

**ANALISIS PENGARUH CAR,LDR DAN NPL TERHADAP  
PENYALURAN KREDIT UMKM PADA BANK UMUM DI  
INDONESIA PERIODE 2012 – 2015**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi  
Akuntansi Universitas Mercu Buana**



**Nama : Sadam Husen**

**NIM : 43213110121**

**Program Studi Akuntansi  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCUBUANA  
JAKARTA 2017**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sadam Husen

NIM : 43213110121

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindak plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakarta, 28 Agustus 2017



Sadam Husen

NIM : 43213110121

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Sadam Husen  
NIM : 43213110121  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh CAR, LDR dan NPL Terhadap  
Penyaluran Kredit UMKM Pada Bank Umum di Indonesia  
Periode 2012-2015  
Tanggal Lulus Ujian : 25 Agustus 2017

Disahkan Oleh :

Pembimbing,



Deni Syachrudin, SE., M.S.Ak., Akt.

Tanggal : 9 Sep 2017

Ketua Penguji



Ratna Mappanyukki, SE., Ak., M.Si., CA.

Tanggal : 9 - sep - 2017

Dekan,



Dr. Harnovinsyah, SE., Ak., M.si., CA.

Tanggal : 11 Sept 2017

Ketua Program Studi

S1 Akuntansi,



Dr. Fardinal, SE., M.si

Tanggal : 11 Sept 2017

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada peneliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“ANALISIS PENGARUH CAR, LDR DAN NPL TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM PADA BANK UMUM DI INDONESIA PERIODE 2012 – 2015”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, Bapak Deni Syachrudin, SE., MS.Ak., Akt. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis haturkan Alhamdulillah atas kekuasaan Allah SWT yang telah mencurahkan anugerahnya dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

1. Kedua orang tua tercinta dan kedua kakak saya yang telah memberikan semangat, doa dan dukungan moral dan material yang tiada henti-hentinya kepada penulis serta memberi semangat dan memberikan banyak inspirasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, MM selaku rektor Universitas Mercubuana.
3. Bapak Dr. Harnovinsyah, SE.M.si Ak.CA, selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dr. Fardinal, SE.M.si, selaku ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

5. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
6. Putri Ratna Sari SE. yang telah senantiasa memberi semangat dan inspirasi untuk menyelesaikan skripsi ini.
7. Pihak-pihak lain yang tidak bias penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi serta doanya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan dan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.



Jakarta 18 Agustus 2017

Sadam Husen

## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xi</b>

### **BAB I        PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	6
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	7
1. Tujuan Penelitian.....	7
2. Kontribusi Penelitian.....	7

### **BAB II        KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS**

A. KAJIAN PUSTAKA.....	9
1. Teori Agensi.....	9
2. Pengertian Bank.....	11
3. Pengertian Kredit dan Kredit UMKM.....	14
4. Pengertian Capital Adequacy Ratio (CAR).....	20
5. Pengertian Loan to Deposit Ratio (LDR).....	22

6. Pengertian Non Performing Loan (NPL).....	24
7. Hubungan CAR Terhadap Penyaluran Kredit UMKM....	27
8. Hubungan LDR Terhadap Penyaluran Kredit UMKM....	28
9. Hubungan NPL Terhadap Penyaluran Kredit UMKM....	29
10. Penelitian Terdahulu.....	29
<b>B. RERANGKA PEMIKIRAN.....</b>	<b>33</b>
<b>C. HIPOTESIS.....</b>	<b>34</b>

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	35
B. Desain Penelitian.....	35
C. Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....	37
D. Populasi dan Sampel Penelitian.....	39
E. Metode Pengumpulan Data.....	42
F. Metode Analisis.....	42
1. Uji Analisis Regresi Berganda.....	43
2. Uji Asumsi Klasik.....	44
a. Uji Normalitas.....	44
b. Uji Multikolinieritas.....	45
c. Uji Autokorelasi.....	46
d. Uji Heteroskedastisitas.....	46
3. Uji Goodness of fit.....	48

4. Uji Diskriminan.....	49
5. Uji t.....	49
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	51
B. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	53
C. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	56
1. Hasil Uji Normalitas.....	56
2. Hasil Uji Multikolinieritas.....	58
3. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	59
4. Hasil Uji Auto Korelasi.....	60
D. Hasil Uji Hipotesis.....	62
1. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)....	64
2. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	65
3. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	66
E. Pembahasan dan Hasil penelitian.....	66
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Simpulan.....	68
B. Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA.....	70
LAMPIRAN	



## DAFTAR TABEL

No.	Keterangan	Halaman
2.1	Tabel Penelitian Terdahulu.....	32
3.1	Tabel Operasionalisasi Variable.....	40
4.1	Statistik Deskriptif.....	52
4.3	Nilai uji Normalitas yang sudah berdistribusi normal.....	54
4.4	Nilai VIF untuk Menguji Multikolinieritas.....	56
4.5	Nilai Durbin Watson untuk uji Autokorelasi.....	58
4.6	Nilai Durbin-Watson setelah dilakukan transformasi Cochrane-Orcutt.....	59
4.7	Tabel Coefficient.....	60
4.8	Uji Hipotesis Pengaruh Variabel X terhadap Varibel Y.....	62
4.9	Hasil Uji F.....	62
4.10	Analisis Determinasi ( $R^2$ ).....	63

## DAFTAR GAMBAR

No.	Keterangan	Halaman
2.1	Rerangka Pemikiran.....	32
4.1	Plot data berdistribusi normal.....	52
4.2	Grafik Scatterplot Uji Heteroskedistisitas .....	54



## DAFTAR LAMPIRAN

	Keterangan	Halaman
Lampiran 1	Tabulasi Data Sampel Penelitian.....	71
Lampiran 2	Lampiran Uji Normalitas.....	76
Lampiran 3	Lampiran Uji Asumsi Klasik.....	79
Lampiran 4	Nilai Rho untuk Memperbaiki Masalah Autokorelasi.....	82
Lampiran 5	Uji Autokorelasi yang Telah Diperbaiki.....	88

