

**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 ANGGRAINI 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

PembimbingUtama

PembimbingPendamping

  
Suhaidar, S.E., M.Si.

NP. 506406001

  
Darus Altin, S.E., MMSI

NIP. 198010132012121002

Balunijuk, 25 Agustus 2015

KetuaJurusanAkuntansi



  
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

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

Dekan

Ketua Jurusan Akuntansi



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



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

## 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.

Balunijuk, 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 Bussiness 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 Bussiness 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, Faldrana, 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 kesarjana, terima kasih untuk segalanya teman.

11. Teman-teman Kuliah Kerja Nyata (KKN) Angkatan IX *Goes 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.

Balunijuk, 21 September 2015

Penulis

Dian Anggraini Pitaloka

## 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 .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b><i>ABSTRACT</i> .....</b>	<b>vi</b>
<b>INTI SARI .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR DIAGRAM .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
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
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>10</b>
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 Metodologi 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
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>48</b>
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 Koefisien Determinasi .....	60
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>61</b>
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
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>82</b>
5.1 Kesimpulan .....	82
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	83
5.3 Saran .....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>96</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>99</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel II.1	Kriteria usaha 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 Komolgorov Smirnov .....	70
Tabel IV.3	Tabel Uji Multikolinieritas.....	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 Koefisien Determinasi.....	77
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>109</b>
	<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>111</b>

## DAFTAR DIAGRAM

Diagram I.1 Jumlah Pemberian Kredit Usaha Mikro .....	5
---	---

Universitas Bangka Belitung

## 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

Universitas Bangka Belitung



## 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