

**PENGARUH CAR, ROA, LDR, NPL, DAN DPK TERHADAP JUMLAH
KREDIT YANG DISALURKAN PADA BANK UMUM
DI INDONESIA YANG TERDAFTAR DI BEI
PERIODE 2008-2011**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Mencapai Derajat Sarjana Strata-1**

Oleh :

NURMALITA MUTIA SARI

1002030093

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO**

2013

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah kupersembahkan karya kecilku ini untuk orang-orang yang kusayangi :

1. Allah SWT

Terima kasih atas karunia yang telah diberikan, dimana aku tetap dapat berdiri tegar dan menyelesaikan skripsi ini.

2. Orang Tua

Untuk Ayah (Susanto) dan Mama (Feti Relawati), terima kasih selalu rela mengantarku kuliah dari awal kuliah sampai akhir proses skripsi ini selesai. Maaf mungkin selalu merepotkan kalian. Gimapun caranya, aku mungkin tidak akan mampu membalas semua kebaikan yang telah Ayah dan Mama berikan. Senyuman Ayah dan Mama selalu menjadi motivasi terkuatku berjuang di sini. Besar harapanku untuk dapat selalu menjadi anak yang nurut dan berbakti. Bangga aku mempunyai orang tua seperti Ayah dan Mama. Sayang Ayah Mama, u are my everything ☺

3. Adik Perempuan (Nurmahida Mutia Sari)

Makasih buat adekku yang selalu kasih motivasi dan doa. Maaf sudah mengambil waktu ayah mama buat nganter aku kuliah, dimana seharusnya kita bisa kumpul2 di rumah. Kuliah yang bener ya dek, semoga jadi Dokter yang sukses dan dapat bermanfaat buat semua orang. Amin ☺

4. Sahabat (Rahil Anisa dan Imabella Dezano)

Terima kasihku untuk ahonk yang sudah banyak membantu dalam proses skripsiku dan sabar ngajarin aku berulang-ulang, sampe aku bisa wisuda lagi. Buat betet makasih kadang suka nemenin aku bareng ke Purwokerto, nemenin makan bareng. Pokoknya makasih banget atas doa dan support kalian. Sukses selalu buat kalian berdua. Sayang kalian ☺

5. Dosen UMP

Terima kasih kepada dosen pembimbing saya, Bapak Hadi Pramono, S.E.,M.Si. dan Hardiyanto Wibowo, S.E.,M.Si. serta dosen penguji saya, Bapak Iwan Fakhrudin, S.E.,M.Si atas kesediannya meluangkan waktu, membagi ilmu, dan berbagai masukan yang mendukung sehingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik

Terima kasih juga ditujukan kepada segenap dosen-dosen dan staff TU beserta karyawan fak.ekonomi lainnya yang telah membantu saya sampai mencapai kondisi ini. Seperti kata pepatah, bahwa salah satu hubungan yang tidak pernah terputus adalah antara guru dengan muridnya.

6. Teman-teman S1 paralel 2010

Terima kasih untuk kalian semua yang selalu mendukung dan memberi doa sehingga aku bisa menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih juga kepada yang telah hadir dalam seminar skripsiku. Sukses buat kalian semua ☺

7. Teman-teman reguler fak.ekonomi dan teman-teman KKN

Makasih buat kalian semua atas info-infonya, dukungan dan juga doa. Walaupun mungkin kita hanya kenal sebentar, tidak akan kulupa. Good luck friends ☺

MOTTO

“ Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakan dengan sesungguhnya (urusan) yang lain dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.”

(QS. Al-Insyirah: 6-8)

Man Jadda Wajada – “Barang siapa yang bersungguh-sungguh, maka akan berhasil, Insha Allah”.



KATA PENGANTAR

Assalammualaikum, Wr.Wb.,

Alhamdulillahirobbil ‘alamiin segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkat, rahmat, dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada bapak Hadi Pramono, S.E.,M.Si. dan bapak Hardiyanto Wibowo, S.E.,M.Si. yang telah berkenan membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada yang terhormat bapak Iwan Fakhruddin, S.E.,M.Si., selaku penguji yang telah memberikan sumbangan pemikiran dan saran untuk kesempurnaan skripsi ini. Selain kepada para beliau tersebut, penulis juga ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada yang terhormat;

1. Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto, Dr.H.Syamsuhadi Irsyad, S.H.,M.H.
2. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Purwokerto, Iwan Fakhruddin,S.E.,M.Si.
3. Ketua Program Studi Akuntansi S1, Hadi Pramono, S.E.,M.Si.,Ak.
4. Hadi Pramono, S.E.,M.Si. dan Hardiyanto Wibowo, S.E.,M.Si., selaku pembimbing dalam skripsi ini.
5. Pembimbing Akademik, Hadi Pramono, S.E.,M.Si.
6. Para Dosen Akuntansi dan *Non-Akuntansi*, atas ilmu dan bantuan yang telah diberikan.
7. Segenap Karyawan dan Staff TU Fakultas Ekonomi, atas bantuan administratif yang telah diberikan.
8. Kedua Orangtua dan Keluarga, yang telah memberi semangat, dukungan, dan doa untuk penulis.
9. Semua teman-teman, yang memberi *support*, *spirit*, dan ikatan persahabatan.

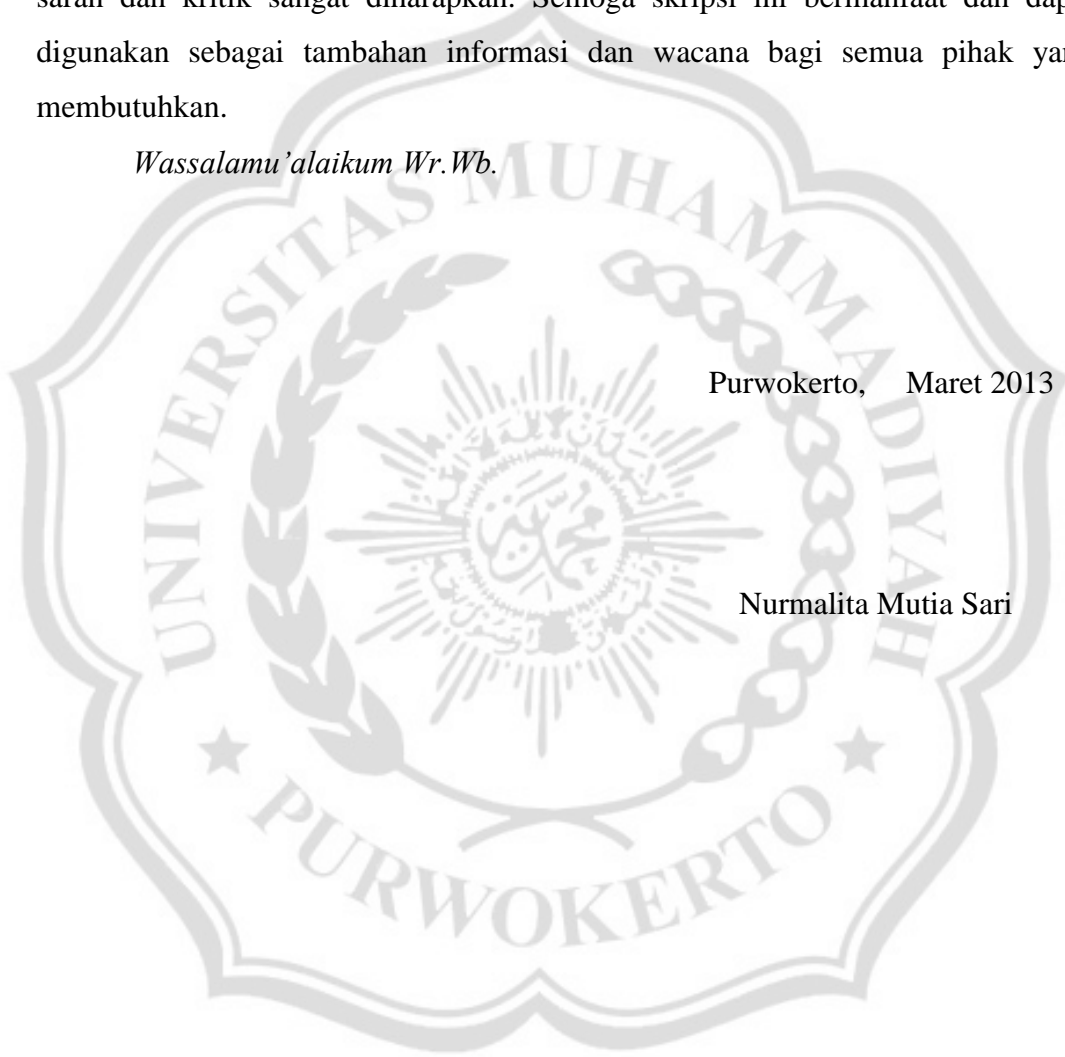
10. Seluruh pihak yang yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dan dukungannya. Semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT. Aamiin.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman, oleh karena itu saran dan kritik sangat diharapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi dan wacana bagi semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Purwokerto, Maret 2013

Nurmalita Mutia Sari

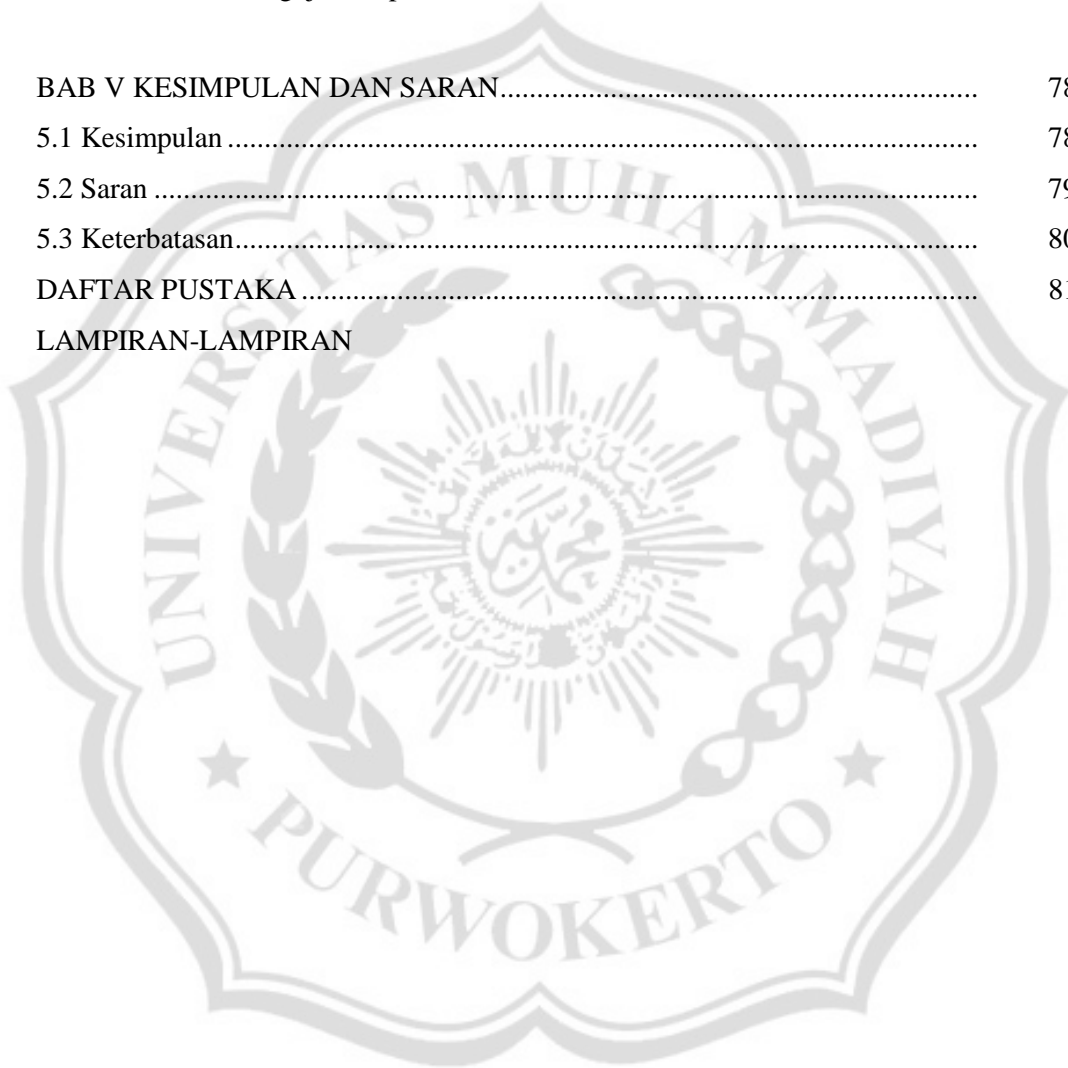


DAFTAR ISI

Halaman	
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
ABSTRAK.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	8
1.3 Batasan Masalah	9
1.4 Tujuan Penelitian	9
1.5 Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Bank	11
2.1.2 Kredit	13
2.1.2.1 Pengertian Kredit	13
2.1.2.2 Unsur-Unsur Kredit.....	14
2.1.2.3 Tujuan dan Fungsi Kredit	16
2.1.2.4 Jenis-Jenis Kredit	17
2.1.2.5 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	18
2.1.3 Faktor Internal Bank	21
2.1.4 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	23
2.1.5 <i>Return on Assets</i> (ROA).....	24

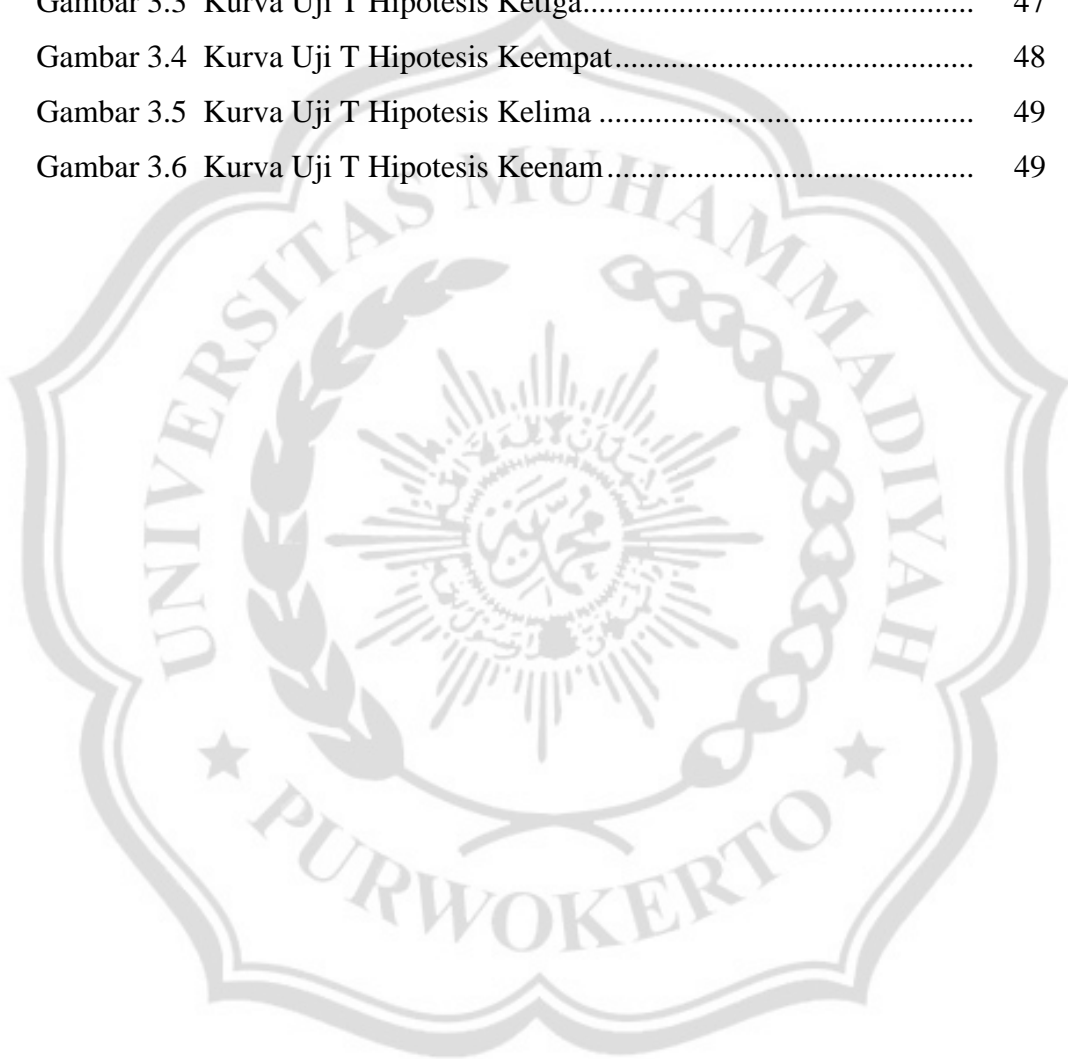
2.1.6 <i>Loan to Deposits Ratio</i> (LDR)	25
2.1.7 <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	25
2.1.8 Dana Pihak Ketiga (DPK).....	26
2.2 Kerangka Pemikiran.....	27
2.3 Hipotesis Penelitian	32
BAB III METODE PENELITIAN	34
3.1 Jenis Penelitian.....	34
3.2 Objek Penelitian.....	34
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	34
3.4 Populasi dan Sampel	35
3.5 Definisi Operasional	36
3.5.1 Variabel Independen	36
3.5.2 Variabel Dependen.....	38
3.6 Metode Analisis Data.....	39
3.6.1 Statistik Deskriptif	39
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	39
3.6.3 Analisis Regresi	42
3.6.4 Uji Hipotesis	43
BAB IV HASIL PENELITIAN dan PEMBAHASAN.....	50
4.1 Deskripsi Data.....	50
4.1.1 Populasi dan Sampel	50
4.1.2 Analisis Deskriptif	50
4.2 Pengujian Asumsi Klasik	54
4.2.1 Uji Normalitas Data	54
4.2.2 Uji Multikolinieritas.....	55
4.2.3 Uji Autokorelasi.....	56
4.2.4 Uji Heteroskedastisitas.....	58
4.3 Pengujian Hipotesis	58
4.3.1 Uji <i>Goodness of Fit</i>	61
4.3.1.1 Koefisien Determinasi.....	61
4.3.1.2 Uji Simultan (Uji F)	62
4.3.1.3 Uji Parsial (Uji T)	63

4.3.2 Pengujian Hipotesis Pertama	64
4.3.3 Pengujian Hipotesis Kedua	65
4.3.4 Pengujian Hipotesis Ketiga	68
4.3.5 Pengujian Hipotesis Keempat	70
4.3.6 Pengujian Hipotesis Kelima	72
4.3.7 Pengujian Hipotesis Keenam	74
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	 78
5.1 Kesimpulan	78
5.2 Saran	79
5.3 Keterbatasan	80
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN-LAMPIRAN	



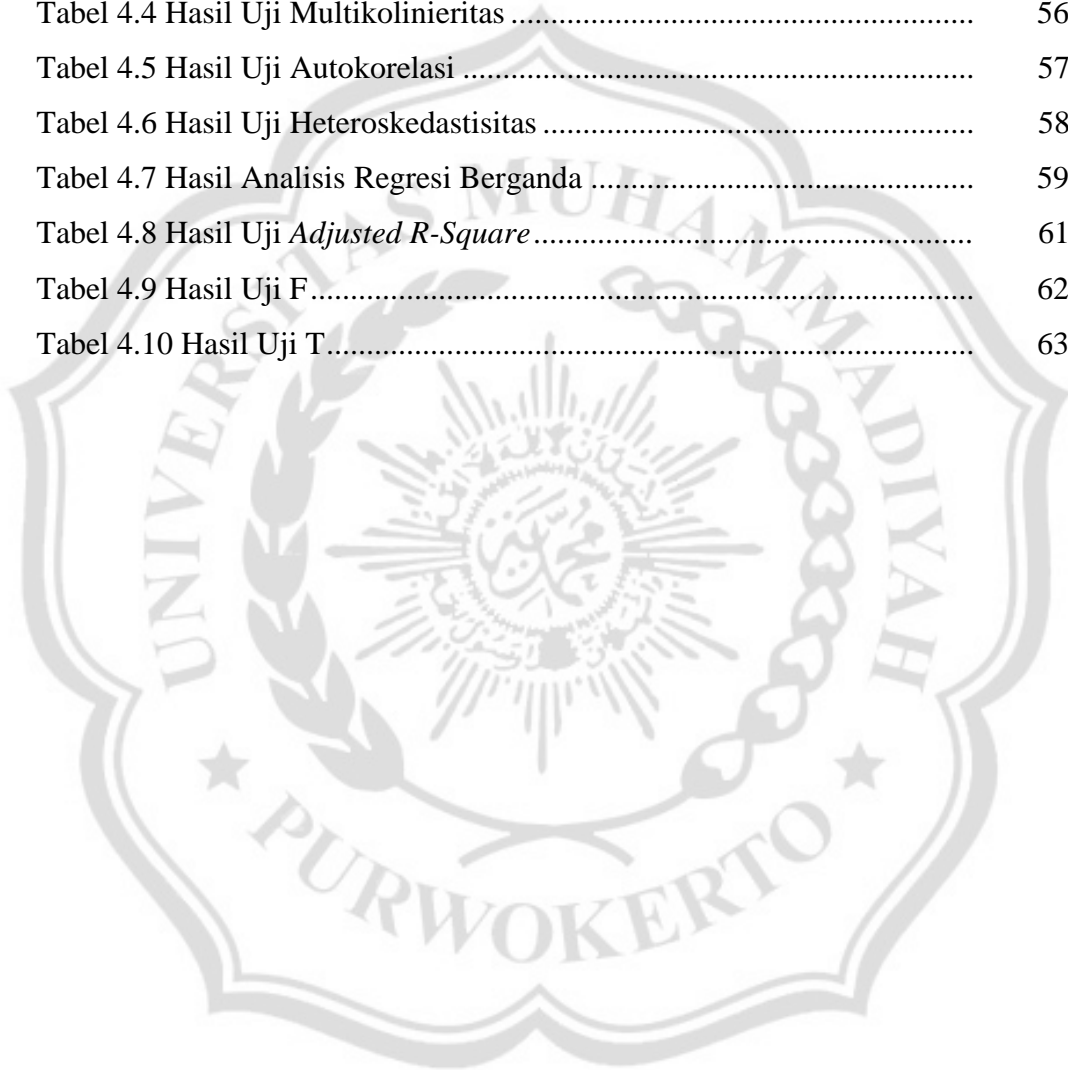
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Penelitian	32
Gambar 3.1 Kurva Uji F.....	45
Gambar 3.2 Kurva Uji T Hipotesis Kedua.....	46
Gambar 3.3 Kurva Uji T Hipotesis Ketiga.....	47
Gambar 3.4 Kurva Uji T Hipotesis Keempat.....	48
Gambar 3.5 Kurva Uji T Hipotesis Kelima	49
Gambar 3.6 Kurva Uji T Hipotesis Keenam.....	49



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Jumlah Sampel Penelitian	50
Tabel 4.2 Deskripsi Statistik Variabel Penelitian	51
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas	55
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas	56
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	57
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	58
Tabel 4.7 Hasil Analisis Regresi Berganda	59
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Adjusted R-Square</i>	61
Tabel 4.9 Hasil Uji F.....	62
Tabel 4.10 Hasil Uji T.....	63



ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh CAR, ROA, LDR, NPL, dan DPK melalui jumlah kredit yang disalurkan pada bank umum di Indonesia yang terdaftar di BEI pada periode 2008-2011. Penelitian ini menggunakan variabel independen diukur pada *Capital Adequacy Ratio* (X_1), *Return on Assets* (X_2), *Loan to Deposit Ratio* (X_3), *Non Performing Loan* (X_4), dan Dana Pihak Ketiga (X_5) dan jumlah kredit yang disalurkan sebagai variabel dependen.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Data pooling digunakan dalam penelitian ini adalah kombinasi antara cross section dan time series yang diperoleh dari 4 tahun laporan tahunan 18 bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2008-2011. Metode analisis yang digunakan metode statistik yang merupakan regresi linier, uji t dan uji F. Uji T digunakan untuk analisis pengaruh parsial variabel independen terhadap variabel dependen. Uji F digunakan untuk analisis secara simultan dari variabel independen terhadap variabel dependen

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap jumlah kredit yang disalurkan, itu ditunjukkan dari t arithmetic $> t$ tabel ($4,098 > 1,671$; $6,551 > 1,671$ dan $15,045 > 1,671$) dengan signifikansi dari tiga variabel 0,000 kurang dari 0,05. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap jumlah kredit yang disalurkan, itu ditunjukkan dari t arithmetic $> t$ tabel ($1,460 \leq 1,671$) dengan signifikansi $0,150 > 0,05$. *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap jumlah kredit yang disalurkan, itu menunjukkan dari t arithmetic $> t$ tabel ($-1,478 \leq 1,671$) dengan signifikansi $0,145 > 0,05$. Hasil uji F menunjukkan F arithmetic $> F$ tabel dengan signifikansi $0,000 < 0,05$. Dari hasil analisis, dapat disimpulkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on Assets* (ROA), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) memiliki pengaruh simultan terhadap jumlah kredit yang disalurkan.

Kata kunci: *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on Assets* (ROA), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Dana Pihak Ketiga (DPK), Kredit

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the effect of CAR, ROA, LDR, NPL, and DPK through the amount of credit distributed on public bank in Indonesia listed at BEI in the period 2008-2011. This study uses independent variables measured at Capital Adequacy Ratio (X_1), Return on Assets (X_2), Loan to Deposit Ratio (X_3), Non Performing Loan (X_4), and Third Party Funds (X_5) and the amount of credit distributed as the dependent variable.

This research use quantitative method. Data pooling use in this research is a combination among cross section and time series are got from 4 years annual report of 18 bank listed in BEI 2008-2011. The analysis method used statistical method which is double linear regression, t test and F test. T test is used to analysis the partial influence of independent variable to dependent variable. F test is used to analysis simultaneous of independent variable to dependent variable.

The results of this study indicate that Loan to Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL), and Third Party Funds (TPF) have positive and significant influence to the amount of credit distributed, it is showed from t arithmetic $>$ t table ($4.098 > 1.671$, $6.551 > 1.671$ and $15.045 > 1.671$) with the signification of the three variables 0.000 less than 0.05. Capital adequacy ratio (CAR) have positive and significant influence to the amount of credit distributed on, it is showed from t arithmetic $>$ t table ($1.460 \leq 1.671$) with a signification of $0.150 > 0.05$. Non performing loan (NPL) have negative and not significant influence to the amount of credit distributed, it is showed from t arithmetic $>$ t table ($-1.478 \leq 1.671$) with signification $0.145 > 0.05$. The result of F test shows F arithmetic $>$ F table with signification $0.000 < 0.05$. From the analysis result, can take conclusion that Capital Adequacy Ratio (CAR), Return on Assets (ROA), Loan to Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL), and Third Party Funds (TPF) have simultaneous influence to the amount of credit distributed.

Keywords: Capital Adequacy Ratio (CAR), Return on Assets (ROA), Loan to Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL), and Third Party Funds (TPF), Credit