

**PENGARUH NON-PERFORMING LOAN, LOAN TO  
DEPOSIT RATIO, CAPITAL ADEQUACY RATIO DAN  
RETURN ON ASSET TERHADAP TINGKAT  
PENYALURAN KREDIT SELAMA MASA PANDEMI  
COVID-19**

**(Studi Kasus: Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia  
Periode 2019-2021)**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen  
Program Studi: S-1 Manajemen**



**Disusun Oleh:**

**Cahyaning Fajar Marahatini**

**19022000275**

**UNIVERSITAS MERDEKA MALANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
2023**

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Cahyaning Fajar Marahatini  
NIM : 19022000275  
Universitas : Universitas Merdeka Malang  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : S1-Manajemen  
Judul Skripsi : Pengaruh Non-Performing Loan, Loan to Deposit Ratio,  
Capital Adequacy Ratio dan Return on Asset Terhadap  
Tingkat Penyaluran Kredit Selama Masa Pandemi Covid-  
19 (Studi Kasus: Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia Periode 2019-2021)

Malang, 17 Februari 2023

## DISETUJUI DAN DITERIMA

Ketua Program Studi S-1 Manajemen

  
M. Nur Singgih, SE.,MM

Dosen Pembimbing

  
Dr. Moh. Burhan, SE.,MM



Dr. Rudy Wahyono.,M.Si

## HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH NON-PERFORMING LOAN, LOAN TO DEPOSIT RATIO, CAPITAL ADEQUACY RATIO DAN RETURN ON ASSET TERHADAP PENYALURAN KREDIT SELAMA MASA PANDEMI COVID-19  
(Studi pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2019-2021)

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Cahyaning Fajar Marahatini

19022000275

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada Tanggal 8 Februari 2023


Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji



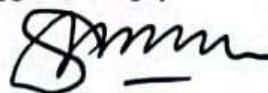
Dr. Moh. Burhan, SE., MM

Sekretaris Penguji



Krisnawuri Handayani, SE., MM

Anggota Penguji




Prof. Dr. Lilik Kustiani, SS., MM

**Skripsi ini Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan**

Untuk memperoleh Gelar Sarjana Manajemen



Malang,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Merdeka Malang

  
Dr. Rudy Wahyono., M.Si

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Cahyaning Fajar Marahatini  
NIM : 19022000275  
Program Studi : S-1 Manajemen  
Bidang Kajian Skripsi : Keuangan  
Judul Skripsi : Pengaruh Non-Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio dan Return on Asset Terhadap Tingkat Penyaluran Kredit Selama Masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus: Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021)  
Lokasi yang Diteliti : -  
Alamat Rumah Asli : Jl. Temanggung Tilung XIII No.04, RT/RW 005/008 Kel. Menteng, Kec. Jekan Raya – Kalimantan Tengah  
No. Telp : 0822 5377 3305

Dengan ini menyatakan bahwa saya benar-benar melakukan penelitian dan penulisan skripsi tersebut diatas dan bukan melakukan plagiat. Jika saya melakukan plagiat, maka saya bersedia dicabut gelar akademik saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat, untuk dipergunakan sebagai mana mestinya.

Malang, 17 Februari 2023

Peneliti



*Cahyaning*  
Cahyaning Fajar Marahatini

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kami panjatkan atas kehadiran Tuhan yang Maha Esa yang telah melimpahkan berkatNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul: **“Pengaruh Non-Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio dan Return on Asset Terhadap Penyaluran Kredit Selama Masa Pandemi Covid-19 (Studi pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021).”**

Penyusunan skripsi ini diajukan untuk diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen Program Studi Manajemen di Universitas Merdeka Malang.

Dalam penulisan ini penulis telah banyak mendapat bimbingan, dukungan serta bantuan yang begitu besar artinya bagi penulis. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Rudy Wahyono, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Merdeka Malang.
2. M. Nur Singgih, SE.,MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Merdeka Malang.
3. Dr. Moh. Burhan, SE.,MM selaku Dosen Pembimbing yang sangat luar biasa sabar membimbing saya mulai dari penyusunan proposal hingga pada tahap skripsi ini selesai.
4. Krisnawuri Handayani, SE.,MM dan Prof. Dr. Lilik Kustiani, SS., MM selaku Dosen Penguji yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan saran dalam pembuatan skripsi serta menguji skripsi ini.
5. Ayahanda Sunarji dan Ibunda Nurmeyeti yang selalu jadi *support system*, yang selalu memberikan kasih sayang, doanya sepanjang waktu, nasehat tidak berhenti serta kesabarannya yang luar biasa dalam perjalanan hidup penulis merupakan anugrah terbesar dalam hidup.
6. Untuk kedua kakak penulis yang selalu siap menjadi tempat berkeluh kesah, doa yang selalu dipanjatkan serta kata-kata semangat yang selalu dilontarkan agar mampu menyelesaikan kewajiban penulis.
7. Sobat seperjuangan happy kiyowo dikala suka dan duka selama perkuliahan. Terima kasih sudah menjadi kerumah kedua penulis selama

di Malang, tempat berkeluh kesah, saling bertukar pikiran dan menjadi teman yang selalu memotivasi untuk penyelesaian skripsi ini serta selalu menemani saya bila ingin makan. Kalian adalah teman paling loyal yang pernah penulis temui. Semoga kita bisa bertemu kembali dengan kabar kesuksesan masing-masing.

8. Sahabatku Lidia, Arum dan Lipia yang telah memberikan begitu banyak semangat dan doa serta motivasi yang dituangkan dalam pembuatan skripsi ini.
9. Sobat grup Ibadah Rutin Mba Deasy, Er dan Gunung yang siap sedia dalam keseharian penulis, mengisi waktu bersama, bertukar pikiran dan menjadi teman yang selalu memotivasi satu sama lain agar tumbuh bersama.
10. Sobat suhatku, Nata yang 24/7 selalu bersama baik dalam suka dan duka, terima kasih telah menjadi teman yang baik bagi penulis, selalu bertukar pikiran akan kehidupan, mencari solusi dari setiap permasalahan dan teman paling 911 penulis.
11. Orang-orang yang pernah menemani penulis, terima kasih atas segalanya sehingga penulis terus termotivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.
12. Kawan-kawan seperjuangan kelas F manajemen terima kasih banyak untuk semua suka dan duka selama masa perkuliahan. Keceriaan ini akan selalu terkenang.

Semoga Tuhan yang Maha Esa senantiasa melimpahkan berkah membalas seluruh kebaikan dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis. Akhir kata, tiada kesempurnaan di dunia ini hanya milikNya semata. Begitupun dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari masih banyak kekurangan yang masih harus diperbaiki baik materi maupun susunannya. Untuk itu penulis mengharapkan saran dan kritik dari semua pihak guna melengkapi kekurangan skripsi ini.

Malang, 17 Februari 2023

Penulis

Cahyaning Fajar Marahatini

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
ABSTRAK .....	xiv
<i>ABSTRACT</i> .....	xv
BAB I: PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian .....	8
BAB II: LANDASAN TEORI .....	9
A. Tinjauan Pustaka.....	9

1. Bank .....	9
2. Perbankan Indonesia di Masa Pandemi.....	16
3. Kredit.....	17
4. Penyaluran Kredit .....	23
5. Non-performing Loan.....	27
6. Loan to Deposit Ratio .....	32
7. Capital Adequacy Ratio .....	34
8. Return on Asset.....	35
B. Tinjauan Empiris.....	35
C. Kerangka Konseptual .....	37
D. Pengembangan Hipotesis.....	38
<b>BAB III: METODE PENELITIAN.....</b>	<b>42</b>
A. Definisi Operasional Variabel.....	42
B. Lingkup Penelitian .....	44
C. Lokasi Penelitian .....	44
D. Populasi dan Teknik Penarikan Sampel .....	44
E. Sumber Data dan Jenis Data.....	46
1. Sumber Data .....	46
2. Jenis Data.....	46
F. Teknik Pengumpulan Data .....	47
G. Teknik Analisis Data .....	47
<b>BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN HASIL .....</b>	<b>54</b>
A. Hasil Penelitian.....	54
B. Analisis Data .....	62

C. Pembahasan Hasil Penelitian .....	83
BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN.....	87
A. Kesimpulan.....	87
B. Saran.....	88
C. Keterbatasan Penelitian.....	89
DAFTAR PUSTAKA.....	90
LAMPIRAN .....	93

## DAFTAR TABEL

Tabel 1 Penelitian Terdahulu .....	35
Tabel 2 Daftar Sampel Perbankan yang Diteliti.....	45
Tabel 3 Perhitungan Non-performing Loan .....	63
Tabel 4 Perhitungan Loan to Deposit Ratio .....	65
Tabel 5 Perhitungan Capital Adequacy Ratio .....	66
Tabel 6 Perhitungan Return on Asset .....	68
Tabel 7 Hasil Statistik Deskriptif .....	70
Tabel 8 Hasil Uji Multikolinearitas .....	74
Tabel 9 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	75
Tabel 10 Hasil Uji Autokorelasi .....	76
Tabel 11 Hasil Koefisien Regresi .....	77
Tabel 12 Hasil Uji F (Simultan) .....	80
Tabel 13 Hasil Uji t (Parsial) .....	82

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Pertumbuhan Kredit Perbankan Tahun 2020 .....	2
Gambar 2 Tingkat Rasio NPL Bermasalah .....	3
Gambar 3 Kerangka Konseptual.....	38
Gambar 4 Hasil Uji Normalitas P-Plots .....	73

## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1. Rasio Keuangan .....	93
LAMPIRAN 2. Hasil Analisis Deskriptif.....	94
LAMPIRAN 3. Hasil Uji Normalitas P-Plots .....	95
LAMPIRAN 4. Hasil Uji Multikolinearitas .....	95
LAMPIRAN 5. Hasil Uji Heterokedastisitas .....	95
LAMPIRAN 6. Hasil Uji Autokorelasi .....	96
LAMPIRAN 7. Hasil Koefisien Determinasi .....	96
LAMPIRAN 8. Hasil Uji F .....	96
LAMPIRAN 9. Hasil Uji T .....	96
LAMPIRAN 10. Tabel Durbin-Watson .....	97
LAMPIRAN 11. Tabel Uji F .....	100
LAMPIRAN 12. Tabel Uji T .....	102
LAMPIRAN 13. Berita Acara Bimbingan Skripsi.....	104
LAMPIRAN 14. Berita Acara Perbaikan Skripsi .....	105

## ABSTRAK

Sebuah perusahaan perbankan yang dikenal pula sebagai perantara keuangan memiliki tanggung jawab dalam menghimpun dana dari yang kelebihan dana dan mendistribusikannya kepada yang kekurangan dana. Kegiatan bank dalam menghimpun dana akan dikonversi menjadi kredit. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Non-Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio dan Return on Asset terhadap penyaluran kredit pada bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Populasi penelitian ini adalah bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dari tahun 2019 sampai tahun 2021. Metode yang digunakan untuk menentukan sampel dalam penelitian ini adalah metode purposive sampling dengan kriteria tertentu sehingga di peroleh sampel sebanyak 18 bank. Penelitian observasional dilakukan dengan menggunakan data sekunder dari Laporan Tahunan 2019 hingga 2021. Metode analisis data menggunakan regresi linier berganda dengan perhitungan menggunakan program SPSS.

Berdasarkan hasil penelitian ini, Non-Performing Loan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit dengan tingkat signifikansi  $0.462 > 0.05$ , Loan to Deposit Ratio berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit dengan tingkat signifikansi  $0.858 > 0.05$ , Capital Adequacy Ratio berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit dengan tingkat signifikansi  $0.470 > 0.05$  dan Return on Asset berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit dengan tingkat signifikansi  $0.000 < 0.05$ . Selain itu, secara simultan NPL, LDR, CAR dan ROA berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit.

**Kata Kunci: NPL, LDR, CAR, ROA dan Penyaluran Kredit**

## **ABSTRACT**

*A banking company also known as intermediary finance, has the responsibility to collect funds from surplus finance and distribute them to deficit finance. As the bank's activity in collecting funds will be converted into credit. The aims of this study were to analyze the influence of the Non-Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio and Return on Asset on Credit Distribution in Banks registered in Indonesia Stock Exchange.*

*The population of this study was the conventional banks registered in Indonesia Stock Exchange from 2019 until 2021. The method used to determine the sample in this study was the purposive sampling method, with certain criteria resulting in a sample of 18 banks. An observational study was conducted using secondary data from Annual Report 2019 until 2021. The data analysis method used linear multiple regression with calculations using the SPSS program.*

*Based on the results of this research, Non-Performing Loan has a positive and insignificant effect on credit distribution due to the significance level of  $0.462 > 0.05$ , Loan to Deposit Ratio has a positive and insignificant effect on credit distribution due to the significance level  $0.858 > 0.05$ , Capital Adequacy Ratio has a positive and insignificant effect on credit distribution due to the significance level of  $0.470 > 0.05$  and Return on Asset has a positive and significant effect on credit distribution due to the significance level  $0.000 < 0.05$ . In addition, simultaneously NPL, LDR, CAR and ROA have a significant effect on credit distribution.*

**Keywords: NPL, LDR, CAR, ROA and Credit Distribution**