

**PENGARUH CAR, NPL, ROA, LDR, INFLASI DAN SUKU BUNGA  
TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN  
Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia  
(Periode 2013-2017)**

**SKRIPSI**



**Oleh :  
Ulfa  
NIM. 20141221057**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA  
2018**

**PENGARUH CAR, NPL, ROA, LDR, INFLASI DAN SUKU BUNGA  
TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN  
Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia  
(Periode 2013-2017)**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi**

**Salah satu persyaratan dalam menyelesaikan**

**Program Sarjana Ekonomi**

**OLEH:**

**ULFA**

**NIM. 20141221057**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA  
2018**

### Pernyataan Tidak Melakukan Plagiat

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ulfa  
NIM : 20141221057  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Manajemen

menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan karya saya sendiri bukan hasil plagiasi, baik sebagian atau keseluruhan. Bila dikemudian hari terbukti hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, 24 Agustus 2018

Yang membuat pernyataan,



(Ulfa)

NIM. 20141221057

Persetujuan Untuk Ujian Skripsi

PENGARUH CAR, NPL, ROA, LDR, INFLASI DAN SUKU BUNGA  
TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN  
Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia  
(Periode 2013-2017)

Oleh :

Ufa

NIM, 20141221057

Skripsi ini telah memenuhi persyaratan dan disetujui untuk diajukan

Surabaya, 24 Agustus 2018

Dosen Pembimbing I

Dr. Drs. Ec. Sentot Imam Wahjono, M.Si

Dosen Pembimbing II

Budi Wahyu Mahardhika, SE., MM

Mengetahui

Kaprodi Manajemen



Anita Rusmawati, SE., M.SE

PENGESAHAN PANITIA PENGUJI

Penelitian ini telah disusun dan disyahkan dihadapan komisi pengaji  
Judul : PENGARUH CAR, NPL, ROA, LDR, INFLASI DAN SUKU  
BUNGA TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN  
Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia  
(Periode 2013-2017)

Nama : Ulfa  
NIM : 20141221057

Program Studi : Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surabaya

Pada Hari / Tanggal : Jum'at / 24 Agustus 2018  
Pukul : 19.00 sampai dengan 20.00

Komisi Pengaji terdiri dari :  
Ketua Penguji :

Dr. Des. Ec. Sentot Imam Wahjono, M.Si

Anggota

Dr. M. Anang Firmansyah, MM

Anggota

Budi Wahyu Mahardhyana, SE., MM

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Anang Marina, M.Si., Ak., CA

Kaprosdi Manajemen :

Anita Rostmawarni, SE., M.SE.

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### Motto

“Barang siapa keluar untuk mencari ilmu maka dia berada di jalan Allah”

(HR. Turmudzi)

### Persembahan

Sujud Syukurku kusembahkan kepada-Mu Tuhan yang Maha Agung nan Maha Tinggi nan Maha Adil nan Maha Penyayang, atas takdirmu telah Engkau jadikan aku manusia yang senantiasa berpikir, berilmu, beriman dan bersabar dalam menjalani kehidupan ini. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal bagiku untuk meraih cita-cita besarku.

Kupersembahkan sebuah karya kecil ini untuk Ayahanda dan Ibunda ku tercinta, yang tiada pernah hentinya selama ini memberiku semangat, doa, dorongan, nasehat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tak tergantikan hingga aku selalu kuat menjalani setiap rintangan yang ada di depan ku. Ayah, ibu, terimalah bukti kecil ini sebagai kado keseriusanku untuk membalas semua pengorbananmu.

*I Love You*

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan kasih dan sayang-Nya kepada kita, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu, yang penulis beri judul “Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2017)”. Tujuan dari penyusunan skripsi ini guna memenuhi salah satu syarat untuk bisa menempuh ujian sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Program Studi Manajemen di Universitas Muhammadiyah Surabaya (UMS).

Didalam pengerjaan skripsi ini telah melibatkan banyak pihak yang sangat membantu dalam banyak hal, oleh sebab itu, disini penulis sampaikan rasa terimakasih sedalam-dalamnya kepada :

1. Ibu Dr. Anna Marina, M.Si, Ak, CA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Surabaya yang telah memberikan ijin penelitian.
2. Ibu Anita Roosmawarni, SE., M.SE selaku ketua prodi manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Surabaya yang telah menyetujui permohonan penyusunan skripsi.
3. Bapak Dr. Didin Fatihudin, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah membimbing dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
4. Bapak Dr. Drs. Ec. Sentot Imam Wahjono, M.Si selaku penerus Dosen Pembimbing I yang telah membimbing dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.

5. Bapak Budi Wahyu Mahardhika, SE., MM selaku Dosen Pembimbing II yang telah membimbing dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
6. Ayahanda Alifin dan Ibunda Nunuk yang telah banyak memberikan doa dan dukungan kepada penulis secara moril maupun materiil hingga skripsi ini dapat selesai.
7. Suami ku Mustofi'i yang senantiasa memberikan semangat, dukungan dan selalu mendo'akan keberhasilan penulis.
8. Adik Elok Mar'atus Sholecha juga anggota keluarga dan kerabat yang senantiasa memberikan doa dan dukungan semangat kepada penulis.
9. Sahabat satu perjuangan Virda, Fany, Adila, Enysa, Aufi, Herdayanti dan masih banyak lagi yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang tiada henti memberi dukungan dan motivasi kepada penulis.
10. Semua pihak yang telah banyak membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Akhirnya dengan segala kerendahan hati penulis menyadari masih banyak terdapat kekurangan-kekurangan, sehingga penulis mengharapkan adanya saran dan kritik yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Surabaya, 12 Juli 2018

Ulfa



## DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK.....	ix
<i>ABSTRACT</i> .....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
A. Kajian Pustaka.....	7
1. Bank Umum.....	7
2. Kredit.....	9
3. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penawaran Kredit Perbankan.....	15
4. Prosedur Pemberian Kredit.....	19
B. Penelitian Terdahulu.....	22
C. Kerangka Pemikiran.....	27
D. Hipotesis.....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian.....	29
1. Jenis Penelitian.....	29
2. Gambaran dari Objek Penelitian.....	29
B. Identifikasi Variabel.....	30
C. Definisi Operasional Variabel.....	33
D. Teknik Pengumpulan Data.....	34
E. Teknik Analisis Data.....	38
1. Uji Asumsi Klasik.....	39

2. Uji Normalitas.....	40
3. Uji Multikolinearitas.....	40
4. Uji Heteroskedastisitas.....	41
5. Uji Autokorelasi.....	41
6. Pengujian Hipotesis.....	43
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Gambaran Umum Subjek/Objek Penelitian.....	46
1. Sejarah Singkat Perusahaan Perbankan.....	46
B. Deskripsi Hasil Penelitian.....	60
1. Kredit Perbankan.....	60
2. Faktor Internal.....	61
3. Faktor Eksternal.....	64
4. Uji Asumsi Klasik.....	65
5. Melakukan Analisis Regresi Linear Berganda.....	70
6. Pengujian Hipotesis.....	73
7. Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	81
C. Pembahasan.....	83
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Simpulan.....	89
B. Saran.....	90
<b>DAFTAR RUJUKAN</b>	

**DAFTAR GAMBAR**

No. Gambar	Halaman
Gambar 1.1 Penyaluran Kredit Bank Umum Konvensional.....	3
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	27
Gambar 4.1 Tingkat Pertumbuhan Kredit Yang Disalurkan.....	61
Gambar 4.2 Tingkat CAR pada Perbankan.....	62
Gambar 4.3 Tingkat NPL pada Perbankan.....	63
Gambar 4.4 Tingkat ROA pada Perbankan.....	63
Gambar 4.5 Tingkat LDR pada Perbankan.....	64
Gambar 4.6 Tingkat Inflasi.....	65
Gambar 4.7 Tingkat Suku Bunga.....	65
Gambar 4.8 Uji Heteroskedastisitas.....	69

**DAFTAR TABEL**

No. Tabel	Halaman
Tabel 2.1 Kumpulan Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 3.1 Daftar Bank Umum di Bursa Efek Indonesia.....	34
Tabel 3.2 Kriteria pengambilan keputusan <i>Durbin Watson</i> (DW).....	41
Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	67
Tabwl 4.2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	68
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi.....	70
Tabel 4.4 Regresi Linear Berganda.....	71
Tabel 4.5 Hasil Perhitungan Uji F.....	75
Tabel 4.6 Hasil Perhitungan Uji T.....	77
Tabel 4.7 Hasil Perhitungan Korelasi Berganda (R) dan Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	80

## DAFTAR RUJUKAN

- Amaliayuliana, Staf Bank Negara Indonesia Cabang Jambi.2014. *Pengaruh Ldr, Car, Roa Dan Npl Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Di Indonesia Periode 2008 2013*. Jurnal Dinamika Manajemen Vol.2 No.3 Juli–September 2014
- Apriliya Fitriani, Dr. Norita SE. 2013. “*Analisis Pengaruh BI Rate, Dana Pihak Ketiga, Non Performing Loan Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Pada Bank Umum Di Indonesia Tahun 2007-2011)*”. Tugas Akhir Manajemen Bisnis Telekomunikasi dan Informatika, Fakultas Ekonomi Bisnis, Universitas Telkom.
- Arthesa, a. Dkk. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Bukan Bank*. Jakarta : PT. Macanan Jaya Cemerlang.
- Bank Indonesia. 1998. UU No.10 tahun 1998, Tentang Perubahan Terhadap UU No. 7 tahun 1992, Jakarta
- Bank Indonesia. 2001. Peraturan Bank Indonesia No. 3/21/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001. Jakarta.
- Budiman Bagust Supiatno, R. Adri Satriawan S, Desmiawati.2011. “*Pengaruh Npl, Car Dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Penyaluran Kredit Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2009-2011*. Jurnal Fakultas Ekonomi, Universitas Diponegoro.
- Dendawijaya, Lukman. 2009. *Manajemen perbankan*. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Fahmi, Irham dan Hadi, Yovi Lavianti. “*Pengantar Manajemen Perkreditan*”, Alfabeta, Bandung, 2010.
- Fatihudin didin. 2015. *Metode penelitian*. Sidoarjo : Zifatama Publisher.
- Ferdian, Ilham Reza. 2008. SBI, Instrumen Moneter atau Instrumen Investasi. Republika.
- Firdaus, Rahmat dan Maya Ariyanti. 2009. *Manajemen perkreditan Bank Umum*.Alfbeta,Bandung.
- [https://id.wikipedia.org/wiki/Bank\\_Rakyat\\_Indonesia](https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Rakyat_Indonesia)
- [https://id.wikipedia.org/wiki/Bank\\_Mandiri](https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Mandiri)
- [https://id.wikipedia.org/wiki/Bank\\_Central\\_Asia](https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Central_Asia)
- [https://id.wikipedia.org/wiki/Bank\\_Negara\\_Indonesia](https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Negara_Indonesia)
- [https://id.wikipedia.org/wiki/Bank\\_CIMB\\_Niaga](https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_CIMB_Niaga)

[https://id.wikipedia.org/wiki/Bank\\_Tabungan\\_Negara](https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Tabungan_Negara)

[https://id.wikipedia.org/wiki/Panin\\_Bank](https://id.wikipedia.org/wiki/Panin_Bank)

[https://id.wikipedia.org/wiki/Bank\\_Maybank\\_Indonesia](https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Maybank_Indonesia)

[https://id.wikipedia.org/wiki/Bank\\_Permata](https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Permata)

[https://id.wikipedia.org/wiki/Bank\\_OCBC\\_NISP](https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_OCBC_NISP)

I Gede Oggy Pratama Putra, Surya Dewi Rustariyuni. 2015. “*Pengaruh DPK, BI rate dan NPL terhadap penyaluran kredit modal kerja pada BPR di provinsi Bali tahun 2009-2014*”. Jurnal Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana.

I Made Pratista Yuda, Wahyu Meiranto. 2014. “*Pengaruh Faktor Internal Bank Terhadap Jumlah Kredit Yang Disalurkan (Studi empiris pada bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia)*” Jurnal Fakultas Ekonomi, Universitas Diponegoro.

Intan Oktarian, Jaidan Jauhari. 2013. “*Sistem Pendukung Keputusan Berbasis Mobile Untuk Penentuan Kredit Modal Kerja (Kmk) Pada Suatu Bank*” Jurnal Sistem Informasi, Fakultas Ilmu Komputer, Universitas Sriwijaya.

Ismail. “*Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*”, Kencana, Jakarta, 2010.

Kasmir 2008. *Bank dan lembaga keuangan lainnya*. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada

Kasmir. (2012), Analisis Laporan Keuangan. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.

Ketut Semadiasri, Desak Nyoman Sri Werastuti, Edy Sujana. 2015. “*Analisis pengaruh CAR, NPL, dan tingkat inflasi terhadap penyaluran kredit kepemilikan rumah (KPR) (Studi pada BPD Bali periode 2011-2013)*. Jurnal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha.

Kuncoro, Mudjarad & Suhardjono. 2011. *Manajemen Perbankan*. BPFE, Yogyakarta.

Ni Wayan Ganggarani, I G A N Budiasih. 2014. “*Pengaruh Capital Adequacy Ratio Dan Loan To Deposit Ratio Pada Penyaluran Kredit Dengan Non Performing Loan Sebagai Variabel Pemoderasi*”. E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana

Pohan, Aulia. 2008. “*Kerangka Kebijakan Moneter dan Implementasinya di Indonesia*,” PT. Grafindo Persada, Jakarta, 2008.

Priyatno, D. (2012). *Belajar Cepat Olah Data Statistik dengan SPSS*. Yogyakarta: Penerbit Andi.

Putri Winarti, Alien Akmalia.2016. *“Pengaruh Car, Npl, Roa Dan Ldr Terhadap Penyaluran Kredit Pada Perbankan (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Listed Di Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2015)”*. Jurnal Balance Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Supriono, Maryanto. 2011. *Buku Pintar Perbankan*. Yogyakarta. Ed.1.

Surat Edaran Bank Indonesia No.8/30/DPBPR/2006

Taswan. 2010. *Manajemen Perbankan : Konsep, Teknik dsn Aplikasi*. Yogyakarta. UPP STIM YKPN Yogyakarta.

Wahyuningsih Dondo. 2013. *“Suku bunga kredit modal kerja dan tingkat inflasi terhadap jumlah alokasi kredit modal kerja pada bank umum Indonesia”*. Jurnal Fakultas Ekonomi dan Binis Universitas Sam Ratulangi.

Waljianah, Riza dan Farah Wulandari, *Determinasi Tingkat Suku Bunga Pinjaman Perbankan di Indonesia (Periode Juli 2005 – Desember 2011)*. Jurnal Ilmiah, Universitas Brawijaya Malang, 2013.

Widyastuti, Yani dkk.2009.*Kesehatan Reproduksi*.Yogyakarta:Fitramaya

[www.idx.co.id](http://www.idx.co.id)