

**SKRIPSI**

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENYALURAN KREDIT BANK UMUM DI INDONESIA  
(PERIODE 2016 – 2019)**

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan mencapai Gelar  
Sarjana Strata Satu (S1)



**Oleh:**

Annis Novita Sari      17.91.0025

**Dosen Pembimbing:**

Anggrismono, SE., M.Ec.Dev

**PROGRAM STUDI EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL  
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA  
2021**

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENYALURAN KREDIT BANK UMUM DI INDONESIA  
(PERIODE 2016 – 2019)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Strata Satu (S1)



disusun oleh

**Annis Novita Sari**

**17.91.0025**

**PROGRAM STUDI EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL  
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA  
2021**

## HALAMAN PERSETUJUAN

### PERSETUJUAN

### SKRIPSI

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN  
KREDIT BANK UMUM DI INDONESIA (PERIODE 2016 – 2019)**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

**Annis Novita Sari**

**17.91.0025**

telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi  
pada tanggal 10 Juni 2021

Dosen Pembimbing

**Angrismo, SE., M.Ec.Dev**

**NIK. 190302307**

## HALAMAN PENGESAHAN

### PENGESAHAN

### SKRIPSI

#### **FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT BANK UMUM DI INDONESIA (PERIODE 2016 – 2019)**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

**Annis Novita Sari**

**17.91.0025**

telah dipertahankan di depan Dewan Penguji  
pada tanggal 10 Juni 2021

**Susunan Dewan Penguji**

**Nama Penguji**

**Tanda Tangan**

**Fitri Juniwati Ayuningtyas, SE, M.Ec.Dev**

**NIK. 190302333**

**Ismadiyanti Purwaning Astuti, SE, M.Sc**

**NIK. 190302293**

**Anggrismono, SE., M.Ec.Dev**

**NIK. 190302307**

**DEKAN FAKULTAS ILMU EKONOMI DAN SOSIAL**

**Emha Taufiq Luthfi, S.T., M.Kom**

**NIK. 190302125**

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

### LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Annis Novita Sari  
NIM : 17.91.0025  
Program Studi : Ekonomi  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Sosial  
Universitas : Universitas Amikom Yogyakarta

Menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya ilmiah asli, bukan plagiasi dari karya orang lain. Apabila pernyataan ini tidak benar dan ditemukan plagiasi pada karya lain maka saya bersedia menerima sanksi yang telah ditentukan oleh Universitas.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya untuk dapat dipertanggungjawabkan sepenuhnya.

Yogyakarta, 10 Juni 2021

Yang Memberikan Pernyataan

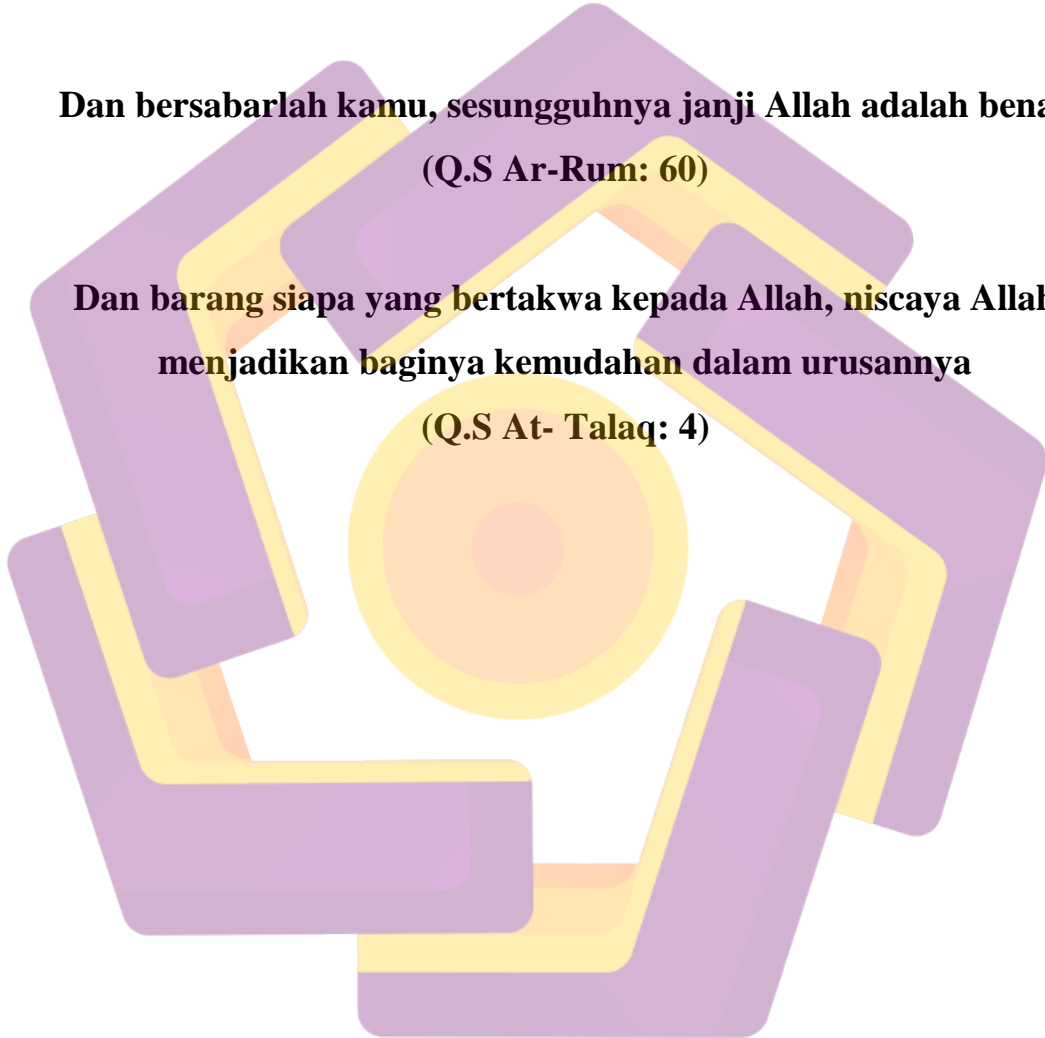
  
  
Annis Novita Sari  
NIM. 17.91.0025

## HALAMAN MOTTO

**Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya (Q.S Al-Baqarah: 286)**

**Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar (Q.S Ar-Rum: 60)**

**Dan barang siapa yang bertakwa kepada Allah, niscaya Allah menjadikan baginya kemudahan dalam urusannya (Q.S At- Talaq: 4)**



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur atas rahmat dan ridho Allah SWT, karya ini aku persembahkan untuk kedua orang tuaku yang tercinta:

Alm Bapak Supardiyana dan Ibu Sarinah

Terima kasih atas segala dukungan, motivasi, nasihat, semangat, pengorbanan, kasih sayang, serta doa tulus ikhlas yang telah diberikan kepada penulis.

Berkat Bapak dan Ibu tugas akhir skripsi ini dapat terselesaikan.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur, Alhamdulillah atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karuniaNya kepada kita semua sehingga kami dapat menyelesaikan skripsi yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program strata satu (S1) di program studi Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta.

Adapun penyusunan skripsi ini digunakan sebagai bukti bahwa penyusun telah melaksanakan dan menyelesaikan penelitian Skripsi. Dalam proses penyusunan laporan ini penyusun mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu kami mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Suyanto, M.M. selaku Rektor Universitas Amikom Yogyakarta.
2. Bapak Emha Taufiq Luthfi, S.T.,M.Kom. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Amikom Yogyakarta.
3. Bapak Anggrismono, S.E., M.Ec.Dev selaku Kaprodi Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta.
4. Bapak Anggrismono, S.E., M.Ec.Dev selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan dan masukan kepada penulis hingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Prodi Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta yang telah membagi ilmu serta pengalaman kepada penulis.
6. Orang tua tercinta, Alm Bapak Supardiyana dan Ibu Sarinah beserta kakak, Mas Seto yang senantiasa memberikan semangat dan dukungan baik secara



moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

7. Lian Meylana yang senantiasa menemani serta memberikan semangat dan dukungan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan pada Program Studi Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta angkatan 2017, terkhusus Soviana, Mita, Aldhy, Alex, Irsan, Fadhly terimakasih atas segala bantuan, dukungan, doa dan ilmu. Tanpa kalian penulis mungkin akan terasa asing berada di dunia kampus ungu kita.
9. Sahabat-sahabat terbaik penulis yang setia menemani penulis hingga akhir, Salma, Hanum, Devina, Nulif dan Atika. Kebaikan dan kasih sayang kalian tidak bakal terlupakan oleh Penulis.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan selama penyusunan skripsi ini.

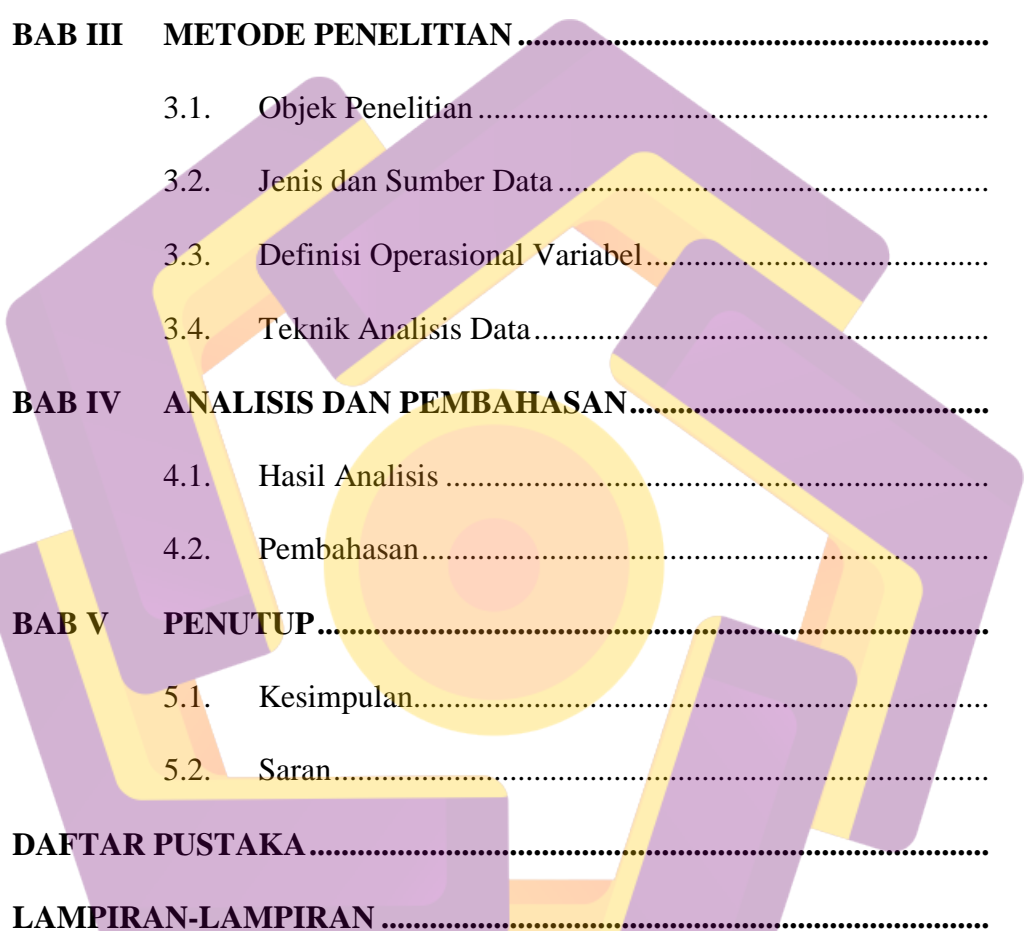
Semoga bantuan dan dukungan baik yang bersifat moral maupun material dari berbagai pihak tersebut dapat menjadi ibadah dan mendapat balasan dari Allah SWT. Penulis berharap semoga Tugas Akhir Skripsi ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 11 Juni 2021

Penulis

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN .....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
RINGKASAN .....	xv
ABSTRACT.....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	8
1.3. Tujuan Penelitian .....	9
1.4. Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>11</b>



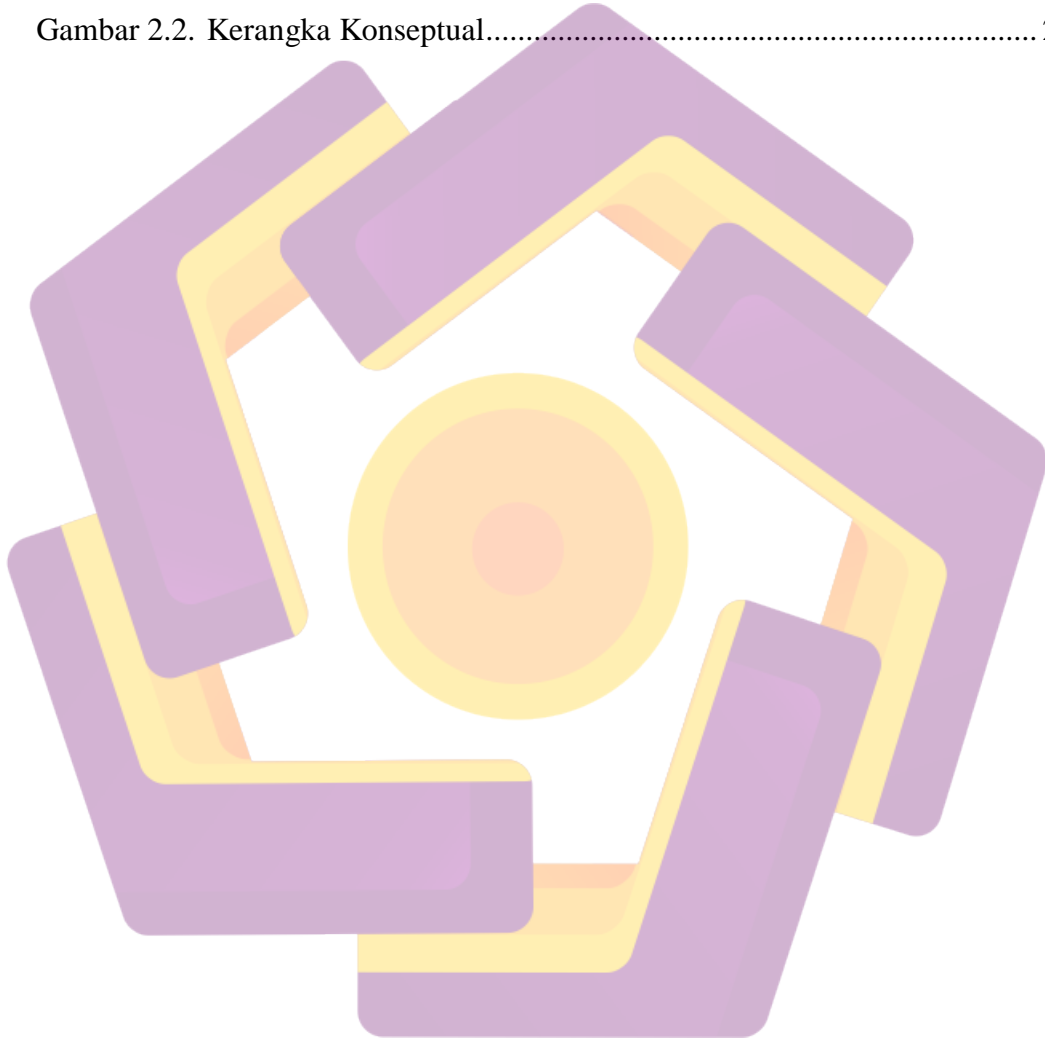
2.1.	Landasan Teori.....	11
2.2.	Penelitian Terdahulu .....	22
2.3.	Kerangka Konseptual .....	24
2.4.	Hipotesis.....	27
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>29</b>
3.1.	Objek Penelitian.....	29
3.2.	Jenis dan Sumber Data.....	29
3.3.	Definisi Operasional Variabel.....	29
3.4.	Teknik Analisis Data.....	31
<b>BAB IV</b>	<b>ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>37</b>
4.1.	Hasil Analisis .....	37
4.2.	Pembahasan.....	44
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP.....</b>	<b>52</b>
5.1.	Kesimpulan.....	52
5.2.	Saran.....	52
	<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>53</b>
	<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>58</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.	Rata-rata CAR, LDR, dan NPL 2016-2019 .....	4
Tabel 2.1.	Kriteria penetapan Peringkat Profil Risiko (CAR) .....	19
Tabel 2.2.	Kriteria penetapan Peringkat Profil Risiko (NPL) .....	20
Tabel 2.3.	Kriteria penetapan Peringkat Profil Risiko (LDR) .....	21
Tabel 2.4.	Penelitian Terdahulu .....	22
Tabel 4.1.	Hasil Uji Normalitas .....	37
Tabel 4.2.	Hasil Uji Multikolinearitas .....	38
Tabel 4.3.	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	39
Tabel 4.4.	Hasil Uji Autokorelasi .....	39
Tabel 4.5.	Hasil Analisis Regresi Berganda.....	40
Tabel 4.6.	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	41
Tabel 4.7.	Hasil Uji T.....	41
Tabel 4.8.	Hasil Uji F.....	43

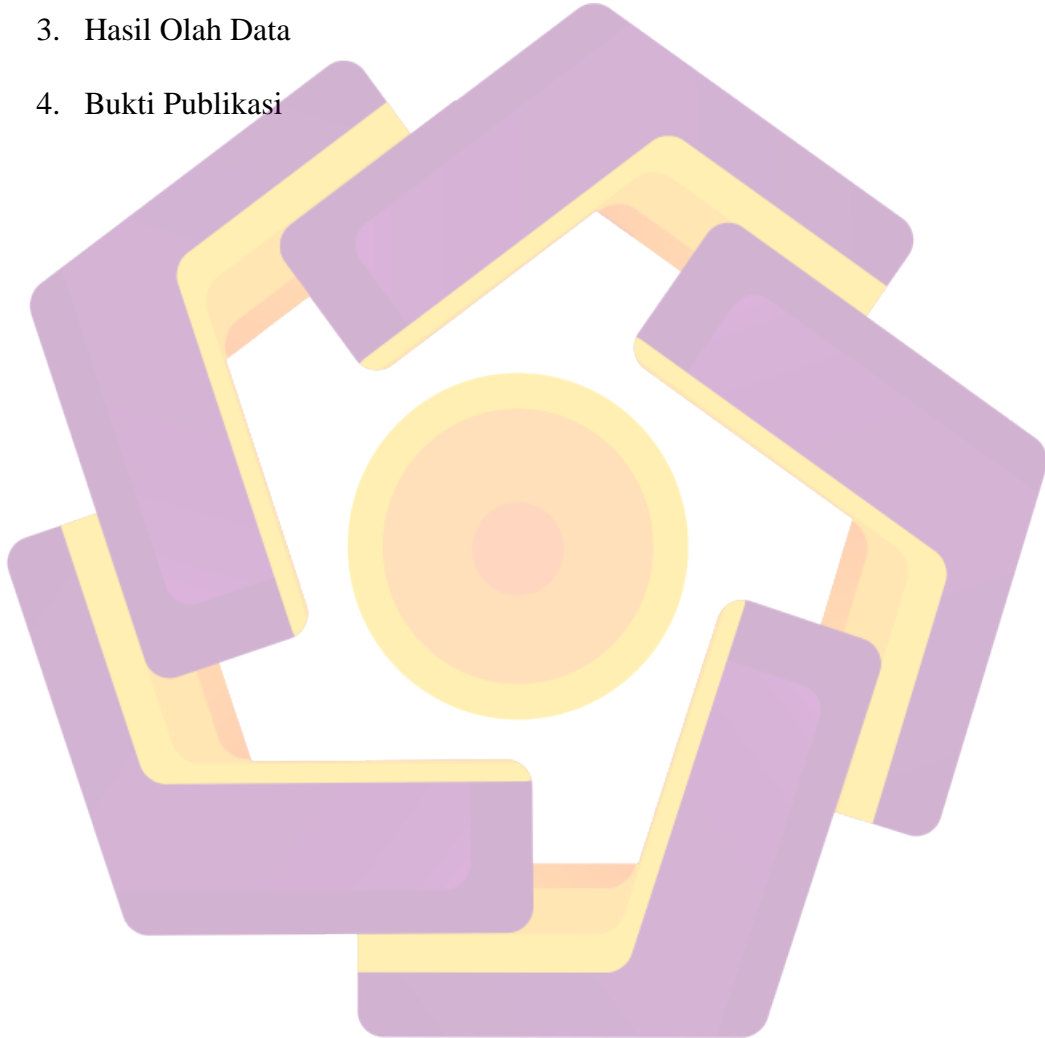
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Indikator Bank Umum 2016-2019.....	3
Gambar 2.1. Pasar Keseimbangan Kredit.....	12
Gambar 2.2. Kerangka Konseptual.....	25



## DAFTAR LAMPIRAN

1. Curriculum Vitae
2. Kartu Bimbingan Skripsi
3. Hasil Olah Data
4. Bukti Publikasi



## RINGKASAN

Kegiatan perbankan merupakan suatu komponen yang ada dalam roda perekonomian di Indonesia. Perbankan memiliki peran penting yang terkait dengan pertumbuhan maupun perkembangan ekonomi. Penyaluran kredit adalah salah satu aktivitas perbankan yang paling utama dalam menghasilkan keuntungan. Penyaluran kredit dalam perbankan dapat menjadikan masyarakat sejahtera, di sisi lain pihak perbankan juga akan mendapatkan keuntungan berupa bunga kredit atau bunga pinjaman dari kreditur. Penyaluran kredit perbankan dipengaruhi oleh faktor internal maupun faktor eksternal. Di dalam penelitian ini mengambil beberapa faktor internal yang mempengaruhi penyaluran kredit pada perbankan, faktor internal yang digunakan adalah Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Non Performing Loan* (NPL). Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi penyaluran kredit perbankan di Indonesia. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder Bank Umum Konvensional di Indonesia yang meliputi Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Non Performing Loan* (NPL) dengan periode bulanan yaitu dari tahun 2016:1–2019:12 data time series. Sumber data berasal dari Statistik Perbankan Indonesia dan jurnal-jurnal ilmiah serta literatur-literatur lain yang berkaitan dengan topik penelitian ini. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan menggunakan metode OLS (Ordinary Least Square). Hasil penelitian menunjukkan DPK dan LDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit. CAR dan NPL tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit bank umum di Indonesia.

Kata kunci: penyaluran kredit, Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Non Performing Loan* (NPL)

## ABSTRACT

*Banking activity is a component that is in the wheels of the economy in Indonesia. Banking has an important role related to economic growth and development. Lending is one of the most important banking activities in generating profits. Lending in banking can make society prosperous, on the other hand, banks will also benefit in the form of credit interest or loan interest from creditors. Bank lending is influenced by internal and external factors. In this study, several internal factors that affect lending to banks are used, the internal factors used are Third Party Funds (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), and Non-Performing Loans (NPL). The purpose of this research is to determine what factors influence bank lending in Indonesia. The type of data used in this study is secondary data for conventional commercial banks in Indonesia which includes third party funds (DPK), capital adequacy ratio (CAR), loan to deposit ratio (LDR), and non-performing loans (NPL) with monthly periods, namely from 2016: 1–2019: 12 time series data. Sources of data come from Indonesian Banking Statistics and scientific journals and other literature related to this research topic. The analysis technique used is multiple linear regression using the OLS (Ordinary Least Square) method. The results showed that DPK and LDR had a positive and significant effect on lending. CAR and NPL do not have a significant effect on commercial bank lending in Indonesia.*

*Keywords: credit distribution, Third Party Funds (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), and Non Performing Loans (NPL)*