

**PENGARUH MODAL KERJA, *NON PERFORMING LOAN* (NPL),
DAN SUKU BUNGA TERHADAP PEMBERIAN KREDIT USAHA
MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH
PADA PT. BANK SUMSELBABEL
CABANG SUNGAILIAT
(2010-2014)**

SKRIPSI



Diajukan oleh :

**DIAN ANGGRAIN PITALOKA
(NIM.3011111003)**

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

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG**



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

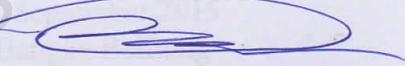
Nama : Dian Anggraini Pitaloka
NIM : 301 11 11 003
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Modal Kerja, *Non Performing Loan* (NPL), dan Suku Bunga terhadap Pemberian Kredit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) pada PT. Bank Sumsel Babel Cabang Sungailiat

Pembimbing Utama


Suhaidar, S.E., M.Si.

NP. 506406001

Pembimbing Pendamping


Darus Altin, S.E., MMSI

NIP. 198010132012121002

Balunjuk, 25 Agustus 2015

Ketua Jurusan Akuntansi


Abu Nizarudin, S.E., M.Si., Akt.
NP. 506908017

PENGESAHAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL:

PERSEPSI PEGAWAI TERHADAP INDEPENDENSI AUDITOR INTERNAL(STUDI KASUS DI INSPEKTORAT KOTA PANGKALPINANG)

Yang Dipersiapkan dan Disusun Oleh: Dian Anggraini Pitaloka
Nomor Induk Mahasiswa: 3011111003

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada Tanggal 18 September 2015, dan
telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Tim Penguji:

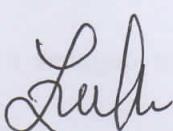
Ketua

Sekretaris

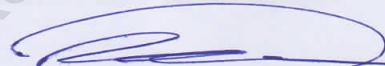
Anggota



Suhaidar, S.E., M.Si.
NP.506406001



Erita Rosalina, S.E., M.Si
NIP. 198405072014042001



Darus Altin, S.E., MMSI
NIP.198010132012121002

Balunijk, 21 September 2015
Universitas Bangka Belitung
Fakultas Ekonomi
Jurusan Akuntansi

Dekan



Ketua Jurusan Akuntansi



PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul “Pengaruh Modal Kerja, Non Performing Loan (NPL) dan Suku Bunga terhadap Pemberian Kredit Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)” ini terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau yang diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Balunijk, 21 September 2015

Penulis



Dian Anggraini Pitaloka

ABSTRACT

Dian Anggraini Pitaloka. 3011111003. 2015.

The Effect of Working Capital, Non-Performing Loan (NPL), and Interest Rate on Business Loans for Micro, Small and Medium Enterprises in the PT. Sumsel Bank Sumsel Sungailiat, Bangka Belitung.

This study aims to determine the effect of working capital, non-performing loan (NPL), and Interest Rate on Business Loan for Micro, Small and Medium Enterprises in PT. Bank Sumsel Babel Sungailiat, Bangka Belitung. The study used descriptive quantitative approach. The Data was collected by distributing questionnaires to micro, small, and medium business owners that have loans from PT. Bank Sumsel Babel Sungailiat. The sample in this study was taken using purposive sampling method. The sample is data in PT. Bank Sumsel Babel Sungailiat, Bangka Belitung on 2010 until 2014. The Analysis of the data used include descriptive analysis, classic assumption test, multiple regression analysis, t test, F test, and coefficient of determination test. The results showed that Working Capital significantly effects business loans for Micro, Small and Medium Enterprises. Non-Performing Loans does not have significant effect on the business loans for Micro, Small and Medium Enterprises. The Interest rate does not significantly effect business loans for Micro, Small and Medium Enterprises,

Keywords: *Working Capital, Non-Performing Loan (NPL), Interest Rates, Loans, Micro, Small, and Medium Enterprises.*

INTI SARI

Dian Anggraini Pitaloka. 3011111003. 2015.

Pengaruh Modal Kerja, *Non Performing Loan* (NPL), dan Suku Bunga terhadap Pemberian Kredit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah pada PT. Bank Sumsel Babel cabang Sungailiat.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Modal Kerja, *Non Performing Loan* (NPL), dan Suku Bunga terhadap Pemberian Kredit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah pada PT. Bank Sumsel Babel cabang Sungailiat. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif. Pengumpulan data dilakukan dengan melakukan studi lapangan dan studi pustaka pada PT. Bank Sumsel Babel cabang Sungailiat.

Sampel dalam penelitian ini diambil dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Sampel yang saya gunakan adalah data modal kerja PT. Bank Sumsel Babel cabang Sungailiat, data *Non Performing Loan* (NPL) PT. Bank Sumsel Babel cabang Sungailiat, dan data suku bunga PT. Bank Sumsel Babel cabang Sungailiat selama lima tahun (2010-2014). Analisis data yang digunakan meliputi, analisis deskriptif, pengujian asumsi klasik, analisis regresi berganda, uji t, uji F, dan uji koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Modal Kerja tidak berpengaruh signifikan terhadap Pemberian Kredit Usaha Mikro, Kecil dan Menengah. Non Performing Loan tidak berpengaruh signifikan terhadap Pemberian Kredit Usaha Mikro, Kecil dan Menengah. Suku Bunga berpengaruh signifikan terhadap Pemberian Kredit Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.

Kata Kunci: *Modal Kerja, Non Performing Loan (NPL), Suku Bunga, Pemberian Kredit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Modal Kerja, *Non Performing Loan* (NPL) terhadap Pemberian Kredit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah pada PT. Bank Sumsel Babel cabang Sungailiat”. Untuk memenuhi salah satu persyaratan mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, pengarahan dan dorongan motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bustami Rahman, M.Sc selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr. Reniati, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
3. Bapak Darus Altin, S.E., MMSI selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung. Sekaligus Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Abu Nizarudin, S.E., M.Si.,Akt, CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.

5. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah banyak membantu dalam mengarahkan, membimbing dan memberikan saran dan motivasi kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini dari awal sampai akhir.
6. Seluruh staf dosen pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya Jurusan Akuntansi yang telah memberikan wawasan keilmuan bagi penulis.
7. Seluruh staf AAK, AUK, dan Perpustakaan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung serta Staf Transportasi Universitas Bangka Belitung yang telah banyak membantu dalam proses penyusunan skripsi dan proses perkuliahan.
8. Mahasiswa dan mahasiswi Jurusan Akuntansi yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi selaku responden dalam skripsi ini.
9. Kedua orang tua dan adik kandung yang telah memberikan motivasinya sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
10. Sahabat-sahabatku dan teman-teman Akuntansi 1 angkatan 2011 yaitu Dewi, Laura, Vindaria, Dita, Herni, Ellen, Ferriyanto, Cynthia, Faldrama, Marius, Citra, NurRahmah, Mulyana, Indria, Dennis, Juliana, Devi Susanti, Fathonah, Komariah, Ayu Puspasari, Evi Tamala, Ema Susanti, Ayu Paramitha, Supriyandi, Rini, Ari, Clara, Vina, Hengki Susanto, Hengki Saputra, Lidya, Mutasim dan Ifriandy yang telah memberikan

pengalaman, bantuan, doa, motivasi, dukungan, dan kebersamaan yang tidak terlupakan selama proses perkuliahan dan penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah menjadi bagian dalam perjalanan dan perjuangan dalam menuntut ilmu hingga mencapai gelar kesarjanaan, terima kasih untuk segalanya teman.

11. Teman-teman Kuliah Kerja Nyata (KKN) Angkatan IX *Go To Market* serta Bapak Hengky Veru Purbolakseto, S.E., M.A, BKP selaku Dosen Pembimbing Lapangan yang telah memberikan wawasan dan pengalaman yang tidak terlupakan bagi penulis.
12. Pihak lain yang tidak dapat penulis ucapkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam proses perkuliahan dan penyusunan skripsi hingga memperoleh gelar sarjana.

Akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar. Penulis mengharapkan semoga skripsi dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menambah pengetahuan bagi kita.

Balunjuk, 21 September 2015

Penulis

Dian Anggraini Pitaloka

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
INTI SARI	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR DIAGRAM	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	6
1.3 Batasan Masalah.....	6
1.4 Tujuan Penelitian	7
1.5 Manfaat Penelitian Penelitian	7

1.6 Sistematika Penulisan	7
BAB II LANDASAN TEORI	10
2.1 Bank Umum	10
2.2 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	11
2.2.1 Kriteria Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	12
2.3 Modal Kerja	13
2.3.1 Manfaat Modal Kerja	14
2.3.2 Unsur Modal Kerja	16
2.3.3 Faktor Penyebab Kekurangan dan Kelebihan Modal Kerja	14
2.3.4 Jenis Pemberian Kredit Modal Kerja	16
2.4 Non Performing Loan (NPL)	17
2.5 Suku Bunga.....	17
2.5.1 Metodelogi Penetapan Suku Bunga	18
2.6 Pengertian Kredit	19
2.6.1 Unsur-unsur Kredit	20
2.6.2 Kolektibilitas Kredit	23
2.6.3 Manfaat Kredit	25
2.6.4 Dasar-dasar Organisasi Perkreditan	25
2.6.5 Pola Analisis Kredit	26
2.6.6 Risiko Kredit	31
2.7 Penelitian Terdahulu	37

2.8 Kerangka Pemikiran	44
2.9 Hubungan Modal Kerja dengan Pemberian Kredit	
Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	45
2.10 Hubungan Non Performing Loan (NPL) dengan	
Pemberian Kredit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	46
2.11 Hubungan Suku Bunga dengan Pemberian Kredit	
Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	47
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	48
3.2 Waktu dan Tempat penelitian	48
3.3 Metode Pengambilan Sampel	49
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	50
3.5 Jenis dan Sumber Data	51
3.6 Definisi Operasional dan Ukuran Variabel	51
3.7 Teknik Analisis Data.....	55
3.8 Analisis Regresi Berganda	58
3.9 Pengujian Hipotesis.....	59
3.10 Uji Koefesien Determinasi	60
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Profil Objek Penelitian.....	61

4.2 Visi dan Misi Bank Sumsel Babel	62
4.3 Struktur Organisasi Bank Sumsel Babel Cabang Sungailiat	63
4.4 Deskripsi Sampel Penelitian	65
4.5 Analisis Data	66
4.6 Analisis Regresi berganda.....	72
4.7 Pengujian Hipotesis.....	74
BAB V PENUTUP.....	82
5.1 Kesimpulan	82
5.2 Keterbatasan Penelitian	83
5.3 Saran	83
DAFTAR PUSTAKA	96
LAMPIRAN	99

DAFTAR TABEL

Tabel II.1	Kriteria saha Mikro, Kecil, dan Menengah dalam Undang-undang pasal 6.....	12
Tabel II.2	Karakteristik berdasarkan perilaku para pelaku segmen Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah, serta Komersial	13
Tabel II.3	Penelitian Terdahulu	42
Tabel III.1	Definisi Operasional Variabel	54
Tabel IV.1	Analisis Deskriptif	65
Tabel IV.2	Uji Komolgrov Smirnov	70
Tabel IV.3	Tabel Uji Multikolininearitas.....	71
Tabel IV.4	Uji Analisis Regresi Berganda	73
Tabel IV.5	Uji Statistik t	75
Tabel IV.6	Uji Statistik F	77
Tabel IV.7	Uji Koefesien Determinasi.....	77
DAFTAR PUSTAKA		109
LAMPIRAN		111

DAFTAR DIAGRAM

Diagram I.1 Jumlah Pemberian Kredit Usaha Mikro 5

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pemikiran	44
Gambar IV.1 Struktur Organisasi PT. Bank Sumsel Babel Cabang Sungailiat	64
Gambar IV.2 Grafik Histogram	68
Gambar IV.3 Grafik Normal P-Plot	69

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Riwayat Hidup
Lampiran 2	Kartu Bimbingan Skripsi
Lampiran 3	Surat Balasan dari Perusahaan/Instansi
Lampiran 4	Kartu Seminar
Lampiran 5	Kartu Revisi Ujian Proposal/Skripsi
Lampiran 6	Analisis Statistik
Lampiran 7	Uji Normalitas
Lampiran 8	Uji Multikolinieritas
Lampiran 9	Uji Heteroskedastisitas
Lampiran 10	Analisis Regresi Berganda
Lampiran 11	Uji Partial (t)
Lampiran 12	Uji Simultan (F)
Lampiran 13	Koefisien Determinasi
Lampiran 14	Kartu Revisi Sidang Skripsi dan Ujian Komprehensif