

PENGARUH FAKTOR INTERNAL BANK TERHADAP VOLUME KREDIT PADA BANK YANG GO PUBLIK DI INDONESIA

SKRIPSI

**Diajukan sebagai salah satu syarat
Memperoleh derajat S-1**



oleh

**Nama : ENDANG KUSMAWATI
NIM : 52406401**

Nomor Induk	171 / Ak 0470
Tanggal Terbit	28 Juni 2012
FAKULTAS	
KELOMPOK	
No. Induk	2011 / 1th / Kus / p
Cover	
Ekstensi	25 Juni 2012

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS WIDYA MANDALA MADIUN
2011**

**PENGARUH FAKTOR INTERNAL BANK TERHADAP
VOLUME KREDIT PADA BANK YANG GO PUBLIK
DI INDONESIA**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai salah satu syarat
Memperoleh derajat S-1**



oleh

**Nama : ENDANG KUSMAWATI
NIM : 52406401**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS WIDYA MANDALA MADIUN
2011**

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi berjudul

PENGARUH FAKTOR INTERNAL BANK TERHADAP VOLUME KREDIT PADA BANK YANG GO PUBLIK DI INDONESIA

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Endang Kusmawati (52406401)

Telah disetujui dan diterima baik oleh pembimbing skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Mandala Madiun, guna melengkapi sebagian tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi.

Madiun, 24 Agustus 2011

Disetujui dan diterima baik oleh

Pembimbing I



Haris Wibisono, S.E., M.Si., Ak.

Pembimbing II



Intan Immanuela, S.E., M.S.A.

Mengetahui,

Dekan

Fakultas Ekonomi Widya Mandala

Madiun



Veronika Agustini Srimulyani, S.E, M.Si.

Ketua Jurusan Akuntansi

Fakultas Ekonomi Widya Mandala

Madiun



Theresia Purbandari, S.E, M.Sc.

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi berjudul

PENGARUH FAKTOR INTERNAL BANK TERHADAP VOLUME KREDIT PADA BANK YANG GO PUBLIK DI INDONESIA

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Endang Kusmawati (52406401)

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima, guna melengkapi sebagian tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi akuntansi.

Madiun, 24 Agustus 2011

Tim Penguji Skripsi

1. Dwi Handayani, S.E. M.Si

Ketua

()

2. Sri Rustiyaningsing, S.E., M.Si, Ak.

Anggota

()

3. Intan Immanuela, S.E., M.S.A.

Anggota

()

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis dengan judul : **Pengaruh Faktor Internal Bank Terhadap Volume Kredit Pada Bank Yang Go Publik Di Indonesia** tidak memuat karya orang lain atau bagian karya orang lain, kecuali yang telah disebutkan dalam daftar pustaka selayaknya karya ilmiah.

Jika ternyata terbukti hasil jiplakan, dengan sendirinya skripsi saya batal dan saya bersedia gelar sarjana saya dicabut dan hak saya sebagai mahasiswa ditiadakan.

Madiun, 24 Agustus 2011



Endang Kusmawati

MOTTO :

- ❖ Tuhan selalu tahu yang terbaik buat umatnya, apapun yang Tuhan putuskan adalah hal yang paling tepat dan benar. Tuhan lah yang mencintai dan menyanyagiku, dan menerimaku dalam keadaan apaun.
- ❖ Kalau kita tidak berubah, kita tidak bisa tumbuh. Kalau kita tidak tumbuh, kita tidaklah hidup. Tumbuh menuntut kita untuk sejenak merasa tidak aman.
- ❖ Dalam menjalankan hidup ini kita akan merasa bahagia jika kita tulus dan ikhlas.

Penulis persembahkan kepada :

- Bapak dan ibuku yang telah memberikan dukungannya selama ini.
- Anton thomas cahyono, terima kasih atas bantuan dan dukungannya.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah kehadiran Allah SWT, atas limpahan rahmat dan hidayah-nya, maka pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “ **Pengaruh Faktor Internal Bank Terhadap Volume Kredit Pada Bank Yang Go Publik Di Indonesia**”.

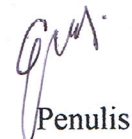
Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar kesarjanaan pada program studi Strata Satu Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun. Bagi penulis skripsi ini bukanlah akhir dari suatu proses pencapaian ilmu, tetapi merupakan langkah awal dalam suatu proses pengabdian pada ilmu akuntansi yang penulis geluti.

Akhirnya perkenankan penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah turut memberikan bantuan dalam penyusunan skripsi ini, terutama penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Veronika Agustini Srimulyani, S.E, M.Si. selaku Dekan dan Ibu Theresia Purbandari, S.E,M.Sc. selaku Ketua jurusan akuntansi Fakultas ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun.
2. Bapak Haris Wibisono, S.E, M.Si.,Ak. Selaku dosen pembimbing I dan Ibu Intan Immanuela, S.E, M.S.A.selaku dosen pembimbing II yang dengan sabar telah membimbing, memberikan petunjuk, serta arahan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Bapak, Ibu dosen seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun.

4. Bapak dan Ibuku, kedua kakakku serta Adikku : Mbak Neng dan Mas Samsul
“ Makasih atas Dukungan dan Kesabaran kalian Selama ini, aku ucapkan banyak terima kasih kerana selama ini mbak neng dan Mas Samsul telah menjadi orang tua, kakak sekaligus teman bagiku”, dan Ndul “ Makasih atas bantuan kamu selama ini”. Keponakanku Tasya, Kharisma dan Naya “ Yang Rajin Belajar ya, Biar Cita-cita kalian tercapai “, Serta Keponakanku sikecil Rafi “ Minum susunya yang banyak ya, biar cepat gede”.
5. Teman-temanku di Universitas Widya Mandala Madiun angkatan 2006, Sis-Sus ‘makasih telah menjadi temanku’. Tutuk ‘ makasih bantuannya ya’ serta teman-temanku yang lain yang tidak bisa aku sebutin satu-satu makasih telah memberikan semangat dan dukungan kepada penulis.
6. Teman-temanku yang telah membantu aku dalam menyelesaikan skripsi ini, serta teman-temanku KKN Universitas Widya Mandala Madiun tahun 2008 makasih atas kerjasama dan dukungannya ya.
7. Saya Ucapkan Banyak Terima Kasih buat Mas Cosmas atas bantuannya.
Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini jauh dari sempurna, maka dengan segala kerendahan hati penulis sangat mengharapkan saran dan kritik guna penyelesaian skripsi ini.
Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Madiun, 24 Agustus 2011


Penulis

ABSTRAKSI

Beberapa tahun terakhir kinerja sektor perbankan menunjukkan trend yang terus membaik, tercermin dari pulihnya kepercayaan terhadap perbankan dengan adanya program penjaminan pemerintah telah mendorong kenaikan dana pihak ketiga. Semakin meningkatnya kepercayaan masyarakat terhadap perbankan mendorong perbankan menyalurkan kredit kepada masyarakat. Penelitian ini untuk mencari bukti empiris pengaruh DPK, ROA, CAR, NPL terhadap volume kredit.

Sampel dalam penelitian ini adalah Bank yang go publik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Data yang digunakan adalah *data pooling*. Periode pengamatan yang digunakan adalah tahun 2007-2009. Teknik analisis hipotesis menggunakan regresi linear berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dana pihak ketiga (DPK) berpengaruh signifikan terhadap volume kredit, hal ini ditunjukkan oleh nilai t hitung $> t$ tabel ($3,208 > 1,960$) pada tingkat signifikansi $0,002 < 0,05$. *Return on asset* (ROA) berpengaruh signifikan terhadap volume kredit, hal ini ditunjukkan oleh nilai t hitung $> t$ tabel ($-2,296 > -1,960$) pada tingkat signifikansi $0,026 < 0,05$. *Capital adequacy ratio* (CAR) tidak dapat digunakan untuk memprediksi volume kredit karena dari hasil uji secara parsial menunjukkan tidak ada pengaruh yang signifikan terhadap volume kredit, hal ini ditunjukkan oleh nilai t hitung $< t$ tabel ($0,099 < 1,960$) pada tingkat signifikansi $0,327 > 0,05$. *Non performing loan* (NPL) tidak signifikan terhadap volume kredit hal ini ditunjukkan oleh nilai t hitung $< t$ tabel ($1,446 < 1,960$) pada tingkat signifikansi $0,154 > 0,05$. Dari uji F didapat F hitung sebesar 8,856 dengan tingkat probabilitas (signifikansi) $0,000 < 0,05$, maka secara bersama-sama Variabel DPK, ROA, CAR dan NPL berpengaruh bersama-sama terhadap variabel volume kredit.

Kata kunci : Dana pihak ketiga, *Return on Asset*, *Capital adequacy ratio*, *Non performing loan*, Volume kredit.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PENGUJI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO/PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAKSI	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Sistematika Penulisan Laporan Skripsi.....	6
II. TINJUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	8
A. Telaah Teori dan Pengembangan Hipotesis.....	8
a. Bank	8
a. Definisi Bank	8
b. Fungsi Perbankan.....	9
c. Tujuan Perbankan	9
d. Sumber Dana Bank	9
e. Jenis Bank	10
f. Produk Bank.....	12

g. Jasa Bank	15
h. Definisi Faktor Internal Bank	20
b. Kredit	21
a. Definisi Kredit	21
b. Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit.....	22
c. Siklus Perkreditan	23
d. Analisis Kredit	24
c. Dana Pihak Ketiga	29
d. Return on Asset (ROA).....	29
e. Capital Adequacy Ratio (CAR)	30
a. Definisi Capital Adequacy Ratio(CAR)	30
b. Ketentuan Modal Minimum Bank	30
f. Non performing Loan(NPL)	31
a. Definisi Non performing Loan(NPL)	31
b. Penyebab Terjadinya Kredit Bermasalah (NPL) pada Bank	31
c. Faktor Penyebab Kredit Bermasalah (NPL) ditinjau dari Aspek Internal Perbankan	35
d. Dampak Kredit Bermasalah (NPL) terhadap Bank	37
g. Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Volume Kredit	37
h. Pengaruh Return on Asset (ROA)terhadap Volime Kredit.....	38
i. Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Volume Kredit ...	40
j. Pengaruh Non Performing Loan (NPL) terhadap Volume Kredit.....	40
k. Pengaruh DPK, ROA, CAR, NPL terhadap Volume Kredit	42
B. Kerangka Konseptual atau Model Penelitian.....	43
III. METODA PENELITIAN	44
A. Desain Penelitian	44
B. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	44

C. Variabel Penelitian.....	45
D. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	45
E. Lokasi dan Waktu Penelitian	48
F. Data dan Prosedur Pengambilan Data.....	48
G. Teknik Analisis	49
a. Uji Asumsi Klasik.....	49
a. Uji Normalitas.....	49
b. Uji Multikolinearitas.....	50
c. Uji Autokorelasi.....	50
d. Uji Heteroskedastisitas	51
b. Statistik Deskriptif	52
c. Uji Hipotesis	52
a. Uji Regresi	52
b. Koefisien Determinasi (R^2).....	53
c. Uji Simultan (Uji F).....	53
d. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji T)	53
IV. ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	55
A. Data Penelitian.....	55
B. Hasil Penelitian.....	56
1. Uji Asumsi Klasik.....	56
a. Uji Normalitas.....	56
b. Uji Multikolinearitas.....	60
c. Uji Autokorelasi.....	61
d. Uji Heteroskedastisitas	62
2. Analisis Statistik Deskriptif.....	62
3. Hasil Pengujian Hipotesis.....	64

a. Analisis Regresi Linear Berganda	64
b. Koefisien Determinansi	65
c. Uji Signifikansi Simultan (Uji F).....	66
d. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji T)	66
C. Pembahasan.....	68
V. SIMPULAN DAN SARAN.....	72
A. Simpulan	72
B. Keterbatasan.....	73
C. Saran	73

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
4.1 Jumlah Sampel Penelitian.....	55
4.2 Kolmogorov-Smirnov Test sebelum normal	57
4.3 Kolmogorov-Smirnov Test setelah normal.....	59
4.4 Hasil Uji Multikolenieritas	60
4.5 Penentuan nilai <i>Durbin waston</i>	61
4.6 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	63
4.7 Hasil Perhitungan Uji F	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Konseptual atau Model Penelitian.....	43
4.1 Tidak normal <i>plot</i>	56
4.2 Normal <i>plot</i>	58
4.3 Scatter <i>plot Residual</i>	62

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1** Daftar Nama Bank yang menjadi sampel
- Lampiran 2** Perhitungan DPK, ROA, CAR, NPL, Volume Kredit sebelum normal
- Lampiran 3** Analisis Hipotesis dengan Regresi sebelum normal
- Lampiran 4** Proses *Box plot*
- Lampiran 5** Data bank setelah proses Box Plot
- Lampiran 6** Uji Normalitas
- Lampiran 7** Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 8** Statistik Deskriptif
- Lampiran 9** Analisis Hipotesis dengan Regresi setelah normal