



UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA

SKRIPSI

**Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Terhadap
Penyaluran Kredit (Studi Kasus pada Bank
Perkreditan Rakyat di Kota Surabaya yang
Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun
2019-2021)**

Vira Aulia Nur Salsabillah
191600223

Dosen Pembimbing
Drs. Sigit Prihanto Utomo, S.E., M.M.

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2023**

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN BANK
TERHADAP PENYALURAN KREDIT (STUDI KASUS
PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT DI KOTA
SURABAYA YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA
KEUANGAN TAHUN 2019-2021)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)
Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

**VIRA AULIA NUR SALSABILLAH
NIM : 191600223**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA
2023**

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Kasus Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Kota Surabaya Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2019-2021)

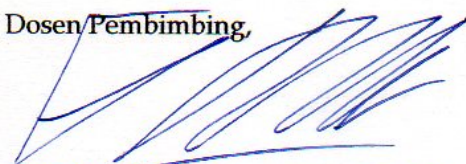
Identitas Mahasiswa

- a. Nama : Vira Aulia Nur Salsabillah
- b. NIM : 191600223
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

Skripsi ini telah disetujui oleh dosen pembimbing dan layak untuk diuji:

Tanggal : 13 Maret 2023

Dosen Pembimbing,



Drs. Sigit Prihanto Utomo, S.E., M.M.

NPP: 8706188/DY

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Kasus Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Kota Surabaya Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2019-2021)

Identitas Mahasiswa

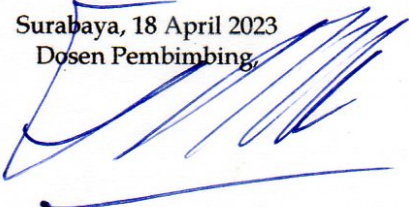
- a. Nama : Vira Aulia Nur Salsabillah
- b. NIM : 191600223
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
- e. Alamat e-mail : auliaav.01@gmail.com

Mengetahui,
Ketua Program Studi,



Nurdina, S.E., M.SA.
NPP: 1609816/DY

Surabaya, 18 April 2023
Dosen Pembimbing,



Drs. Sigit Prihanto Utomo, S.E., M.M.
NPP: 8706188/DY

Menyetujui,
Dekan,



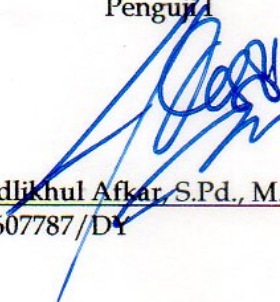
Tony Susilo Wibowo, S.E., M.Pd., M.SM.
NPP: 0700014/DY

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI


Skripsi ini diterima dan disetujui oleh Panitia Ujian Skripsi Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya:

Nama : Vira Aulia Nur Salsabillah
NIM : 191600223
Judul Skripsi : Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Kasus Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Kota Surabaya Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2019-2021)
Hari : Jum'at
Tanggal : 31 Maret
Tahun : 2023

Penguji I


Dr. Taulikhul Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak.
NPP: 1607787/DY

Penguji II


Nurdina, S.E., M.SA.
NPP: 1609816/DY

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Vira Aulia Nur Salsabillah

NIM : 191600223

Program Studi : Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa penelitian (skripsi) saya dengan judul: "Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Kasus Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Kota Surabaya Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2019-2021)" yang saya usulkan dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya Tahun Akademik 2023 bersifat original.

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan persyaratan in (ditemukan unsur plagiasi), maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Demikian persyaratan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar - benarnya.

Surabaya, 20 April 2023

Mahasiswa,



Vira Aulia Nur Salsabillah

NIM: 191600223

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan nikmat dan kemudahan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Kasus Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Kota Surabaya Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2019-2021)”**. Penyusunan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan Program Sarjana (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.

Selama proses penulisan hingga terselesaikannya skripsi ini, penulis banyak mendapat motivasi dan dukungan dari beberapa pihak, untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Hartono, M.Si selaku Rektor Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
2. Bapak Tony Susilo Wibowo, S.E., M.Pd., M.SM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
3. Ibu Nurdina, S.E., M.S.A. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
4. Bapak Drs. Sigit Prihanto Utomo, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan koreksi dan membantu selama melakukan penulisan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Keluarga tercinta, Ayah Umar Mukotop dan Ibu Lussiati serta Adik-adik saya yang selalu memberikan dukungan, semangat dan bantuan baik materil maupun non materil serta do'anya terhadap penulis sampai penulis menyelesaikan penelitian ini.
6. Seluruh keluarga besar yang selalu memberikan dukungan dan do'a terhadap penulis.

7. Teman terdekat saya Dina, Ziah, dan Ibnu yang banyak berpartisipasi dalam penulisan skripsi serta memberikan semangat dan motivasi hingga terselesaikan skripsi ini.
8. Rekan seperjuangan terutama mahasiswa akuntansi 2019 kelas C yang memberikan dukungan dan bantuannya dalam penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang tidak dapat saya tulis satu per satu, atas segala bantuan untuk memudahkan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca yang sangat penulis harapkan. Akhirnya penulis berharap semoga proposal skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Surabaya, 12 Maret 2023

Penulis

HALAMAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Karena sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan,
Maka sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan”
(Q.S Al- Insyirah, 94:5-6)

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum
sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri”
(Q.S Ar-Ra’d:11)

“Janganlah engkau bersedih, sesungguhnya Allah bersama kita”
(Q.S At-Taubah:40)

“It’s fine to fake it until you make it, until you do, until it true”
(Taylor Swift)

PERSEMBAHAN

Dengan segenap hati, skripsi ini dipersembahkan untuk keluarga tercinta, Ayah Umar Mukotop, Ibu Lussiati dan adik-adik saya yang selama ini secara tulus memberikan kasih sayangnya serta memberikan do’a, dukungan, motivasi dan kesabaran disetiap langkah perjalanan pendidikanku.

Teruntuk diri sendiri, terima kasih telah berjuang dan bertahan sampai saat ini sehingga dapat menyelesaikan pendidikan ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	v
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	ix
ABSTRACT.....	x
ABSTRAK.....	xii
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TELAAH PUSTAKA.....	9
2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Landasan Teori.....	11
2.2.1 Penyaluran Kredit.....	11
2.2.2 Kinerja Keuangan.....	14
2.2.2.1 <i>Return On Assets</i> (ROA).....	15
2.2.2.2 <i>Non-Performing Loan</i> (NPL).....	17
2.2.2.3 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	18
2.3 Kerangka Konseptual.....	20
2.4 Hipotesis.....	21

BAB III METODE PENELITIAN	27
3.1 Rancangan Penelitian	27
3.2 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	29
3.2.1 Populasi.....	29
3.2.2 Sampel	29
3.2.3 Teknik Pengambilan Sampel.....	29
3.3 Jenis dan Sumber Data	31
3.3.1 Jenis Data	31
3.3.2 Sumber Data.....	31
3.3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	32
3.4 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	32
3.4.1 Variabel Penelitian.....	32
3.4.2 Definisi Operasional Variabel	33
3.5 Teknik Analisis Data	34
3.5.1 Uji Asumsi Klasik	34
3.5.2 Analisis Regresi Linear Berganda.....	37
3.5.3 Uji Hipotesis	38
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	39
4.1 Hasil Penelitian	39
4.1.1 Gambaran Umum.....	39
4.1.2 Penyajian Data	40
4.1.3 Analisis Data	44
4.1.3.1 Uji Asumsi Klasik	44
4.1.3.2 Regresi Linear Berganda.....	49
4.1.3.3 Uji Hipotesis	51
4.2 Pembahasan.....	54
4.2.1 Pengaruh <i>Return On Assets</i> (ROA) Terhadap Penyaluran Kredit	54
4.2.2 Pengaruh <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) Terhadap Penyaluran Kredit	55

4.2.3	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Terhadap Penyaluran Kredit	58
4.2.4	Pengaruh <i>Return On Assetss</i> (ROA), <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) Dan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Secara Simultan Terhadap Penyaluran Kredit.....	59
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		61
5.1	Simpulan	61
5.2	Saran	62
DAFTAR PUSTAKA		65
LAMPIRAN.....		69

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Penyaluran Kredit, ROA, NPL dan LDR Bank Perkreditan Rakyat Periode 2019-2021	4
Tabel 3.1	Jumlah Pemilihan Sampel Penelitian.....	30
Tabel 3.2	Daftar Sampel	31
Tabel 4.1	Rekapitulasi Data	41
Tabel 4.2	Hasil Uji Normalitas data tidak normal	44
Tabel 4.3	Hasil Uji Normalitas data normal	45
Tabel 4.4	Hasil Uji Multikolinearitas	46
Tabel 4.5	Hasil Uji Heteroskedastisitas	47
Tabel 4.6	Hasil Uji Autokorelasi	48
Tabel 4.7	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	49
Tabel 4.8	Hasil Uji t	51
Tabel 4.9	Hasil Uji F	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	20
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....	28

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Berita Acara Bimbingan Skripsi.....	69
Lampiran 2 : Berita Acara Proposal Skripsi.....	70
Lampiran 3 : Berita Acara Bimbingan Revisi Skripsi	71
Lampiran 4 : Laporan Keuangan BPR.....	73
Lampiran 5 : Data Laporan Keuangan	82
Lampiran 6 : Data setelah di transformasi.....	85
Lampiran 7 : Output SPSS.....	88