

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NPL, DAN CAR TERHADAP  
JUMLAH PENYALURAN KREDIT PERBANKAN**

**(Studi Kasus Pada Bank Persero di Indonesia Periode 2015-2019)**

**Skripsi**

**Program Studi: Manajemen**



**Oleh :**

**ULFATUS SHOLICHA**

**NPM : 17.1.02.1.0873**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA SURABAYA  
(STIESIA)**

**2021**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NPL, DAN CAR TERHADAP  
JUMLAH PENYALURAN KREDIT PERBANKAN**

**(Studi Kasus Pada Bank Persero di Indonesia Periode 2015-2019)**

**Skripsi**

**Program Studi: Manajemen**



**Oleh :**

**ULFATUS SHOLICHA**

**NPM : 17.1.02.1.0873**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA SURABAYA  
(STIESIA)**

**2021**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NPL, DAN CAR TERHADAP  
JUMLAH PENYALURAN KREDIT PERBANKAN**

**(Studi Kasus Pada Bank Persero di Indonesia Periode 2015-2019)**

**Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat**

**Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**Program Studi: Manajemen**

**Konsentrasi: Manajemen Keuangan**



**Oleh:**

**ULFATUS SHOLICHA**

**NPM: 17.1.02.10873**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

**STIESIA SURABAYA**

**2021**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NPL, DAN CAR  
TERHADAP JUMLAH PENYALURAN KREDIT  
PERBANKAN**

(Studi Kasus pada Bank Persero di Indonesia Periode 2015-2019)

Dipersiapkan dan disusun oleh :

**ULFATUS SHOLICHA**

**NPM : 17.1.02.10873**

Telah dipertahankan di depan  
Tim Penguji pada 05 Mei 2021

Susunan Tim Penguji :

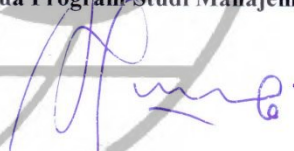
**Ketua : Dra. Siti Rokhmi Fuadati, M.Si.**

**Anggota : 1. Dr. Bambang Hadi Santoso, S.E., M.Si.  
2. Anton Eko Yulianto, S.E., M.M.**

**Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima  
Oleh : -**

**Dosen Pembimbing**

**Ketua Program Studi Manajemen**



**Dra. Siti Rokhmi Fuadati, M.Si.**

**Dr. Suwitho, M.Si.**

**Ketua STIESIA**



**Dr. Nur Fadrijh Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.**

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya :

Nama : **ULFATUS SHOLICHA**

N.P.M : **17.1.02.10873**

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NPL, DAN CAR TERHADAP JUMLAH PENYALURAN KREDIT PERBANKAN (Studi Kasus Pada Bank Persero di Indonesia Periode 2015-2019)**

Diajukan untuk diuji pada tanggal 05 Mei 2021, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan dari orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat ataupun simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 05 Mei 2021  
Yang membuat pernyataan



**Ulfatus Sholicha**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. MAHASISWA

Nama : Ulfatus Sholicha  
NPM : 1710210873  
Program Studi : Manajemen  
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 01 Mei 1998  
Agama : Islam  
Jumlah Saudara/Anak ke : 2/2 ( Dua)  
Alamat Rumah : Jl. Rungkut Lor gang 7 no 45 Surabaya  
Status : Belum menikah

### B. ORANG TUA

Nama : Moch. Saroni  
Alamat Rumah/Telepon : Jl. Rungkut Lor gang 7 no 45 Surabaya /  
082142422338  
Alamat Kantor/Telepon : Jl. Rungkut Lor gang 7 no 45 Surabaya /  
031-8496992  
Pekerjaan/jabatan : Wiraswasta

### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD Yamastho di Surabaya Tahun 2011
2. Tamat SMP di SMPN 2 Mojo Kediri Tahun 2014
3. Tamat SMA di SMA Queen Al- Falah Tahun 2017
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA	Jl. Menur Pumpungan No. 30 Surabaya	I – VII	2020	-

### D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekrrja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
-	-	-	-

Dibuat dengan sebenarnya

Ulfatus Sholicha

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat dan hidayah-nya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NPL, DAN CAR TERHADAP JUMLAH PENYALURAN KREDIT PERBANKAN (Studi Kasus Pada Bank Persero di Indonesia Periode 2015-2019).**

Penyusunan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar sarjana di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

Dalam penyusunan skripsi ini banyak hambatan dan rintangan yang penulis hadapi, akan tetapi pada akhirnya dapat terselesaikan dengan adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak yang baik. Maka pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Dr. Nur Fadjri Asyik, S.E.,M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
2. Dr. Suwitho, M.Si. selaku Ketua Program Studi Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
3. Dra. Siti Rokhmi Fuadati, M.Si selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan banyak waktu dalam membimbing dan memberi petunjuk yang bermanfaat selama penyusunan skripsi.

4. Dr. Prijati, S.E., M.M. selaku dosen wali yang telah banyak membantu dalam memberikan dukungan pengarahan pada setiap perwalian berlangsung.
5. Bapak dan Ibu dosen, serta para staf STIESIA Surabaya yang telah memberikan banyak bekal ilmu dan teladan yang berarti selama kegiatan perkuliahan berlangsung.
6. Kepada kedua orangtua saya Bapak Moch Saroni dan Ibu Suyatemi yang selama ini selalu memberikan doa, dukungan, kasih sayang, motivasi, maupun bantuan kepada saya dalam menempuh pendidikan baik secara moril dan materil, serta kakak saya satu-satunya Zulcha Mintachus Sania yang selalu membantu dan mendukung saya agar bisa cepat lulus.
7. Kepada sahabat terbaikku selama awal kuliah Syavira Larasati dan Alda Nur Amalia yang selalu memberikan semangat, doa dan dukungan agar bisa cepat lulus sarjana.
8. Kepada teman-teman saya berjuang selama perkuliahan Putri, Icha, Nadhila, Dana dan Regina yang saling membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Kepada teman seperjuangan SM-2 tahun 2017 yang selama ini belajar bersama, memberikan kesan yang tidak akan terlupakan serta mendukung dalam penulisan skripsi ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah banyak memberikan bantuan dan dukungan selama proses penulisan skripsi ini saya ucapkan banyak terimakasih.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan. Oleh karena itu penulis mengharapkan kerendahan hati pembaca



untuk memberikan kritik dan saran untuk kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan wawasan dan pengetahuan bagi pembaca.

Surabaya, 07 April 2021

Ulfatus Sholicha



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI .....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI.....	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	vi
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI .....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK .....	xvi
ABSTRACT.....	xvii
<b>BAB 1: PENDAHULUAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Ruang Lingkup .....	8
<b>BAB 2: TINJAUAN TEORITIS DAN PERUMUSAN HIPOTESIS .....</b>	<b>9</b>
2.1 Tinjauan Teoritis .....	9
2.1.1 Pengertian Bank .....	9
2.1.2 Jenis-Jenis Bank .....	10
2.1.3 Pengertian Kredit .....	13
2.1.4 Jenis-Jenis Kredit .....	14
2.1.5 Unsur-Unsur Kredit.....	16
2.1.6 Faktor-Faktor yang Membatasi Ekspansi Kredit Bank.....	17
2.1.7 Aspek-Aspek Penilaian Kredit.....	17
2.1.8 Dana Pihak Ketiga (DPK).....	19
2.1.9 <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	20
2.1.10 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	21

2.1.11 Penelitian Terdahulu .....	21
2.2 Rerangka Konseptual Penelitian .....	23
2.3 Pengembangan Hipotesis .....	25
<b>BAB 3: METODE PENELITIAN.....</b>	<b>27</b>
3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Obyek) Penelitian.....	27
3.1.1 Jenis Penelitian.....	27
3.1.2 Gambaran Populasi Penelitian .....	27
3.2 Teknik Pengambilan Sampel.....	27
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	28
3.3.1 Jenis Data .....	28
3.3.2 Sumber Data.....	28
3.3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	28
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	29
3.4.1 Variabel Independen .....	29
3.4.2 Variabel Dependen.....	29
3.4.3 Definisi Operasional Variabel.....	29
3.4.3.1 Dana Pihak Ketiga (DPK).....	29
3.4.3.2 Non Performing Loan (NPL) .....	30
3.4.3.3 Capital Adequacy Ratio (CAR) .....	30
3.4.3.4 Jumlah Penyaluran Kredit.....	30
3.5 Teknik Analisis Data .....	31
3.5.1 Analisis Regresi Linier Berganda.....	31
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	32
3.5.2.1 Normalitas.....	32
3.5.2.2 Uji Multikolinearitas.....	33
3.5.2.3 Uji Heteroskedastisitas .....	33
3.5.2.4 Uji Autokorelasi.....	34
3.5.3 Pengujian Hipotesis.....	34
3.5.3.1 Uji Kelayakan Model.....	34
3.5.3.2 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	35
3.5.3.3 Uji Hipotesis .....	35
<b>BAB 4: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>37</b>
4.1 Hasil Penelitian.....	37
4.1.1 Sejarah Singkat Bursa Efek Indonesia .....	37

4.1.2	Data Penelitian .....	38
4.1.3	Analisis Regresi Linier Berganda .....	44
4.1.4	Uji Asumsi Klasik .....	46
4.1.4.1	Uji Normalitas.....	46
4.1.4.2	Uji Multikolinearitas.....	48
4.1.4.3	Uji Heteroskedastisitas .....	48
4.1.4.4	Uji Autokorelasi.....	49
4.1.5	Uji Kelayakan Model .....	50
4.1.5.1	Uji F.....	50
4.1.5.2	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	50
4.1.5.3	Uji Hipotesis .....	51
4.2	Pembahasan .....	54
4.2.1	Pengaruh DPK Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit .....	54
4.2.2	Pengaruh NPL Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit .....	56
4.2.3	Pengaruh CAR Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit .....	57
<b>BAB 5:</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>58</b>
5.1	Simpulan.....	58
5.2	Keterbatasan .....	59
5.3	Saran.....	60
<b>JADWAL PENELITIAN.....</b>		<b>62</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>63</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>65</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel</b>		<b>Halaman</b>
1	Total aset, DPK, dan Penyaluran Kredit Bank Persero .....	2
2	Jumlah DPK, NPL, dan CAR Bank Persero .....	3
3	Hasil Perhitungan DPK .....	39
4	Hasil Perhitungan NPL .....	40
5	Hasil Perhitungan CAR .....	42
6	Total Kredit .....	43
7	Analisis Regresi Linier Berganda .....	44
8	Hasil Uji Normalitas .....	47
9	Hasil Uji Multikolinearitas .....	48
10	Hasil Uji Autokorelasi .....	49
11	Hasil Uji F .....	50
12	Hasil Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	51
13	Hasil Uji t .....	52
14	Jadwal Penelitian .....	62

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar</b>		<b>Halaman</b>
1	Grafik Total Dana Pihak Ketiga dan Total Kredit.....	4
2	Grafik Total NPL dan Total CAR.....	4
3	Grafik Uji Heteroskedastisitas .....	24
4	Normal Probability Plot.....	46
5	Grafik Uji Heteroskedastisitas .....	49



## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran</b>		<b>Halaman</b>
1	Hasil Perhitungan DPK Bank Persero.....	65
2	Hasil Perhitungan NPL Bank Persero.....	66
3	Hasil Perhitungan CAR Bank Persero.....	67
4	Total Kredit Bank Persero.....	68
5	Hasil Penelitian Output SPSS.....	69

