Bank .....	9
2.1.2 Penyaluran Kredit .....	11
2.1.3 Suku Bunga Kredit .....	14
2.1.4 Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	15
2.1.5 Capital Adequacy Ratio (CAR) .....	17
2.1.6 Return On Asset (ROA) .....	19
2.1.7 Non Performing Loan (NPL) .....	20
2.1.8 Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) .....	21
2.1.9 Net Interest Margin (NIM) .....	22
2.2 Review Penelitian Terdahulu .....	23
2.3 Kerangka Konsep .....	26

2.4 Pengembangan Hipotesis .....	27
2.4.1 Pengaruh Suku Bunga Kredit Terhadap Penyaluran Kredit.....	27
2.4.2 Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Penyaluran Kredit .....	28
2.4.3 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap Penyaluran Kredit .....	28
2.4.4 Pengaruh <i>Return On Assets</i> (ROA) Terhadap Penyaluran Kredit .....	29
2.4.5 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> Terhadap Penyaluran Kredit ...	29
2.4.6 Pengaruh Beban Operasi Terhadap Pendapatan Operasi (BOPO) Terhadap Penyaluran Kredit .....	29
2.4.7 Pengaruh <i>Net interest Margin</i> (NIM) Terhadap Penyaluran Kredit .....	30
 BAB III : METODE PENELITIAN.....	 31
3.1 Jenis Penelitian .....	31
3.2 Lokasi Penelitian .....	31
3.3 Populasi dan Sampel.....	31
3.4 Metode Pengumpulan Data .....	32
3.5 Defenisi Operasional dan Metode Pengukuran Variabel.....	33
3.6 Metode Analisis Data.....	36
3.6.1 Pengujian Asumsi Klasik .....	37
3.6.2 Pengujian Hipotesis .....	41
3.6.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	42
 BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	 44
4.1 Hasil Penelitian.....	44
4.1.1 Statistik Deskriptif.....	44
4.1.2 Pengujian Asumsi Klasik Sebelum Transformasi Data .....	47
4.1.3 Uji Asumsi Klasik Setelah Transformasi Data.....	54
4.1.4 Pengujian Hipotesis .....	60

4.1.5 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	65
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian.....	66
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN .....	72
5.1 Kesimpulan.....	72
5.2 Keterbatasan .....	73
5.3 Saran .....	73
DAFTAR PUSTAKA.....	74
LAMPIRAN.....	76



# UNIVERSITAS MIKROSKIL

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Rata-rata Suku Bunga Kredit, DPK, CAR, ROA, NPL, BOPO, NIM dan Kredit pada Bank Umum di Indonesia Periode 2011-2014.....	2
Tabel 2.1	Komponen Modal Inti Dan Modal Pelengkap .....	18
Tabel 2.2	Review Peneliti Terdahulu .....	25
Tabel 3.1	Pengambilan Sampel berdasarkan <i>Purposive Sampling</i> .....	32
Tabel 3.2	Definisi Operasional Variabel .....	35
Tabel 4.1	Statistik Deskriptif .....	44
Tabel 4.2	Uji Normalitas <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i> Sebelum Transformasi Data .....	50
Tabel 4.3	Uji Multikolinieritas Sebelum Transformasi Data .....	51
Tabel 4.4	Uji Heteroskedastisitas dengan <i>Glejser</i> Sebelum Transformasi Data .....	53
Tabel 4.5	Uji Autokorelasi dengan <i>Run Test</i> Sebelum Transformasi Data.....	54
Tabel 4.6	Uji Normalitas dengan <i>Kolmogorov-Smirnov (K-S)</i> Setelah Transformasi Data .....	56
Tabel 4.7	Uji Multikolinieritas Setelah Transformasi Data .....	57
Tabel 4.8	Uji Heteroskedastisitas dengan Uji <i>Glejser</i> setelah Transformasi Data.....	59
Tabel 4.9	Uji Autokorelasi dengan <i>Run Test</i> Setelah Transformasi Data.....	60
Tabel 4.10	Uji Simultan (Uji-F) .....	61
Tabel 4.11	Uji Parsial (Uji-t).....	62
Tabel 4.12	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	65

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Konseptual.....	27
Gambar 4.1	Uji Normalitas Histogram Sebelum Transformasi Data.....	48
Gambar 4.2	Uji Normalitas Probability Plot Sebelum Transformasi Data.....	49
Gambar 4.3	Uji Heteroskedastisitas dengan Grafik Scatterplot Sebelum Transformasi Data .....	52
Gambar 4.5	Uji Normalitas Histogram Setelah Transformasi Data .....	55
Gambar 4.6	Uji Normal <i>Probability Plot</i> Setelah Transformasi Data.....	55
Gambar 4.7	Uji Heteroskedastisitas Setelah Transformasi Data .....	58



UNIVERSITAS  
MIKROSKIL

## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1	Daftar Populasi Bank Umum Yang Terdaftar Di Bank Indonesia Periode Tahun 2011-2014 .....	76
LAMPIRAN 2	Daftar Sampel Bank Umum Yang Terdaftar Di Bank Indonesia Periode Tahun 2011-2014 .....	83
LAMPIRAN 3	Daftar Penyaluran Kredit, Suku Bunga Kredit, DPK, CAR, ROA, NPL, BOPO, dan NIM Periode 2011-2014.....	87
LAMPIRAN 4	Hasil Pengolahan Data Sebelum Transformasi Data .....	110
LAMPIRAN 5	Hasil Pengolahan Data Setelah Transformasi Data .....	114



UNIVERSITAS  
MIKROSKIL