

**PENGARUH UKURAN BANK, PENDAPATAN
BUNGA, KECUKUPAN MODAL DAN PENYALURAN
KREDIT TERHADAP RISIKO KREDIT
(Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di BEI
Periode 2013-2017)**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi
Pada Program Sarjana (S1) Fakultas Ekonomi
Universitas Wahid Hasyim

Disusun oleh:

Nurul Maghfiroh
NIM 151020078

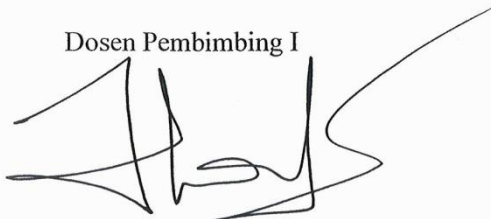
**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS WAHID HASYIM
SEMARANG
2019**

PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : **Nurul Maghfiroh**
Nomor Induk Mahasiswa : 151020078
Fakultas/ jurusan : Ekonomi/Akuntansi
Judul Usulan Penelitian Proposal Skripsi : Pengaruh Ukuran Bank, Pendapatan Bunga, Kecukupan Modal dan penyaluran kredit terhadap Risiko Kredit (Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di BEI Periode 2013 - 2017).
Dosen Pembimbing I : Hasan,SE.,MSc.
Dosen Pembimbing II : Ernawati Budi Astuti SE., M.Si

Semarang, Juli 2019

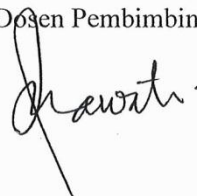
Dosen Pembimbing I



(Hasan SE., M.Sc)

NPP.03.05.1.0125

Dosen Pembimbing II



(Ernawati Budi Astuti, SE.,MSi)

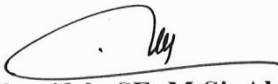
NPP 197610132005012002

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama Penyusun : **Nurul Maghfiroh**
Nomor Induk Mahasiswa : 151020078
Fakultas/ jurusan : Ekonomi/Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Ukuran Bank, Pendapatan Bunga, Kecukupan Modal dan penyaluran kredit terhadap Risiko Kredit (Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di BEI Periode 2013 - 2017).

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

1. Dosen Penguji I


Khanifah, SE., M.Si., Akt., CA
NPP. 03.05.1.0130

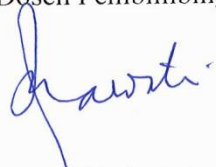
1. Dosen Pembimbing I


Hasan, SE., M.Sc
NPP. 03.05.1.0125

2. Dosen Penguji II


Atieq Amjadallah Alfie, SE., M.Si
NPP.03.07.1.015

2. Dosen Pembimbing II


Ernawati Budi Astuti, SE., M.Si
NPP. 03.05.1.0131

Semarang, 27 Agustus 2019

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi


Khanifah, SE., M.Si., Akt., CA
NPP. 03.05.1.0130

BIODATA DIRI

I. DATA PRIBADI

1. Nama : Nurul Maghfiroh
2. Alamat : Ds. Kedungsuren RT 01/02 Kaliwungu
Selatan Kabupaten Kendal
3. Tempat, Tanggal Lahir : Kendal, 20 November 1997
4. Kewarganegaraan : WNI
5. Jenis Kelamin : Perempuan
6. Agama : Islam
7. Nomor Tlp : 087700027627
8. Email : maghfirohnurul46@gmail.com

II. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tahun 2002 – 2008 : SD N 3 KEDUNGSUREN
2. Tahun 2008 – 2011 : SMP NU 06 KEDUNGSUREN
3. Tahun 2011 – 2014 : SMK N 4 KENDAL
4. Tahun 2014 – 2018 : Universitas Wahid Hasyim Semarang

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini saya, Nurul Maghfiroh menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Ukuran Bank, Pendapatan Bunga, Kecukupan Modal dan Penyaluran Kredit Terhadap Risiko Kredit” (Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2013-2017) adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagian tulisan saya sendiri, dan tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut diatas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya bersedia menerima sanksi yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Semarang, Juli 2018



Nurul Maghfiroh

NIM. 151020078

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah: 5-6)

“Obat hati ada dua cara, yang pertama jangan suka memanjakan diri sendiri dan yang kedua selalu lihatlah kebawah”

*“Yakin adalah kunci jawaban dari segala permasalahan.
Dengan bermodal yakin merupakan obat mujarab penumbuh semangat”*

“Sesungguhnya Allah tidak akan merubah nasib suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri”

(QS. Ar-Ra'd: 11)

Persembahan :

- ❖ Teruntuk Bapak dan Ibu sang motivator sejati yang senantiasa memberikan dukungan moril maupun materil serta untaian doa yang selalu dipanjatkan untuk kesuksesan putrinya, terimakasih tak terhingga dariku dan kupersembahkan goresan tinta ini untuk kalian sebagai salah satu tanda bukti dan cintaku untuk bapak ibuku. Tak lupa terimakasihku untuk saudaraku.
- ❖ Bapak dan Ibu Dosen pembimbing, penguji dan pengajar yang selama ini telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk menuntun dan membimbing saya dari pelajaran yang tiada ternilai harganya. Terimakasih banyak bapak ibu dosen, jasa kalian akan selalu terpatrit di hati.
- ❖ Sahabat tersayang, yang selalu memberikan semangat dan dukungan.

Akhir kata kupersembahkan skripsi ini untuk kalian semua orang-orang yang kusayangi, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi segala pihak. Amin.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh ukuran bank, pendapatan bunga, kecukupan modal dan penyaluran kredit terhadap risiko kredit pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2013-2017. Dalam penelitian ini peneliti menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode deskriptif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2013-2017 yaitu sebanyak 81 perusahaan. Pemilihan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Berdasarkan kriteria yang telah ditentukan diperoleh sebanyak 24 perusahaan, yaitu: AGRO, BACA, BBKA, BBKP, BDMN, BMAS, BKSE, BBMD, BNBA, BNGA, BNII, BNLI, NOBU, BBNI, BBRI, BBTN, BMRI, BTPN, INPC, MAYA, MCOR, MEGA, NISP dan PNBK. Penelitian dilakukan selama 5 periode yaitu tahun 2013-2017 sehingga data observasi berjumlah 120. Teknik analisis data yang digunakan adalah uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda dan uji hipotesis parsial (uji t). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel ukuran bank berpengaruh positif terhadap risiko kredit hal ini berarti hipotesis pertama (Ha1) diterima. Variabel pendapatan bunga berpengaruh negatif terhadap risiko kredit, maka hipotesis kedua (Ha2) ditolak. Variabel kecukupan modal menunjukkan tidak terdapat pengaruh negatif terhadap risiko kredit, maka Hipotesis keempat (Ha3) ditolak. Dan penyaluran kredit berpengaruh positif terhadap risiko kredit maka hipotesis keempat (Ha4) diterima.

Kata Kunci : Ukuran Bank, Pendapatan Bunga (*Net Interest Margin*), Kecukupan Modal (*Capital Adequacy Ratio*), Penyaluran Kredit (*Loan to Deposit Ratio*) dan Risiko Kredit (*Non Performing Loan*).

ABSTRACT

This study aims to obtain empirical evidence regarding the effect of bank size, interest income, capital adequacy and credit distribution on credit risk in conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange during the period 2013-2017. In this study researchers used a quantitative approach with descriptive methods. The population in this study are all conventional commercial bank companies listed on the Indonesia Stock Exchange in the period 2013-2017, which are 81 companies. The sample selection uses a purposive sampling method. Based on predetermined criteria obtained as many as 24 companies, namely: AGRO, BACA, BBKA, BBKP, BDMN, BMAS, BKSE, BBMD, BNBA, BNGA, BNII, BNLI, NOBU, BBNI, BBRI, BBTN, BMRI, BTPN, INPC, MAYA, MCOR, MEGA, NISP and PNBK. The study was conducted over 5 periods, namely 2013-2017 so that the observation data amounted to 120. The data analysis technique used was the classical assumption test, multiple linear regression test and partial hypothesis test (t test). The results of this study indicate that bank size variables have a positive effect on credit risk, this means that the first hypothesis (Ha1) is accepted. Variable interest income negatively affects credit risk, then the second hypothesis (Ha2) is rejected. The capital adequacy variable shows that there is no negative influence on credit risk, then the fourth hypothesis (Ha3) is rejected. And credit distribution has a positive effect on credit risk, then the fourth hypothesis (Ha4) is accepted.

Keywords: Bank Size, Interest Income (Net Interest Margin), Capital Adequacy (Capital Adequacy Ratio), Credit Distribution (Loan to Deposit Ratio) and Credit Risk (Non Performing Loan).

Kata Pengantar

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Alhamdulillah, puji dan syukur saya panjatkan kepada ALLAH SWT yang telah senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan sebagai salah satu syarat yang harus dipenuhi dalam memperoleh gelar sarjana ekonomi program studi akuntansi pada fakultas ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna yang disebabkan adanya keterbatasan penulis, baik pengetahuan dan pengalaman. Terdapat banyak pihak yang memberikan bantuan moril dan materiil baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian skripsi ini. Sehubungan dengan hal tersebut, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

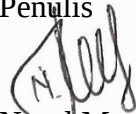
1. Bapak Dr. Mahmutarom, HR, S.H., M.H selaku Rektor Universitas Wahid Hasyim Semarang.
2. Ibu Khanifah, SE, M.Si, Akt, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang.
3. Bapak Hasan, SE, M.Sc selaku dosen pembimbing I dan Ibu Ernawati Budi Astuti, SE.,MSi selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan kritik dan saran yang berharga untuk kesempurnaan skripsi ini.
4. Seluruh dosen dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang.

5. Bapak dan Ibu tercinta, yang telah memberikan do'a dan dukungan, baik secara moril maupun materiil serta kasih sayang yang tulus sehingga penulis selalu tetap dalam lindungan-Nya. Keluargaku menjadi sumber semangat untuk menyelesaikan studi ini.
6. Semua teman-teman akuntansi angkatan 2015 terutama kelas akuntansi A2 maupun teman-teman dari luar Fakultas Ekonomi yang selalu memberikan dukungan dan semangat.
7. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, terima kasih atas doa, dukungan, bantuan dan kerjasamanya sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik dan lancar.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, sehingga penulis dengan terbuka menerima kritik dan saran dari semua pihak yang nantinya akan bermanfaat bagi penulis. Penulis juga berharap, skripsi ini bisa memberikan manfaat, wawasan, informasi dan tambahan ilmu pengetahuan bagi semua pihak khususnya dalam bidang ekonomi akuntansi.

Semarang, Juli 2019

Penulis



Nurul Maghfiroh

DAFTAR ISI

Judul	i
Persetujuan usulan penelitian	ii
Biodata Diri	iii
Pernyataan Orisinalitas Skripsi	iv
Motto dan Persembahan	v
Abstrak	vii
<i>Abstract</i>	viii
Kata Pengantar	ix
Daftar Isi	xi
Daftar Tabel	xiv
Daftar Gambar	xv
Daftar Lampiran	xvi
Bab I Pendahuluan	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	10
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
1.3.1 Tujuan Penelitian	10
1.3.2 Manfaat Penelitian	11
1.4 Sistematika Penulisan	12
Bab II Tinjauan Pustaka	
2.1 Landasan Teori	14
2.1.1. Teori <i>Moral Hazard</i>	14
2.1.2. Teori Agensi	15
2.2 Risiko Kredit (NPL/ <i>Non Performing Loan</i>)	17
2.3 Ukuran Bank	23
2.4 Pendapatan Bunga	25
2.5 Kecukupan Modal Bank	26
2.5.1. Pengertian Kecukupan Modal Bank	26
2.5.2. Faktor yang Mempengaruhi Kecukupan Modal Bank ..	27
2.5.3. Indikator Kecukupan Modal Bank	29

2.5.4. Ketentuan tentang Modal Minimum Bank.....	30
2.6 Penyaluran kredit	32
2.7 Penelitian Terdahulu	34
2.8 Kerangka Pemikiran Teoritis	41
2.9 Pengembangan Hipotesis	44
2.9.1. Pengaruh ukuran bank terhadap risiko kredit.....	44
2.9.2. Pengaruh Pendapatan Bunga terhadap risiko kredit.....	46
2.9.3. Pengaruh kecukupan modal terhadap risiko kredit	47
2.9.4. Pengaruh penyaluran kredit terhadap risiko kredit	498

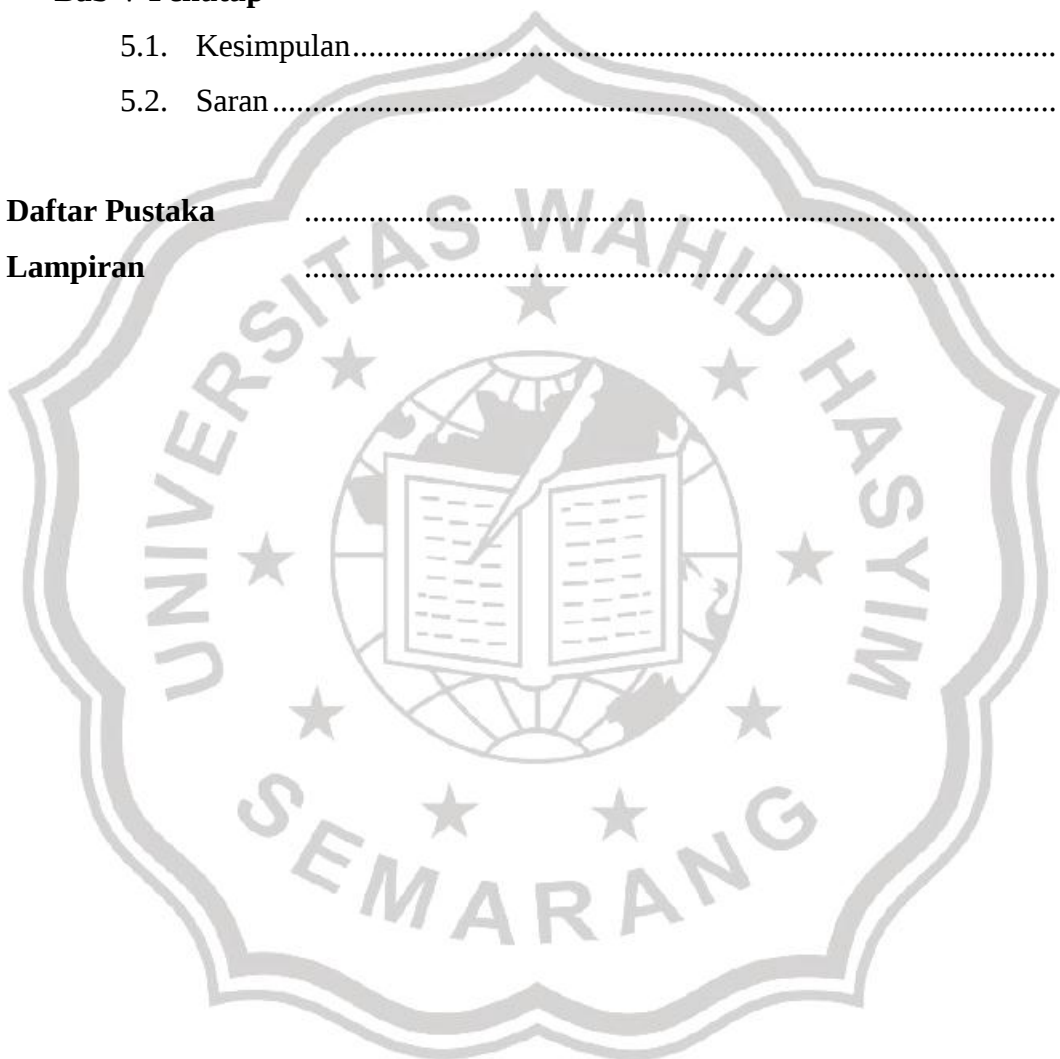
Bab III Metode Penelitian

3.1 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	51
3.1.1. Variabel Independen	51
3.1.2. Variabel Dependen	53
3.2 Populasi dan Sampel.....	56
3.2.1. Populasi	56
3.2.2. Sampel	56
3.3 Jenis dan Sumber Data	57
3.4 Teknik Pengumpulan Data	58
3.5 Teknik Analisis Data	58
3.5.1 Regresi Linear Berganda	58
3.5.2. Uji Asumsi Klasik	59
3.5.2.1. Uji Normalitas.....	59
3.5.2.2. Uji Multikolinieritas	59
3.5.2.3. Uji Heteroskedastisitas	60
3.5.3. Uji hipotesis	61
3.5.3.1. Uji Parsial (Uji-t)	61

Bab IV Analisa dan Pembahasan

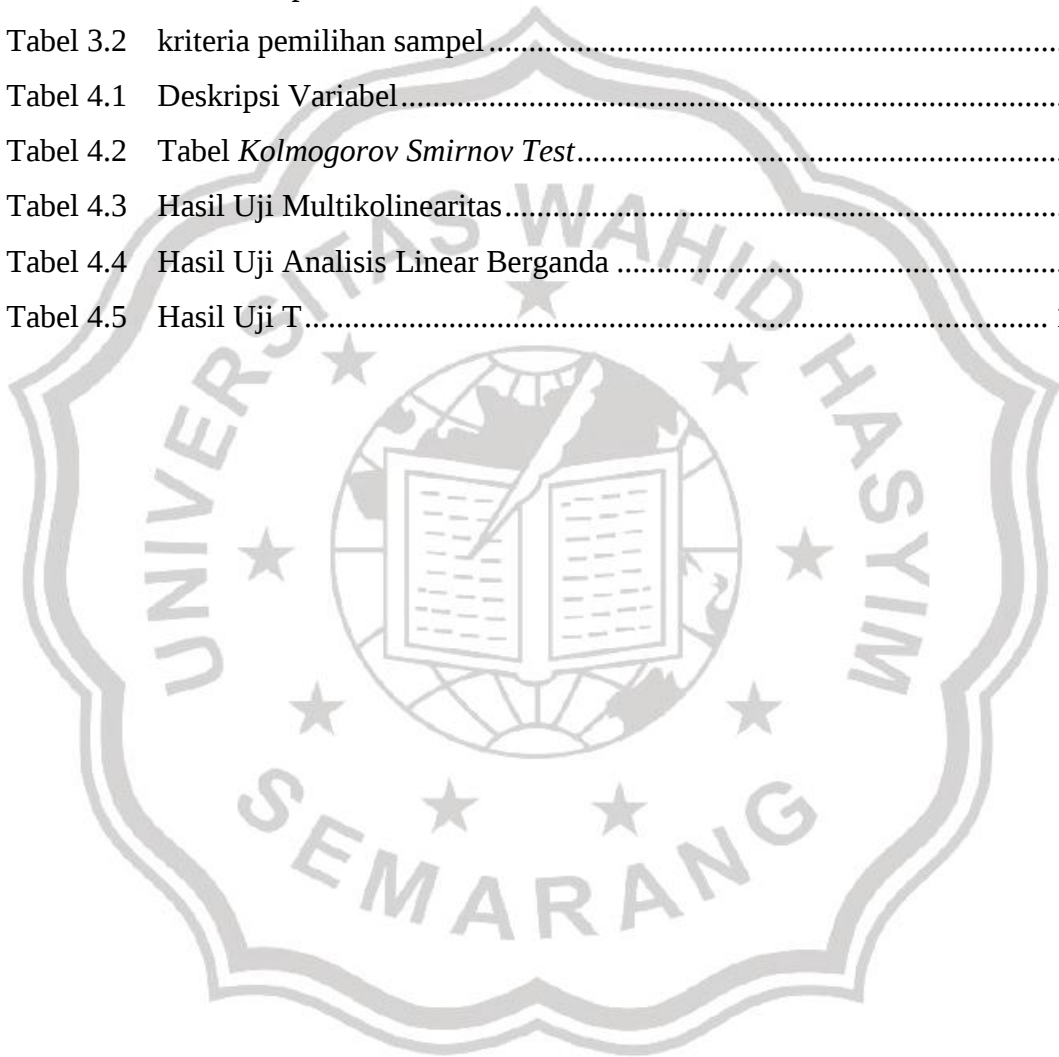
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	63
4.1.1. Gambaran Umum Perusahaan	63
4.2. Analis Data	89
4.2.1. Analis Deskriptif.....	89
4.2.2. Uji Asumsi Klasik	93

4.2.2.1. Uji Normalitas	93
4.2.2.2. Hasil Uji Multikolinearitas	95
4.2.2.3. Hasil Uji Heteroskedastisitas	97
4.2.2.4. Hasil Uji Analisis Linear Berganda	98
4.2.3. Uji Hipotesis (Uji-T).....	100
4.3. Pembahasan	102
Bab V Penutup	
5.1. Kesimpulan.....	108
5.2. Saran.....	109
Daftar Pustaka	111
Lampiran	116



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>), NPL (<i>Non Performing Loan</i>), NIM (<i>Net Interest Margin</i>) dan LDR (<i>Loan to Deposit Ratio</i>) 2012 – 2017.....	4
Tabel 2.1	Klasifikasi tingkat CAR menurut BI.....	31
Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu	37
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel.....	52
Tabel 3.2	kriteria pemilihan sampel.....	54
Tabel 4.1	Deskripsi Variabel.....	90
Tabel 4.2	Tabel <i>Kolmogorov Smirnov Test</i>	95
Tabel 4.3	Hasil Uji Multikolinearitas.....	96
Tabel 4.4	Hasil Uji Analisis Linear Berganda	99
Tabel 4.5	Hasil Uji T.....	101



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	44
Gambar 4.1	Grafik Histogram.....	94
Gambar 4.2	<i>Normal Probability Plot</i>	94
Gambar 4.2	Grafik <i>Scatterplot</i>	98



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Perusahaan Sampel.....	117
Lampiran 2	Laporan Keuangan AGRO	118
Lampiran 3	Total Asset Perusahaan Sampel	119
Lampiran 4	Data Ukuran Bank	120
Lampiran 5	Data Pendapatan Bunga, Kecukupan Modal, Penyaluran Kredit dan Risiko Kredit Tahun 2013-2017	121
Lampiran 6	Hasil Uji Statistik Deskriptif	125
Lampiran 7	Hasil Uji Normlitas.....	126
Lampiran 8	Hasil Uji Multikolinearitas	128
Lampiran 9	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	129
Lampiran 10	Hasil Uji Analisis Regresi Berganda.....	130
Lampiran 11	Hasil Uji-T.....	131

