

**PENGARUH PENYALURAN KREDIT DAN SUKU BUNGA  
KREDIT TERHADAP *NON PERFORMING LOAN (NPL)*  
(STUDI PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO),  
Tbk KANTOR CABANG PEMBANTU (KCP) TOBOALI)**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh :**

**NAMA : AHMAD SURYA FATRIA  
NIM : 302 11 11 010**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG  
2015**



**UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS EKONOMI  
JURUSAN MANAJEMEN**

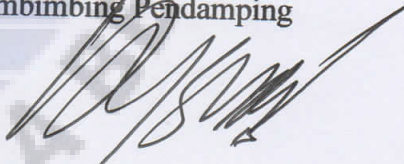
**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama : Ahmad Surya Fatria  
Nim : 302 11 11 010  
Jurusan : Manajemen  
Judul usulan penelitian : "Pengaruh Penyaluran Kredit dan Suku Bunga Kredit terhadap *Non Performing Loan* (NPL) pada PT Bank BRI (Persero), Tbk Kantor Cabang Pembantu (KCP) Toboali".


Pembimbing Utama

  
Khairiyansyah, S.E., M.M  
NIP.197903152012121005

Pembimbing Pendamping

  
Dony Yanuar, S.E., M.M  
NP. 107408040

Balunjuk, Juni 2015

  
Khairiyansyah, S.E., M.M  
NIP.197903152012121005

**PENGESAHAN SKRIPSI**

**PENGARUH PENYALURAN KREDIT DAN SUKU BUNGA KREDIT  
TERHADAP *NON PERFORMING LOAN (NPL)*.  
(Studi pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk  
Kantor Cabang Pembantu (KCP) TOBOALI)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh: **Ahmad Surya Fatria**

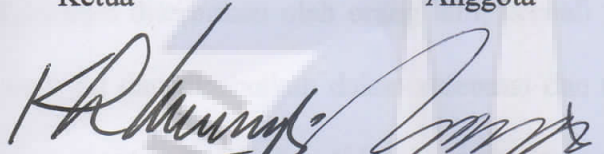
Nomor Induk Mahasiswa: **302 11 11 010**

Telah dipertahankan didepan Tim Penguji pada tanggal, 14 Agustus 2015 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Ketua

Anggota

Anggota

  
**Khairiyansyah, S.E., M.M**  
NIP.197903152012121005

  
**H. Sumar Thoyib, S.E., M.M**  
NP.506808015

  
**Hidayati, S.E., M.M**  
NP. 506306010

Balunijuk, 14 Agustus 2015  
Universitas Bangka Belitung  
Fakultas Ekonomi  
Jurusan Manajemen

Dekan,

Ketua Jurusan Manajemen

  
**Dr. Reniati, S.E., M.Si.**  
NP.507206007

  
**Khairiyansyah, S.E.M.**  
NIP.197903152012121005

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

"Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul **"Pengaruh Penyaluran Kredit dan Suku Bunga Kredit terhadap Non Performing Loan (NPL) (Studi pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Kantor Cabang pembantu (KCP) Toboali)"** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini dan tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku".

Balun Ijuk, 25 Agustus 2015

Penulis,



Ahmad Surya Fatria



## MOTTO DAN HALAMAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

*Dengan Menyebut nama ALLAH Yang Maha Pemurah Lagi Maha Penyayang  
(Al-Fatihah 1)*

*Sesungguhnya Allah tidak akan merubah Nasib suatu Kaum, Melainkan Kaum  
itu sendiri yang merubahnya  
(QS, al-rad 13:11)*

*Sesungguhnya Allah akan meninggikan orang yang beriman diantara kamu  
dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat  
(QS, Mujaddilah ayat 11)*

*Cita-cita bukan sesuatu yang kita tunggu dimasa depan, melainkan sesuatu  
yang kita ciptakan sekarang untuk dimasa yang akan datang.*

### PERSEMBAHAN

*Segala usaha, jerih payah dan segala sesuatu yang telah menjadi hasil  
studi selama ini, termasuk skripsi ini tidak akan ada artinya tanpa dukungan  
dari mereka. Skripsi ini ku persembahkan untuk :*

*Skripsi ini saya persembahkan kepada:*

- ♥ Allah SWT yang menciptakan seluruh alam semesta dan yang selalu memberikan anugerah kepada umatnya.
- ♥ Ibunda Suryani (Alm) dan Ibu asuh Dra. Sulati. Kakakku Syahrial Fitri yang selalu memberikan dukungan yang tiada terkira
- ♥ Kepada Silny seseorang yang begitu berarti bagi saya yang telah memeberikan bantuan yang tak ternilai, baik waktu dan fikiran dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini
- ♥ Muhamad Gasan Saputra, kak Suhaili (Sinsei) yang selalu menghiburku selama menyelesaikan skripsi ini
- ♥ Ibu Dian Prihardini Wibawa. SE.,MM. Dan Almamater Tercinta Universitas Bangka Belitung, seluruh Dewan Pengajar Fakultas Ekonomi Manajemen
- ♥ Sahabat-sahabat baikku, Khususnya Banda Yadi (Laksamana Jowe), Normansyah (cong), Angga Sasmita (Bang Toyib), Robi Aguar (Kluas), Nopiar Alpandri (Balok) Serta teman-teman lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan pada saat perkuliahan maupun pada saat penulisan skripsi ini.

## **ABSTRACT**

**Ahmad Surya Fatria. 302 11 11 010.**

***The Effect of Loans and Loan Interest Rate on the Non-Performing Loan (NPL) at PT Bank BRI (Persero), Tbk Toboali Branch Office***

*The background of the title of study is due to the fact which show that at PT Bank Rakyat Indonesia, Toboali Branch Office, the level of Non-Performing Loan (NPL) always increase from year to year despite a decline in 2014. The study aims to see whether loans and loan interest rate have positive and significant effect on Non-Performing Loans (NPL) at PT Bank BRI (persero),Tbk, Toboali Branch Office either partially or simultaneously.*

*The method of stud uses test analysis of Kalmogorov-Smirnov (K-S), multiple regresion analysis, t test and F test. The data collecting method of study uses interview, literature method, and documentation. The study uses descriptive statistics to discuss the result of study uses primari and secondary data. The data processing with SPSS program, based on F test (simultanneus) thus obtained the result that variables of loans and loan interest rates simultaneously have positive and significant effect on Non Performing Loan (NPL) at PT Bank BRI (persero) Tbk Toboali Branch Office*

*Therefore, banking management is expected to be able to analyze the ability of debtors in paying their amount of loan by means of banking management in considering the loans interest rate to be set. So that the credit risk of Non-Performing loan (NPL) can be minimizezed, so that loan activity continues to run business entities is not threatened of liquidation.*

**Keywords : Loans, Loan Interest rate, Non-Performing Loan (NPL)**

## ABSTRAK

**Ahmad Surya Fatria. 302 11 11 010.**

***Penelitian ini berjudul Pengaruh Penyaluran Kredit dan Tingkat Suku Bunga Kredit Terhadap Non Performing Loan (NPL) pada PT Bank BRI (Persero), Tbk Kantor Cabang Pembantu (KCP) Toboali.***

*Pengambilan judul ini dilatarbelakangi karena fakta yang menunjukkan bahwa pada PT Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Toboali tingkat Non Performing Loan (NPL) selalu mengalami peningkatan dari tahun ketahun meskipun sempat mengalami penurunan pada tahun 2014. Penelitian ini bertujuan untuk melihat apakah Penyaluran Kredit dan Tingkat Suku Kredit secara parsial maupun simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Non Performing Loan (NPL) pada PT Bank BRI (Persero), Tbk Kantor Cabang Pembantu (KCP) Toboali”.*

*Metode penelitian menggunakan analisis Uji Kolmogorov-Smirnov (K-S), Analisis regresi berganda, uji t dan Uji F. Teknik pengumpulan data melalui wawancara, Metode literature dan dokumentasi. Pembahasan hasil penelitian ini adalah statistik deskriptif. Untuk memperoleh hasilnya, maka diteliti beberapa variabel yaitu Penyaluran Kredit, Tingkat Suku Bunga Kredit dan Non Performing Loan (NPL). Sedangkan data variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan sekunder. Setelah pengolahan data melalui program SPSS, Berdasarkan Uji F (Simultan) maka diperoleh hasil bahwa Variabel Penyaluran Kredit dan Tingkat Suku Bunga Kredit secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Non Performing Loan (NPL) pada PT Bank BRI (Persero), Tbk Kantor Cabang Pembantu (KCP) Toboali.*

*Dengan demikian pihak manajemen perbankan diharapkan mampu menganalisis kemampuan debitur dalam melunasi kewajibannya agar permasalahan resiko kredit dapat diminimalisir dengan baik, selain itu juga Pihak perbankan juga harus menetapkan jumlah penyaluran kredit dengan cara manajemen perbankan dalam mempertimbangkan tingkat suku bunga yang akan ditetapkan. sehingga resiko kredit bermasalah Non Performing Loan (NPL) dapat diminimalisir, agar kegiatan penyaluran kredit tetap berjalan dengan lancar sesuai dengan tujuannya, dan kredit yang disalurkan dapat memberikan keuntungan (Laba) yang maksimal sehingga badan usaha perbankan tidak terancam dilikuidasi.*

***Kata Kunci : Penyaluran Kredit, Suku Bunga Kredit dan Non Performing Loan (NPL)***

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Allahumma Shalli 'Ala Muhammad Wa 'Ala Ali Muhammad

Pertama-tama Penulis ingin mengucapkan Puji dan syukur kehadiran Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas semua rahmat dan karunia-Nya yang telah memberikan rahmat, anugerah, berkat, serta hidayah-Nya kepada Penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul “Pengaruh Penyaluran Kredit dan Suku Bunga Kredit terhadap Non Performing Loan (NPL) pada PT Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Pembantu (KCP) Toboali Periode 2011-2014” untuk memperoleh gelar sarjana di Universitas Bangka Belitung.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan, yang tiada lain disebabkan oleh keterbatasan kemampuan dan pengetahuan penulis. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak demi kebaikan dan kemajuan di masa mendatang serta untuk kepentingan ilmu pengetahuan pada umumnya.

Di dalam penyelesaian skripsi ini penulis banyak memperoleh bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, baik berupa ilmu pengetahuan, dukungan moril maupun materil. Untuk itu penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada **Bapak Khairiyansyah., S.E.M.M** sebagai dosen pembimbing utama dan **Bapak Dony Yanuar., S.E.M.M** sebagai dosen pembimbing pendamping, atas kesabaran dalam bimbingan dan arahnya selama



masa penyusunan skripsi. Selain itu juga penulis menyampaikan rasa hormat dan penghargaan serta ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Bustami Rahman, M.,Si. selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr. Reniati., S.E. M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
3. Bapak Khairiyansyah., S.E. M.M selaku Ketua Jurusan Manajemen sekaligus dosen pembimbing Utama dalam penyusunan skripsi ini yang telah memberikan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Dony Yanuar., S.E., M.M., selaku dosen pembimbing Pendamping dalam penyusunan skripsi ini yang telah memberikan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Dian Prihardini Wibawa, SE.,MM., Selaku dosen wali Manajemen 1 angkatan 2011 yang telah memberikan arahan bagi penulis dari awal hingga Akhir perkuliahan
6. Seluruh Bapak/Ibu Dosen di lingkungan Universitas Bangka Belitung yang telah membekali penulis dengan ilmu yang bermanfaat selama penulis menuntun ilmu di Universitas Bangka Belitung.
7. PT Bank BRI (Persero), Tbk Kantor Cabang Pembantu (KCP) Toboali". yang telah memberikan izin untuk saya melakukan penelitian di lingkungan organisasi.

8. Ibunda Suryani,(Alm) dan ibu asuh Dra.Sulati yang telah mendo'akan serta memberikan semangat baik berupa moril maupun materil yang bagi penulis teramat sangat tak ternilai harganya,
9. Sahabat-sahabat baikku, khususnya Silny, Banda Yadi, Normansyah, Angga lasmita dan lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah membrikan dukungan pada saat perkuliahan maupun pada saat penulisan skripsi ini.
10. Temen-temen seperjuangan khususnya Manajemen 1 yang selalu memberikan motivasi, tenaga, pikiran, serta perhatian yang luar biasa besarnya baik pada saat perkuliahan maupun pada saat penulisan skripsi ini.

Akhir kata, penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menambah khasanah pengetahuan kita dan semoga dengan perkembangan dan kemajuan ilmu pengetahuan sehingga dapat memberikan kebanggaan tersendiri bagi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung, terutama bagi generasi yang akan datang.

Balun Ijuk, 14 Agustus 2015  
Penulis,

Ahmad Surya Fatria

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI</b> ..	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Batasan Masalah .....	7
1.4 Tujuan Penelitian .....	7
1.5 Manfaat Penelitian .....	8
1.6 Sistematika Penulisan .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
2.1 Manajemen Keuangan .....	11
2.1.1 Pengertian Manajemen Keuangan .....	11
2.2 Bank .....	12
2.2.1 Pengertian Bank .....	12
2.2.2 Jenis-jenis Bank .....	13
2.2.3 Fungsi Bank .....	13
2.2.4 Model Organisasi Bank.....	14
2.3 Kredit .....	15
2.3.1 Pengertian Kredit .....	15
2.3.2 Unsur-unsur Pemberian Kredit .....	16
2.3.3 Tujuan Kredit .....	17

2.4 Suku Bunga Kredit .....	18
2.4.1 Pengertian Suku Bunga Kredit .....	18
2.5 <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	20
2.5.1 Pengertian <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	20
2.5.2 Rumus <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	21
2.5.3 Dampak <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	21
2.5.4 Ciri-ciri <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	22
2.5.5 Penyebab Kredit Macet .....	23
2.6 Penelitian Terdahulu .....	26
2.7 kerangka Berfikir .....	28
2.7.1 Pengaruh Penyaluran Kredit Terhadap Non Performing Loan .....	29
2.7.2 Pengaruh Suku Bunga Kredit Terhadap Non Performing Loan (NPL) .....	29
2.8 Hipotesis .....	30
 <b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Pendekatan Penelitian .....	31
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian .....	31
3.3 Objek Penelitian .....	32
3.4 Definisi Operasional dan Variabel Penelitian .....	32
3.5 Sumber Data .....	34
3.5.1 Data Primer .....	34
3.5.2 Data Sekunder .....	34
3.6 Teknik Pengumpulan Data .....	35
3.7 Teknik Analisis Data .....	36
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	36
3.7.2 Uji Asumsi Klasik .....	36
3.7.3 Analisis Regresi Linier Berganda .....	38
3.7.4 Pengujian Hipotesis .....	39

#### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**



4.1	Gambaran Umum Perusahaan .....	42
4.1.1	Sejarah Bank Rakyat Indonesia .....	42
4.1.2	Visi dan Misi .....	43
4.1.2.1	Visi Bank Rakyat Indonesia (BRI) .....	43
4.1.2.2	Misi Bank Rakyat Indonesia .....	43
4.1.3	Profil BRI kantor Cabang Pembantu Toboali .....	44
4.1.4	Struktur Organisasi Bank Rakyat Indonesia Toboali .....	44
4.1.5	Produk dan Jasa Bank Rakyat Indonesia .....	45
4.2	Analisis Data .....	47
4.2.1	Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	47
4.2.1.1	Penyaluran Kredit .....	48
4.2.1.2	Suku Bunga Kredit .....	50
4.2.1.3	<i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	53
4.2.2	Uji Asumsi Klasik .....	55
4.2.2.1	Uji Normalitas .....	55
4.2.2.2	Uji Multikolinieritas .....	57
4.2.2.3	Uji Heteroskedastisitas .....	58
4.2.3	Analisis Regresi Berganda .....	60
4.2.4	Pengujian Hipotesis .....	61
4.2.4.1	Uji t .....	61
4.2.4.2	Uji F .....	62
4.3	Pembahasan .....	63
4.3.1	Pengaruh Penyaluran Kredit Terhadap NPL .....	64
4.3.2	Pengaruh Suku Bunga Kredit Terhadap NPL .....	64
4.3.3	Pengaruh Penyaluran Kredit dan Suku Bunga Kredit Terhadap NPL .....	65
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>		
5.1	Kesimpulan .....	66
5.2	Saran .....	67

**DAFTAR PUSTAKA**  
**DAFTAR LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Data Pertumbuhan Dana Kredit Modal Kerja Bank Rakyat Indonesia KCP Toboali .....	4
Tabel I.2	Perkembangan Rasio (NPL) Bank Rakyat Indonesia KCP Toboali .....	5
Tabel I.3	Dana Penyaluran Kredit, Tingkat Suku Bunga Kredit dan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	6
Tabel II.1	Penelitian Terdahulu .....	26
Tabel III.1	Definisi Operasional dan Variabel Penelitian .....	33
Tabel IV.1	Descriptive Statistics .....	47
Tabel IV.2	Penyaluran Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pembantu Toboali tahun 2011-2014 .....	49
Tabel IV.3	Suku Bunga Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pembantu Toboali tahun 2011-2014 .....	51
Tabel IV.4	Kredit Bermasalah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pembantu (KCP) Toboali tahun 2011-2014 .....	53
Tabel IV.5	Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i> .....	57
Tabel IV.6	Uji Multikolonieritas .....	58
Tabel IV.7	Hasil Analisis Regresi Berganda .....	60
Tabel IV.8	Hasil Analisis Uji t .....	61
Tabel IV.9	Hasil Analisis Uji F .....	63

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	Kerangka Berpikir .....	29
Gambar IV.1	Struktur Organisasi BRI Kantor Cabang Pembantu Toboali .....	44
Gambar IV.2	Grafik Rata-rata Perkembangan Penyaluran Kredit Perbulan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pembantu Toboali periode 2011-2014.....	50
Gambar IV.3	Grafik Rata-rata Perkembangan Pendapatan Bunga Perbulan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pembantu Toboali periode 2011-2014.....	52
Gambar IV.4	Grafik Rata-rata Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Perbulan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pembantu Toboali periode 2011-2014.....	54
Gambar IV.5	Histogram Uji Normalitas .....	56
Gambar IV.6	Grafik P-Plot Uji Normalitas .....	56
Gambar IV.7	Grafik <i>Scatterplot</i> Uji Heteroskedastisitas .....	59

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Surat Persetujuan Penelitian dari Lokasi Penelitian

Lampiran 2 Daftar Riwayat Hidup

Lampiran 3 Tabulasi Data

Lampiran 4 Output SPSS

Lampiran 5 Dokumentasi

Lampiran 6 Kartu Bimbingan

