

**PENGARUH *RETURN ON ASSETS* (ROA), DANA PIHAK KETIGA (DPK)
DAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL) TERHADAP PENYALURAN KREDIT**

(Studi Pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Tahun 2015-2019)



SKRIPSI

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

Nama : Risti Agustin

NIM : 16441220

Program Studi : Akuntansi S-1

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2021

**PENGARUH *RETURN ON ASSETS* (ROA), DANA PIHAK KETIGA (DPK)
DAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL) TERHADAP PENYALURAN KREDIT**

(Studi Pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Tahun 2015-2019)



SKRIPSI

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

Nama : Risti Agustin

NIM : 16441220

Program Studi : Akuntansi S-1

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2021

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh *Return On Assets* (ROA), Dana Pihak Ketiga (DPK) Dan *Non Performing Loan* (NPL) Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015 -2019)

Nama : Risti Agustin
NIM : 16441220
Tempat, Tanggal Lahir : Ponorogo, 10 Agustus 1997
Program Studi : Akuntansi

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

Ponorogo, 05 Agustus 2021

Pembimbing I

Dra. Khusnatul Zulfa W., MM, Ak, CA

NIDN. 0722056704

Pembimbing II

Ardyan Firdausi M., SE, M.Si

NIDN. 0704128202

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Hadi Sumarsono, SE, M.Si

NIP. 19760508 200501 1 002

Dosen Penguji :

Ketua

Dra. Khusnatul Zulfa W., MM, Ak, CA

NIDN. 0722056704

Sekretaris

Slamet Santoso, SE, M.Si

NIDN. 0718107001

Anggota

Iin Widyanti, SE, M.Ak

NIDN. 0723038707

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Return On Assets* (ROA), Dana Pihak Ketiga (DPK) dan *Non Performing Loan* (NPL) terhadap penyaluran kredit. Populasi pada penelitian ini adalah perbankan umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015 -2019. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dan jenis data adalah data sekunder. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan metode dokumentasi. Penelitian ini dilakukan pada Bank Umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*. Berdasarkan kriteria yang ditentukan, maka diperoleh sebanyak 28 bank yang dapat dijadikan sebagai sampel penelitian. Metode analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan menggunakan aplikasi SPSS versi 22.

Hasil dari pengujian hipotesis pertama dalam penelitian ini menunjukkan bahwa *Return On Assets* secara parsial tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit. Hasil pengujian hipotesis yang kedua dalam penelitian ini menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap penyaluran kredit. Kemudian hasil pengujian hipotesis ketiga menunjukkan bahwa *Non Performing Loan* secara parsial tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit. Hasil dari uji simultan menunjukkan bahwa *Return On Assets*, Dana Pihak Ketiga dan *Non Performing Loan* berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit bank umum periode tahun 2015-2019. Artinya bahwa seluruh variabel *Return On Assets*, Dana Pihak Ketiga dan *Non Performing Loan* apabila mempunyai pergerakan yang sama naik atau turun maka akan memperoleh peningkatan atau penurunan terhadap penyaluran kredit. Hasil dari nilai koefisien determinasi (R^2 atau R-Square) sebesar 0,663 atau 66,3%. Hal ini menunjukkan bahwa variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini variabel *Return On Assets* (X_1), Dana Pihak Ketiga (X_2) dan *Non Performing Loan* (X_3) terhadap variabel dependen yaitu penyaluran kredit (Y) secara bersamaan dapat menjelaskan penyaluran kredit bank umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2015-2019 sebesar 66,3% dan sisanya 33,7% dipengaruhi oleh variabel lain diluar model penelitian ini.

Kata Kunci: *Return On Assets, Dana Pihak Ketiga, Non Performing Loan, Penyaluran Kredit*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr.wb.

Alhamdulillah, dengan memanjatkan puja dan puji syukur kehadirat Allah SWT karena atas hidayah dan rahmat-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul : **“Pengaruh *Return On Assets (ROA)*, Dana Pihak Ketiga (DPK) Dan *Non Performing Loan (NPL)* Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019)”**.

Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing umatnya dari jaman jahiliyah menuju ke jaman penuh kemulyaan dengan agama islam. Penyusunan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Peneliti menyadari dalam keberhasilan penyusunan skripsi ini peneliti mendapatkan bantuan dari beberapa pihak, maka dalam kesempatan ini penelitian menyampaikan ucapan terima kasih atas segala bantuan, bimbingan dan dukungan yang telah diberikan dalam proses penyusunan skripsi ini kepada:

1. Kedua orang tua peneliti, Bapak Sugimin dan Ibu Marsini yang telah memberikan doa dan kasih sayang yang tiada akhir, selalu memberikan motivasi, dan kesabaran serta sudah berjuang sampai saat ini.
2. Dr. Happy Susanto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan untuk menuntut ilmu.

3. Dr. Hadi Sumarsono, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan semangat guna terselesainya skripsi ini.
4. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM., AK., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan ilmu selama kuliah serta sekaligus sebagai dosen pembimbing I yang telah sabar meluangkan waktu dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan arahan selama penyusunan skripsi.
5. Ardyan Firdausi Mustoffa, SE, M.Si. Selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu, dan memberikan bimbingan, arahan, petunjuk serta saran pada peneliti sampai skripsi ini terselesaikan.
6. Ranti Kurniasih, S.Si, M.Pd selaku dosen wali yang telah mendidikan, mengarahkan dan memberikan banyak waktu serta tuntunan selama masa perkuliahan.
7. Bapak dan Ibu dosen , serta para staf Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan banyak bekal ilmu dan teladan yang berarti selama kegiatan perkuliahan berlangsung.
8. Adik Saya Devi Septian Cahyani yang telah memberikan doa dan selalu memberikan semangat demi penyelesain skripsi ini.
9. Sahabat peneliti Liya Anggita, Diyah Ayu Roidatul Janah, ernawati yang telah memberikan bantuan, doa, nasihat, dan semangat yang diberikan selama masa kuliah dan penyelesaian skripsi ini.

10. Teman-teman Akuntansi B dan teman-teman seperjuangan angkatan 2016 dan pihak-pihak lain, terima kasih atas kebersamaan dan motivasi serta semangatnya selama ini.

Peneliti meminta maaf kepada semua pihak karena menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan peneliti. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah informasi dan pengetahuan bagi semua pihak yang membutuhkan. Aamiin

Wassalamualaikum wr.wb.

Ponorogo, 5 Agustus 2021

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Orms' with a stylized flourish at the end.

Peneliti

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(QS. Al Baqarah: 286)

“Kita lebih kuat dari apa yang kita bayangkan”

(Najwa Shihab)

“Hadapi segala rintangan dan jangan pernah hilang harapan, karena ketika kamu masih memiliki harapan disitulah kamu memiliki masa depan”

(Merry Riana)



PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR

KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertandatangan dibawah 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 disuatu 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, 5 Agustus 2021



(Risti Agustin)

NIM. 16441220

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	ii
RINGKASAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
MOTTO	vii
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	7
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II.....	9
TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Manajemen Likuiditas Bank.....	9
2.1.2 Bank.....	10
2.1.2.1 Pengertian Bank.....	10
2.1.2.2 Jenis-Jenis Bank.....	11
2.1.3 Kredit.....	13
2.1.3.1 Pengertian Kredit.....	13
2.1.3.2 Tujuan Kredit.....	15
2.1.3.3 Fungsi Kredit	16
2.1.3.4 Jenis-Jenis Kredit.....	17
2.1.3.5 Unsur-Unsur Kredit	20
2.1.3.6 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit.....	21
2.1.3.7 Aspek-aspek Penilaian Kredit	23
2.1.4 Return On Assets (ROA)	25
2.1.4.1 Pengertian Return On Assets (ROA).....	25

2.1.4.2	Metode Perhitungan Return On Assets (ROA)	26
2.1.5	Dana Pihak Ketiga (DPK)	26
2.1.5.1	Pengertian Dana Pihak Ketiga (ROA)	26
2.1.6	Non Performing Loan (NPL)	28
2.6.1	Pengertian Non Performing Loan (NPL)	28
2.6.2	Metode Perhitungan Non Performing Loan (NPL)	29
2.1.7	Penyaluran Kredit	30
2.2	Penelitian Terdahulu	31
2.3	Kerangka Berfikir	34
2.4	Hipotesis	35
2.4.1	Pengaruh Return On Assets (ROA) Terhadap Penyaluran Kredit	36
2.4.2	Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Penyaluran Kredit	36
2.4.3	Pengaruh Non Performing Loan (NPL) Terhadap Penyaluran Kredit	37
2.4.4	Pengaruh Return On Assets (ROA), Dana Pihak Ketiga (DPK), Dan Non Performing Loan (NPL) Secara Simultan Terhadap Penyaluran Kredit	38
BAB III	40
METODE PENELITIAN	40
3.1	Ruang Lingkup Penelitian	40
3.2	Populasi dan Sampel	40
3.2.1	Populasi	40
3.2.2	Sampel	42
3.3	Jenis dan Metode Pengumpulan Data	43
3.3.1	Jenis Data	43
3.3.2	Metode Pengumpulan Data	43
3.4	Definisi Operasional Variabel	44
3.4.1	Variabel Independen (X)	44
3.4.2	Variabel Dependen (Y)	46
3.5	Metode Analisis Data	47
3.5.1	Statistik Deskriptif	47
3.5.2	Uji Asumsi Klasik	47
3.5.2.1	Uji Normalitas	48
3.5.2.2	Uji Multikolonieritas	48
3.5.2.3	Uji Autokorelasi	48
3.5.2.4	Uji Heterokedastisitas	49
3.5.3	Analisis Regresi Linear Berganda	49
3.6	Uji Hipotesis	50

3.6.1 Uji Parsial T	50
3.6.2 Uji Simultan F	51
3.6.3 Uji Koefisien Determinasi	52
BAB IV	53
HASIL DAN PEMBAHASAN	53
4.1 Hasil Penelitian	53
4.1.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian	53
4.1.2 Hasil Pengumpulan Data	55
4.1.2.1 Return On Assets (ROA).....	55
4.1.2.2 Dana Pihak Ketiga (DPK)	57
4.1.2.3 Non Performing Loan (NPL)	61
4.1.2.4 Penyaluran Kredit	63
4.2 Hasil Analisis Data	67
4.2.1 Analisis Deskriptif	67
4.2.2 Uji Asumsi Klasik	69
4.2.2.1 Uji Normalitas	69
4.2.2.2 Uji Multikolonieritas	72
4.2.2.3 Uji Autokolerasi	73
4.2.2.4 Uji Heterokedastisitas	74
4.2.3 Analisis Regresi Linier Berganda	77
4.2.4 Pengujian Hipotesis.....	79
4.2.4.1 Hasil Uji T	79
4.2.4.2 Hasil Uji F	84
4.2.4.3 Koefisiensi Determinasi R^2	86
4.3 Pembahasan	87
4.3.1 Pengaruh Return On Assets (ROA) Terhadap Penyaluran Kredit	88
4.3.2 Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Penyaluran Kredit.....	103
4.3.3 Pengaruh Non Performing Loan (NPL) Terhadap Penyaluran Kredit.....	105
4.3.4 Pengaruh Return On Assets (ROA), Dana Pihak Ketiga (DPK), Dan Non Performing Loan (NPL)Terhadap Penyaluran Kredit	108
BAB V	110
KESIMPULAN DAN SARAN	110
5.1 Kesimpulan	110
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	111
5.3 Saran	112
DAFTAR PUSTAKA	114

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data DPK, ROA, NPL, dan Total Kredit Bank Umum Tahun 2015-2019.....	2
Tabel 2.1 Peringkat ROA.....	26
Tabel 2.2 Peringkat NPL.....	28
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu.....	32
Tabel 3.1 Daftar Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia.....	41
Tabel 3.2 Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian Bank Umum Tahun 2015-2019.....	42
Tabel 3.3 Definisi Operasional.....	46
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel.....	53
Tabel 4.2 Tabel Sampel Penelitian.....	54
Tabel 4.3 Data <i>Return On Assets</i> (ROA).....	55
Tabel 4.4 Data Dana Pihak Ketiga (DPK).....	58
Tabel 4.5 Data <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	61
Tabel 4.6 Data Penyaluran Kredit.....	64
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif.....	67
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas 1.....	70
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas 2.....	71
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolonieritas.....	72
Tabel 4.11 Hasil Uji Autokolerasi.....	74
Tabel 4.12 Hasil Heterokedastisitas 1.....	75
Tabel 4.13 Hasil Heterokedastisitas 2.....	76
Tabel 4.14 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	77
Tabel 4.15 Hasil Uji T (Uji Parsial).....	80
Tabel 4.16 Hasil Uji F (Uji Simultan).....	84
Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi.....	86
Tabel 4.17 Rekapitulasi Pengujian Hipotesis.....	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	34
Gambar 4.1 Daerah Penerimaan dan Penolakan H ₄ Untuk <i>Return On Assets</i>	81
Gambar 4.2 Daerah Penerimaan dan Penolakan H ₄ Untuk Dana Pihak Ketiga.....	82
Gambar 4.3 Daerah Penerimaan dan Penolakan H ₄ Untuk <i>Non Performing Loan</i>	83
Gambar 4.4 Daerah Penerimaan dan Penolakan H ₄ Untuk <i>Return On Assets</i> , Dana Pihak Ketiga, dan <i>Non Performing Loan</i> Secara Serempak.....	85



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Populasi Bank Umum Tahun 2015-2019.....	102
Lampiran 2 Data Sampel Bank Umum Tahun 2015-2019.....	105
Lampiran 3 Data Hasil Perhitungan Variabel ROA Bank Umum Tahun 2015-2019.....	107
Lampiran 4 Data Hasil Perhitungan Variabel DPK Bank Umum Tahun 2015-2019.....	112
Lampiran 5 Data Hasil Perhitungan Variabel NPL Bank Umum Tahun 2015-2019.....	119
Lampiran 6 Data Hasil Perhitungan Variabel Penyaluran Kredit Bank Umum Tahun 2015-2019.....	124
Lampiran 7 Data Hasil Perhitungan Variabel ROA, DPK, NPL dan Penyaluran Kredit Bank Umum Tahun 2015-2019.....	129
Lampiran 8 Output SPSS.....	134
Lampiran 9 Data Laporan Keuangan.....	141
Lampiran 10 Berita Acara Bimbingan.....	146

