

**PENGARUH EFEKTIVITAS KEBIJAKAN KREDIT
TERHADAP PROFITABILITAS
(Studi Pada BPR di Kabupaten Magetan Periode 2013-2015)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat
guna memperoleh gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Novi Nurita Sari
NIM : 13440523
Program Studi : Akuntansi

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2017**

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : **Pengaruh Efektivitas Kebijakan Kredit Terhadap Profitabilitas (Studi Pada BPR Di Kabupaten Magetan Periode 2013-2015)**

Nama : Novi Nurita Sari
NIM : 13440523
Program Studi : Akuntansi S-1

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, Agustus 2017

Pembimbing I

(Dwiati Marsiwi, SE, M.Si, Ak, CA)
NIK. 19721203 199603 11

Pembimbing II

(Ika Farida Ulfah, S.Pd, MM)
NIK. 19830830 201309 13

Mengetahui:
Dekan Fakultas Ekonomi

(Titi Rapini SE, MM)
NIP. 19630505 199003 2 003

Ketua

(Dwiati Marsiwi, SE, M.Si, Ak, CA)
NIK. 19721203 199603 11

Dosen Penguji

Sekretaris

(Arif Hartono, SE, M.SA)
NIK. 19780120 200109 13

Anggota

(Asis Riat Winanto, SE, ME)
NIK. 19690307 1999904 12

RINGKASAN

Semakin berkembangnya suatu kegiatan perekonomian, maka perlu adanya sumber-sumber untuk penyediaan dana guna membiayai kegiatan usaha yang semakin berkembang. Sumber dana merupakan faktor terpenting yang dapat meningkatkan kegiatan operasional suatu perusahaan. Maka perlu efektif dalam penyaluran kredit pada Bank Perkreditan Rakyat di Kabupaten Magetan. Pertumbuhan kredit BPR Kabupaten Magetan yang cukup tinggi dengan peningkatan LDR mencapai 97,31%. Hal ini mencerminkan perlunya peningkatan kewaspadaan dan pengawasan kredit BPR di Kabupaten Magetan (Sofyan, 2015).

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh efektivitas kebijakan kredit yang diproksikan dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan *Return on Asset* (ROA) pada BPR di Kabupaten Magetan periode 2013-2015. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dengan kriteria BPR konvensional yang terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan dan BPR konvensional yang melaporkan keuangan triwulan pada periode 2013-2015. Sedangkan teknik pengambilan data menggunakan metode dokumentasi serta jenis data yang digunakan adalah data sekunder yaitu laporan keuangan triwulan BPR periode 2013-2015. Teknik analisis data penelitian ini menggunakan analisis deskriptif, analisis asumsi klasik dan analisis regresi berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa LDR tidak berpengaruh secara signifikan terhadap ROA pada BPR di Kabupaten Magetan. Hal ini disebabkan dari pergerakan kondisi riil bahwa LDR pada tahun 2013 ke 2014 mengalami kenaikan sedangkan ROA mengalami penurunan. Pada tahun 2014 ke 2015 nilai LDR mengalami penurunan sedangkan ROA juga mengalami penurunan. CAR tidak berpengaruh secara signifikan terhadap ROA pada BPR di Kabupaten Magetan. Hal ini disebabkan dari pergerakan kondisi riil bahwa CAR pada tahun 2013 ke 2014 mengalami penurunan sedangkan ROA mengalami penurunan. Pada tahun 2014 ke 2015 nilai CAR mengalami kenaikan sedangkan ROA juga mengalami penurunan. Sedangkan secara simultan LDR dan CAR tidak berpengaruh secara signifikan terhadap ROA pada BPR di Kabupaten Magetan. Karena tidak efektifnya dalam pengelolaan dana bank yang digunakan dalam penyaluran kredit. Semakin sedikit kredit yang diberikan pada masyarakat akan juga diikuti dengan penurunan laba yang diterimanya, karena laba yang diterimanya bersumber dari bunga kredit yang diberikan pada masyarakat.

Kata kunci : Efektivitas kebijakan kredit, profitabilitas.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah Hirobbil Alamin, puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT atas nikmat dan karunia-Nya yang telah diberikan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Efektivitas Kebijakan Kredit Terhadap Profitabilitas Studi Pada BPR di Kabupaten Magetan Periode 2013-2015.”. Shalawat beserta salam semoga tetap tercurahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW, beserta keluarga dan para sahabat. Peneliti sangat bersyukur atas selesainya penyusunan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Selama proses penyusunan skripsi ini peneliti banyak mendapatkan bimbingan, arahan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Drs. H. Sulton, M.Si, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang sudah memberikan kesempatan untuk menuntut ilmu di kampus Universitas Muhammadiyah Ponorogo sampai dengan selesainya masa studi.
2. Titi Rapini, SE., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang sudah memberikan arahan dan kebijakan sehingga bisa berkesempatan menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi.
3. Dra.Hj.Khusnatul Zulfa W, MM, Ak, CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Unversitas Muhammadiyah Ponorogo yang sudah memberikan prasarana sehingga kami dapat menyelesaikan masa studi dengan lancar.

4. Dwiati Marsiwi, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberi bimbingan, arahan, semangat, ilmu pengetahuannya dan selalu sabar dalam menghadapi kekurangan yang peneliti miliki selama penyusunan skripsi hingga akhirnya skripsi ini bisa terselesaikan. Terima kasih atas segala bimbingan dan konsultasi yang telah diberikan selama ini.
5. Ika Farida Ulfah, S.Pd, MM selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberi bimbingan, arahan, semangat, ilmu pengetahuannya dan selalu sabar dalam menghadapi kekurangan yang peneliti miliki selama penyusunan skripsi hingga akhirnya skripsi ini bisa terselesaikan. Terima kasih atas segala bimbingan dan konsultasi yang telah diberikan selama ini.
6. Seluruh Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat luas kepada peneliti selama perkuliahan, semoga menjadi ilmu yang bermanfaat dan menjadi amal kebaikan bagi kita semua.
7. Kedua Orang Tua Bapak Mislam dan Ibu Ruciati terima kasih atas segala kasih sayang, dukungan, motivasi, selalu menemaniku dalam mengerjakan skripsi ini dan setiap doa yang selalu dipanjatkan. Dan adikku (Kristyono) atas do'a dan dan dukungannya untuk terus berusaha memberikan yang terbaik.
8. Kepada suamiku (Muhamad Idris) yang terus menemani, memberi semangat dalam melaksanakan penelitian ini dan terus memotivasi disaat peneliti mengalami masa-masa sulit.

9. Teman-teman seperjuangan Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan momen-momen yang mengesankan dan tak terlupakan.
10. Serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata, semoga semua pihak yang telah memberikan bantuan kepada penulis hingga skripsi ini terselesaikan dengan baik selalu diberkahi dan selalu diberi kelancaran untuk segala urusannya oleh Allah SWT.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mohon maaf apabila terdapat kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Kritik dan saran yang membangun dari pembaca sangat diharapkan penulis untuk lebih menyempurnakan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat khususnya bagi penulis dan secara umum bagi pembaca.

Wassalaamu'alaikumWr.Wb

Ponorogo, Juli 2017

Peneliti

(NOVI NURITA SARI)

NIM. 13440523

PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, Agustus 2017



(NOVI NURITA SARD)
NIM.13440523

MOTTO

**Bermimpilah semaumu, yakinlah bahwa kamu bisa mewujudkannya.
Selalu ada harapan bagi mereka yang sering berdoa dan selalu ada jalan
bagi mereka yang berusaha.**



DAFTAR ISI

Cover	i
Halaman Pengesahan	ii
Abstrak	iii
Kata Pengantar	iv
Pernyataan Tidak Menyimpang Kode Etik Penelitian	vii
Motto	viii
Daftar Isi	ix
Daftar Tabel	xiii
Daftar Gambar	xiv
Daftar Lampiran	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Permusan Masalah	6
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Bank	8
2.1.1.1 Pengertian Bank	8
2.1.1.2 Jenis-jenis Bank	9
2.1.1.3 Kegiatan Bank	13
2.1.1.4 Sumber Dana Bank	14
2.1.2 Bank Perkreditan Rakyat	16
2.1.2.1 Pengertian BPR	16
2.1.2.2 Ruang Lingkup Kerja BPR	16
2.1.2.3 Jenis dan Bentuk Hukum BPR	17
2.1.2.4 Fungsi BPR	18
2.1.2.5 Tujuan Pendirian BPR	18
2.1.3 Kredit	19

2.1.3.1 Pengertian Kredit	19
2.1.3.2 Sistem Kredit.....	20
2.1.3.3 Perencanaan Kredit	21
2.1.3.4 Pengawasan Kredit	23
2.1.3.5 Unsur-unsur Kredit	24
2.1.3.6 Jenis Kredit dan Jangka Waktunya	26
2.1.3.7 Faktor-faktor Penilaian Kredit	28
2.1.3.8 Tujuan Umum Perkreditan Rakyat.....	30
2.1.3.9 Rasio Keuangan	33
2.1.3.10 Efektivitas Kebijakan Kredit.....	37
2.1.4 Profitabilitas	39
2.2 Penelitian Tedahulu	41
2.3 Kerangka Pemikiran	42
2.4 Hipotesis	42
 BAB III METODE PENELITIAN	
3.1. Ruang Lingkup Penelitian	46
3.2. Populasi dan Sampel	46
3.2.1 Populasi.....	46
3.2.2 Sampel.....	47
3.3. Jenis Data dan Metode Pengambilan Data	48
3.3.1 Jenis Data	48
3.3.2 Metode Pengambilan Data	48
3.4. Definisi Operasional Variabel	49
3.4.1 Variabel Independen	49
3.4.2 Variabel Dependen	50
3.5. Metode Analisis Data	51
3.5.1 Statistik Deskriptif	51
3.5.2 Uji Asumsi Klasik	51
3.5.2.1 Uji Normalitas.....	51
3.5.2.2 Uji Multikolinieritas.....	52

3.5.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	53
3.5.2.4 Uji Autokorelasi.....	53
3.5.3 Uji Hipotesis	54
3.5.3.1 Analisis Regresi Berganda	54
3.5.3.2 Koefisien Determinasi.....	55
3.5.3.3 Uji Stasistik t	55
3.5.3.4 Uji F	56

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Hasil Penelitian	57
4.1.1 Deskriptif Objek Penelitian.....	57
4.1.1.1 Kondisi Objektif PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja	57
4.1.1.2 Kondisi Objektif PT. BPR Mulyo Raharjo ..	59
4.1.1.3 Kondisi Objektif PT. Kop. BPR Takeran.....	61
4.1.2 Hasil Pengambilan Data	62
4.1.2.1 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	62
4.1.2.2 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	64
4.1.2.3 Return on Asset (ROA)	66
4.1.3 Analisis Deskripsi.....	68
4.1.4 Asumsi Klasik	70
4.1.4.1 Uji Normalitas	70
4.1.4.2 Uji Multikolinieritas	71
4.1.4.3 Uji Heteroskedastisitas	73
4.1.4.4 Uji Autokorelasi	74
4.1.5 Uji Hipotesis	76
4.1.5.1 Analisis Regresi Berganda	76
4.1.5.2 Koefisien Determinasi.....	78
4.1.5.3 Uji Statistik.....	79
4.1.5.3 Uji F.....	81
4.2. Pembahasan	83

4.2.1 Pembahasan Hipotesis	83
4.2.1.1 Pengaruh LDR terhadap ROA.....	83
4.2.1.2 Pengaruh CAR terhadap ROA	84
4.2.1.3 Pengaruh LDR dan CAR terhadap CAR.....	85

BAB V PENUTUP

5.1. Kesimpulan	87
5.2. Keterbatasan Penelitian	88
5.3. Saran	88

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria Predikat LDR	38
Tabel 2.2 Kriteria Predikat CAR.....	39
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu	41
Tabel 3.1 Prosedur Pemilihan Sampel	47
Tabel 4.1 Tabulasi Data LDR	63
Tabel 4.2 Tabulasi Data CAR	65
Tabel 4.3 Tabulasi Data ROA.....	67
Tabel 4.4 Uji Statistik Deskriptif	69
Tabel 4.5 Uji Normalitas.....	71
Tabel 4.6 Uji Multikolinieritas	72
Tabel 4.7 Uji Heteroskedastisitas	74
Tabel 4.8 Uji Autokorelasi	75
Tabel 4.9 Uji Analisis Regresi Berganda	76
Table 4.10 Uji Koefisien Determinasi	78
Tabel 4.11 Uji Statistik t	80
Tabel 4.12 Uji F	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	42
-------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Pengolahan ROA	94
Lampiran 2 Data Pengolahan LDR	96
Lampiran 3 Data Pengolahan CAR	98
Lampiran 4 Hasil Olah Data SPSS	100

