

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP PENYALURAN KREDIT
(STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2015-2019)**



DI SUSUN OLEH :

Hilaria Eny Losttrhee

11170223

FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI MANAJEMEN

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2021

HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Bisnis Program Studi Manajemen

Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta

Untuk memenuhi sebagian syarat- syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Manajemen



Disusun Oleh:

Hilaria Eny Losttrhee

11170223

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2021

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI/TESIS/DISERTASI LUNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hilaria Eny Losttrhee
NIM : 11170223
Program studi : Manajemen
Fakultas : Bisnis
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP PENYALURAN KREDIT
(STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2015-2019)”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada Tanggal : 16 Agustus 2021

Yang menyatakan



Hilaria Eny Losttrhee
NIM.11170223

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

**“PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP PENYALURAN KREDIT
(STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA (BEI) 2015-2016)”**

Telah diajukan dan dipertahankan oleh:

Hilaria Eny Losttrhee

11170223

Dalam Ujian skripsi Studi Manajemen Fakultas Bisnis
Universitas Kristen Duta Wacana

Dan dinyatakan DITERIMA untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana
Manajemen Pada 09 Agustus 2021

Nama Dosen

Tanda tangan

1. Elok Pakaryaningsih, SE., M.Si
(Ketua Penguji)
2. Dra Umi Murtini, SE., M.Si
(Dosen Penguji)
3. Ari Christianti, SE., MSM
(Dosen Pembimbing)



Yogyakarta, 16 Agustus 2021

Disahkan Oleh,

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Manajemen



Dr. Perminas Pangeran, SE., M.Si



Drs. Sisnuhadi, SE., MBA

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

**“PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP PENYALURAN KREDIT
(STUDI KASUS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2015-2019)”**

Yang saya kerjakan untuk melengkapi sebagai syarat untuk menjadi Sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta adalah bukan hasil tiruan atau duplikat dari karya pihak lain di Perguruan Tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya sudah tercantum sebagaimana mestinya.

Jika kemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta, 19 Juli 2021



Hilaria Eny Losttrhee

11170223

HALAMAN MOTTO

” karena masa depan sungguh ada dan harapan tidak pernah hilang”

(Amsal 23:18)

“Jangan hendaknya kamu kuatir tentang apa pun juga, tetapi nyatakanlah dalam segala hal keinginan kepada Allah dalam doa dan permohonan dengan ucapan syukur”

(Filipi 4:6)

©UKDWN

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

1. Tuhan Yesus Kristus yang telah memberikan rahmat dan karunianya selama menempuh proses pendidikan.
2. Kedua orang tua yang memberi dukungan kepada penulis tanpa pernah membandingkan penulis dengan orang lain.
3. Dosen pembimbing, yakni Ibu Ari Christianti, S.E., M.S.M. yang telah membimbing, mengarahkan, membantu, meluangkan waktu, serta memberikan motivasi untuk penulis.
4. Semua dosen fakultas bisnis universitas kristen duta wacana yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama berada di jenjang pendidikan.
5. Daiva collin bapukan yang telah membantu dan berperan penting dalam proses penulisan skripsi penulis.
6. Teman teman seperjuangan dari awal kuliah hingga sekarang yang selalu mendukung dan mendengar keluh kesah penulis yaitu Monika Troponia Stella, Rufina, Aresa Angela, Tamala Tri Sudiarto, Maura recha febuari andini dan fransiska meylin
7. Seluruh teman angkatan 2017 prodi manajemen yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.
8. Kepada diri sendiri yang mampu berjuang hingga saat ini dan mau berdamai dengan diri sendiri.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan Skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan Skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

(1). Bapak Dr. Perminas Pengeran, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana.

(2). Bapak Drs. Sisnuhadi, MBA., Ph.D., selaku Wakil Dekan I Bidang Akademik Manajemen Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Wacana.

(3). Ibu Ari Christianti, SE., MSM., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini.

(4). Untuk kedua orangtua, Sahabat dan Teman-teman penulis yang telah memberikan bantuan dukungan baik material dan moral.

(5). Seluruh dosen dan karyawan sekretariat Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Wacana yang telah memberikan kesempatan untuk berbagi ilmu pengetahuan.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi pengembangan ilmu.

Yogyakarta, 19 Juni 2021

Penulis,



Hilaria Eny Losttrhee

©UKDIN

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HPERNYARAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
ABSTRACT.....	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Batasan Penelitian.....	8
BAB 2 LANDASAN TEORI	9
2.1. Pengertian Bank	9
2.2. Fungsi Bank	10
2.2.1 Fungsi Umum Bank	10
2.2.2 Fungsi Khusus Bank	10
2.3. Jenis Bank	12

2.4. Kredit Perbankan	14
2.5. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Perbankan	16
2.6. Kerangka Penelitian	21
2.8. Pengembangan Hipotesis	22
2.8.1 Pengaruh <i>Non performing Loan</i> (NPL) terhadap Penyaluran Kredit.....	22
2.8.2 Pengaruh Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Pengaluran Kredit	23
2.8.3 Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Penyaluran Kredit.....	24
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	26
3.1 Jenis Penelitian.....	26
3.2 Teknik Pengambilan Sampel	27
3.3 Variabel dan Definisi Operasional Variabel	29
3.3.1. Non Performing Loan (NPL)	29
3.3.2. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasioan (BOPO).....	29
3.3.3. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	30
3.4. Variabel Dependen.....	30
3.4.1. Penyaluran kredit	30
3.5. Teknik Analisis Data.....	31
3.5.1. Statistik Deskriptif	31
3.5.2. Analisis Regresi Linier Berganda	31
3.6. Uji Asumsi Klasik.....	32
3.7. Analisis Regresi Model Data Panel	34
3.7.1. Metode Estimasi Model Regresi Data Panel.....	35
3.7.2. Pemilihan Model Regresi Data Panel	36
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	40
4.1. Statistik Deskriptif	40
4.2. Analisis Regresi Model Data Panel	42
4.2.1. Uji Chow	42
4.2.2. Uji Hausman	44
4.3. Uji Asumsi Klasik.....	45
4.3.1. Uji Multikolinearitas	45
4.3.2. Uji Heteroskedastisitas	46
4.3.3. Uji Autokorelasi.....	47
4.4. Hasil Regresi Data Panel Menggunakan Midel FEM Dengan Cross Section Weight.....	49
4.5. Pembahasan.....	52

BAB 5 KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN.....	54
5.1. Kesimpulan	54
5.2. Keterbatasan.....	55
5.3. Saran	55
DAFTAR PUSTAKA.....	57
LAMPIRAN.....	61

©UKDW

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Hasil Penelitian Sebelumnya	19
Tabel 3.1. Seleksi Pemilihan Sampel Perusahaan	27
Tabel 3.2. Kode Dan Nama Perusahaan Perbankan Yang Terpilih Untuk Sampel Penelitian	28
Tabel 4.1. Statistik Deskriptif	40
Tabel 4.2. Hasil Uji Chow	43
Tabel 4.3. Hasil Uji Hausman.....	44
Tabel 4.4. Hasil Uji Multikolinearitas	46
Tabel 4.5. Hasil Uji Heteroskedastisitas	47
Tabel 4.6. Uji Autokorelasi.....	48
Tabel 4.7. Fem Dengan Cross Section Weight.....	49

©UKYDWN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Penelitian	22
Gambar 2. Grafik Posisi Koefisien Durbin Wetson.....	33

©UKDW

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1. perusahaan Terpilih	61
Lampiran 1.2. Data Excel	63
Lampiran 1.3. Hasil Olah Eviews 9	68
Lampiran 1.4. Kartu Konsultasi.....	73
Lampiran 1.5. Lembar Persetujuan	75
Lampiran 1.6. Lembar Revisi Judul.....	76
Lampiran 1.7 Lembar Revisi Ujian Pendadaran.....	77

©UKDW

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP PENYALURAN KREDIT (STUDI
KASUS PERUSAHAAN PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2015-2019)**

Hilaria Eny Losttrhee

11170223

Program Studi Manajemen Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

hilariaeny03@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji apakah variable Non Performing Loan (NPL), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh terhadap penyaluran Kredit pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2015-2019. Sampel penelitian ini adalah 42 perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling. Metode penelitian ini menggunakan Analisis Statistik Deskriptif, Uji Asumsi Kasik, Analisis Regresi Model Data Panel dan Hasil Regresi Data Panel Menggunakan Model FEM Dengan Cross Section Weight. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variable DPK berpengaruh positif signifikan terhadap penyaluran kredit, sedangkan variable NPL dan BOPO tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit.

Kata kunci : *Non Performing Loan*, Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional, Dana Pihak Ketiga, Penyaluran Kredit

***“THE EFFCT OF FINANCIAL PERFORMANCE ON LENDING DISTRIBUTION
(CASE STUDY OF COMPANIES IN BANKINGS LISTED ON THE INDONESIA
STOCK EXCHANGE (IDX) 2015-2019)”***

Hilaria Eny Losttrhee

11170223

Department Management Faculty Of Business

Duta Wacana Christian University

hilariaeny03@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to examine whether the variables of Non-Performing Loans (NPL), Operating Expenses on Operating Income (BOPO), and Third Party Funds (DPK) have an effect on lending to banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2015-2019. The sample of this study was 42 banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) which were selected using purposive sampling technique. This research method uses Descriptive Statistical Analysis, Kasik Assumption Test, Panel Data Model Regression Analysis and Panel Data Regression Results Using FEM Model With Cross Section Weight. The results of this study indicate that the TPF variable has a significant positive effect on lending, while the NPL and BOPO variables have no effect on lending.

Keywords: Non-Performing Loan, Operating Expenses on Operating Income, Third Party Funds, Credit Distribution

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Bank ialah sumber utama yang mendukung ekonomi bangsa secara khusus pada bidang pembiayaan serta perkreditan. Pengukuran atas majunya kondisi ekonomi dilandasi oleh tingkatan kemajuan Bank pada bangsa terkait. Pada UU No 7 tahun 1992 bank dimaknai sebagai badan usaha yang menghimpun dana masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit, guna mewujudkan peningkatan mutu kehidupan masyarakat secara meluas. Berlandaskan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 bank ialah entitas bisnis yang mengumpulkan dana masyarakat berbentuk simpanan serta mendistribusikannya bagi rakyat berwujud kredit dan/atau berwujud lainnya guna perwujudan peningkatan mutu kehidupan masyarakat secara meluas.

Sedangkan berlandaskan Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 bank ialah entitas bisnis yang mengumpulkan dana masyarakat berbentuk simpanan serta mendistribusikannya bagi rakyat berwujud kredit dan/atau berwujud lainnya guna meningkatkan taraf hidup masyarakat secara meluas. Berlandaskan pemaknaan yang sudah dieksplanasikan, maka dapat dipahami bahwasanya, bank ialah entitas bisnis yang operasionalisasinya disektor keuangan serta relevan terhadap persoalan keuangan.

Dengan demikian mampu ditinjau bahwasanya bank ialah operasionalisasinya disektor keuangan serta benar-benar krusial guna mendukung kondisi ekonomi bangsa. Masyarakat dengan kepemilikan dana yang berlebih dapat menyimpan

dananya berwujud giro, deposito, tabungan serta wujud lainnya yang setara selaras terhadap intensinya di bank, dimana aktivitas penyimpanan tersebut dikenal dengan Dana Pihak Ketiga (DPK) (Francisca,2008). Adapun pada kondisi berlawanan, masyarakat yang membutuhkan pembiayaan karena minim dana mampu mengajukan kredit di bank. Pendistribusian kredit merupakan aktivitas yang dominan dalam operasionalisasi bank, mengingat peranan bank berupa lembaga intermediasi dengan tugasnya berupa perantara keuangan (Dwinur dkk, 2016).

Pendistribusian dana bagi masyarakat berwujud kredit berlandaskan Undang-Undang Nomor. 10 Tahun 1998 ialah upaya menyediakan uang ataupun penagihan yang dilandasi oleh adanya tindakan menyetujui ataupun perjanjian pinjam-meminjam diantara bank bersama pihak lainnya, dengan kondisi debitur berkewajiban menyelesaikan hutangnya pada kurun waktu yang ditentukan serta ketetapan bunga yang ada.

Dengan demikian melihat peran penting dari bank untuk kemajuan suatu negara, tidak menutup kemungkinan bahwa bank tidak memiliki masalah, salah satu masalah yang mempengaruhi kualitas suatu bank adalah kinerja keuangannya. Untuk menghindari risiko kinerja keuangan, maka perusahaan membutuhkan manajemen bank pada perencanaan strategi supaya mampu mengambil ketepatan konsensus serta mempunyai keunggulan kompetitifnya.

Baiknya performa keuangan entitas bisnis mampu ditinjau berlandaskan laporan keuangannya. Secara umum, laporan keuangan tersusun atas neraca, perhitungan laba rugi, serta laporan perubahan status keuangan, laporan keuangan ialah hasil final dari proses akuntansi. Maka laporan keuangan mampu menjadi acuan baik atau tidaknya kinerja keuangan dari suatu perusahaan.

Dedawijaya (2014) menyatakan bahwa dana yang dihimpun pada masyarakat mampu menggapai 80%-90% atas seluruh pengelolaan dana bank dan aktivitas pemberian kredit menggapai 70%-80% atas operasionalisasi bank. Siamat (2005) menyatakan bahwasanya salah satu argument mengenai fokus bank berkenaan pendistribusian kredit ialah sifatnya yang merupakan lembaga intermediasi diantara keuntungan serta kerugian, serta asal dana utama pada bank didapatkan melalui masyarakat yang memicu keharusan bank dalam mendistribusikan pendanaannya bagi rakyat yang berwujud kredit. Selazimnya negara berkembang, pendistribusian kredit bank memiliki dominasi nyata dalam aspek pendanaan sektor bisnis Indonesia serta diekspektasikan dapat memicu tumbuhnya perekonomian bangsa (Pratama,2010).

Pelaksanaan pemberian kredit pada bank bagi rakyat memuat risiko ataupun hambatan pembayaran yang memiliki pengaruh pada operasionalisasi bank, yang lazim dipahami sebagai macetnya kredit ataupun *Non Performing Loan*. Penentuan besaran *Non Performing Loan* (NPL) dilakukan bank Indonesia yakni senilai 5%. Makin tingginya NPL mampu memicu minimnya penyaluran kredit sebab bank wajib melakukan penyusunan cadangan penghapusan piutang yang lebih besar, sehingga bermuara pada tergerusnya modal pendistribusian kredit dimasa berikutnya (Meydianawathi, 2007).

Melalui penyandingan biaya operasional bersama pendapatan operasional (BOPO), tentunya mengindikasikan tingkatan efisiensi performa operasionalisasi bank berkenaan pendistribusian kredit merupakan persoalan pula. Biaya operasional (beban) terutama dihasilkan oleh bank, yaitu bunga yang dibayarkan kepada deposan dan operator. Pendapatan yang diterima bank atas pendapatan yang diperoleh melalui debitur. Hal tersebut dilaksanakan manajemen guna mengidentifikasi bahwa

operasi dapat dilakukan dengan baik dan benar pada saat melaksanakan kegiatan operasional, sehingga efisiensi yang menghasilkan biaya operasional akan mempengaruhi kinerja keuangan perusahaan bank (Widiyawati, 2020).

Oleh karena itu dalam industri perbankan, kegiatannya terkonsentrasi pada pengumpulan dana pihak ketiga (DPK), sehingga harus mengeluarkan banyak biaya guna melaksanama pembayaran bunga yang tujuan bagi deposan, dan pendapatan tersebut terutama berasal atas pendapatan bunga yang dihasilkan melalui pinjaman. Tingginya besaran rasio BOPO dapat menunjukkan bahwasanya ketidakefisienan operasionalisasi bank memicu bank tersebut mengalami masalah.

Penelitian terdahulu oleh Widiyawati (2020) menelaah pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) bagi penyaluran kredit. Temuan riset mengemukakan bahwasanya Dana Pihak Ketiga tidak memiliki pengaruh positif dan signifikan bagi penyaluran kredit. Riset Khasanah dan Meiranto (2015) mengemukakan Dana Pihak Ketiga (DPK) memiliki pengaruh positif bagi penyaluran kredit perbankan. Jika riset Sari (2013) menyatakan bahwa Dana Pihak Ketiga (DPK) memiliki pengaruh positif bagi penyaluran kredit, dan riset Widiyanti *et al* (2014) menyatakan bahwasanya Dana Pihak Ketiga juga memiliki pengaruh positif bagi penyaluran kredit di perbankan.

Pada riset terdahulu oleh Sari (2013) menelaah *Non Performing Loan* (NPL), temuannya mengemukakan bahwasanya *Non Performing Loan* (NPL) memiliki pengaruh negative bagi penyaluran kredit disektor perbankan. Riset Arianti *et al.* (2016), menyatakan bahwasanya *Non Performing Loan* (NPL) memiliki pengaruh negatif bagi akumulasi penyaluran kredit pada bank umum Indonesia.

Melalui penelitian terdahulu oleh Yulhasnita (2014) bahwasanya rasio beban operasional bagi pendapatan operasional (BOPO) mempunyai pengaruh negatif

signifikan atas penyaluran kredit. Tidaks serupa dengan temuan Yanto (2010) bahwasanya BOPO mempunyai negatif serta tidak signifika atas kredit perbankan. Adapun temuan Satria dan Subegti (2010) mengemukakan bahwasanya BOPO memiliki pengaruh positif serta tidak signifikan atas penyaluran kredit.

Dengan demikian untuk mengetahui baik atau buaruknya kinerja keuangan suatu perbankan, maka digunakanlah analisa performa keuangan yakni *Non Performing Loan*, Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional serta Dana Pihak Ketiga. Dengan demikian menjadi lebih mendetail perihal identifikasi taraf keuangan perbankan. Tentunya manajemen strategi melakukan penindakan guna penentuan strategi, melalui tinjauan, analisa, serta penyandingan aktiva pendistribusian kredit pada waktu lampau serta masa kini supaya memicu persoalan keuangan dan masa sekarang, agar bank tidak mengalami masalah keuangan bagi bank. Sehingga analisa performa keuangan diperlukan guna perolehan informasi supaya terwujudnya kesehatan bank serta mampu menyandingkan kinerjanya bersama entitas bank yang lain.

Sehingga berlandaskan eksplanasi persoalan yang sudah dipaparkan, penulis memiliki ketertarikan dalam melakukan riset berjudul “ PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP PENYALURAN KREDIT (STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2015-2019) “.

1.2 Rumusan Masalah

Bank merupakan lembaga intermediasi keuangan yang krusial bagi pertumbuhan ekonomi suatu Negara, karena bank merupakan jasa keuangan, salah satu peran bank yang nyata yaitu dalam hal penyaluran kredit yang berguna untuk media rakyat yang memiliki keuangan terbatas guna memperoleh permodalan. Masyarakat yang hendak memulai bisnis ataupun akan menjalankan aktivitas dengan keperluan pendanaan sedangkan masyarakat tak mempunyai modal, tentunya memerlukan kredit. Tetapi, pemberian kredit oleh bank dapat dinyatakan sukar sebab memerlukan konsiderasi serta kalkulasi mendalam. Tidak hanya berlandaskan sisi penilaian debitur, tetapi juga dari sisi finansial bank, dengan demikian riset ini memiliki tujuan guna melakukan penentuan serta identifikasi apakah Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan* (NPL) , dan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap penyaluran kredit pada perusahaan Perbankan. Dengan demikian rumusan permasalahan demikian :

1. Apakah *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh terhadap penyaluran kredit pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) ?
2. Apakah Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional berpengaruh terhadap penyaluran kredit pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) ?
3. Apakah Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh terhadap penyaluran kredit pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) ?

1.3 Tujuan Penelitian

Berlandaskan persoalan dalam penelitian ini, riset bertujuan demikian :

1. Menguji pengaruh negatif *Non Performing Loan* (NPL) terhadap penyaluran kredit pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)

2. Menguji pengaruh negatif Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasioan (BOPO) terhadap penyaluran kredit pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)
3. Melakukan pengujian atas pengaruh positif Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap penyaluran kredit di entitas perbankan teregistrasi pada Bursa Efek Indonesia (BEI)

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat riset diharapkan memberikan manfaat bagi perusahaan, investor, pemerintah, masyarakat dan peneliti sebagai berikut :

1. Bagi perbankan

Riset diekspektasikan mampu menyajikan informasi serta masukan bagi entitas bisnis supaya mampu mempertimbangkan pengambilan keputusan sebelum menyalurkan kredit kepada pihak yang bersangkutan, agar dapat menindak lanjuti dan menyelidiki terlebih dahulu sebelum melakukan transaksi penyaluran kredit. Dengan demikian perusahaan dapat meminimalisir terjadinya kredit macet dan kualitas kinerja perusahaan akan meningkat sehingga mampu bersaing dengan perusahaan perbankan lainnya yang ada di Indonesia.

2. Bagi Pemerintah (OJK)

Temuan riset diekspektasikan dapat memberikan informasi tentang perkembangan entitas perbankan teregistrasi di Bursa Efek Indonesia (BEI). Sehingga mampu mengidentifikasi sejumlah pemicu yang memiliki pengaruh bagi penyaluran kredit perbankan.

3. Bagi Investor :

Hasil riset diekspektasikan mampu dijadikan landasan konsiderasi serta evaluasi performa entitas bisnis supaya mendapatkan kepastian tingkatan pengembalian pada

pelaksanaan investasi. Sehingga riset diekspektasikan pula mampu memberikan informasi yang menyangkut kinerja bank terhadap penyaluran kredit.

4. Bagi masyarakat :

Hasil riset mampu dijadikan menjadi informasi dan wadah meningkatkan wawasan masyarakat tentang penyaluran kredit perbankan

5. Bagi peneliti :

Riset dijadikan wawasan serta ilmu bagi peneliti dan dapat menjadi referensi dan bahasan studi bagi riset berikutnya.

1.5 Batasan Penelitian

Limitasi pada riset dijabarkan demikian.

1. Riset dilakukan memakai sampel melalui perusahaan perbankan teregistrasi di Bursa Efek Indonesia (BEI).
2. Riset menggunakan periode 2015-2019 (5 Tahun)
3. Penelitian ini menggunakan penyaluran kredit sebagai variabel dependen dan *Non Performing Loan* (NPL), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), serta Dana Pihak Ketiga (DPK) sebagai variabel independen.

BAB 5

KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan

Berlandaskan perolehan analisa beserta pembahasan data pada riset berkenaan pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap penyaluran kredit pada perusahaan perbankan tahun 2015-2019 teregistrasi di Bursa Efek Indonesia, mampu ditarik konklusi demikian :

1. *Non Performing Loan* (NPL) tidak memiliki pengaruh atas penyaluran Kredit.
2. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) tidak memiliki pengaruh bagi penyaluran Kredit.
3. Dana Pihak Ketiga (DPK) memiliki pengaruh positif atas penyaluran Kredit, yang mana jikalau tingginya besaran DPK mampu memberikan peningkatan kesempatan bagi entitas guna mendistribusikan tingginya kredit bagi rakyat. Meningginya perolehan DPK mengindikasikan besarnya kesempatan bank guna mendistribusikannya berwujud kredit. Dimana peluang tersebut dapat menjadikan bank memiliki kesempatan untuk dapat dikenal dalam masyarakat dan diberi kepercayaan dari masyarakat untuk menyimpan dananya pada bank sehingga dapat menyalurkannya lagi pada rakyat berwujud kredit, sehingga temuan riset selaras terhadap teori yang mengemukakan bahwasanya makin meningginya perolehan dana mengimplikasikan meningginya pula kesempatan entitas perbankan guna mendistribusikan kredit bagi rakyat (Widiyawati, 2020).

5.2. Keterbatasan

Limitias riset ialah riset yang berlangsung hanyalah menelaah sejumlah pemicu internal yang memiliki pengaruh atas penyaluran kredit seperti NPL, DPK, dan BOPO saja tetapi tidak meneliti faktor-faktor eksternal dari penyaluran kredit, artinya kebijakan penyaluran kredit sangat bergantung pada kebijakan bank yang mempertimbangkan tidak hanya faktor internal saja melainkan faktor eksternal seperti infasi, Nilai tukar mata uang (kurs), dan penetapan tingkat suku bunga.

5.3. Saran

Berlandaskan temuan riset ini, berikut adalah beberapa pengajuan saran dari penulis :

1. Perusahaan

DPK yang tinggi mampu dijadikan kesempatan bank guna mendistribusikan kredit lebih banyak kepada masyarakat. Namun DPK yang tinggi harus selalu diawasi oleh perusahaan agar tidak terjadinya kredit macet yang dapat menyebabkan ketidaklancaran perputaran kas di dalam bank.

2. Investor

Berlandaskan temuan riset, peneliti mampu menyarankan supaya para calon investor dapat berinvestasi pada bank teregistrasi pada Bursa Efek Indonesia sehingga hasil penelitian ini mampu dijadikan pertimbangan dalam pengambilan keputusan untuk berinvestasi terutama terkait dengan penyaluran kredit.

3. Riset berikutnya

Riset berikutnya diekspektasikan dapat menambahkan faktor eksternal seperti inflasi, nilai tukar mata uang (kurs) dan penetapan tingkat suku bunga sebagai variable independen yang mempengaruhi penyaluran kredit.

©UKDW

DAFTAR PUSTAKA

- Arianti, D., Andini, R., & Arifati, R. (2016). Pengaruh Bopo, Nim, Npl Dan Car Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit Pada Perusahaan Perbankan Yang Go Publik Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2010 -2014. *Journal of Accounting*, 2(2), ISSN: 2502-7697.
- Budialim, G. (2013). Penelitian ini bertujuan untuk menguji adanya pengaruh kinerja keuangan (likuiditas, utang, profitabilitas, nilai buku ekuitas) dan risiko terhadap. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Universitas Surabaya*, 2(1), 1–23.
- Car, P., Roa, D. A. N., & Penyaluran, T. (2018). (*Studi Kasus pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk*) *Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana (Unud)*
- Dini, J., & Widyawati, D. (2019). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Pada Perusahaan Perbankan Di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 8(1), 1-19. e-ISSN 2460-0585.
- Dwihandayani, D. (2017). Analisis Kinerja Non Performing Loan (Npl) Perbankan Di Indonesia Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Npl. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 22(3), 228985.
- Gift, V., Putro, T., & Mayes, A. (2016). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat (Bpr) Di Provinsi Riau Tahun 2006-2015. *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau*, 4(1), 768–782.
- Karim, M., Kamaliah, & Savitri, E. (2019). Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Perbankan Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan Di Indonesia (Studi Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2009 – 2016). *Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Perbankan Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan Di Indonesia (Studi Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2009 – 2016)*, XI(1), 137–164.
- Muhammad, yogi pratama. (2016). Faculty of Economics Riau University ., *JOMFekom*, 4(1), 843–857.
- Pangestika, S. (2015). Analisis Estimasi Model Regresi Data Panel Dengan Pendekatan Common Effect Model (Cem), Fixed Effect Model (Fem), Dan Random Effect Model (Rem). *Unnes Journal*, 2(1), 106.
- Riyanto, I. S., & Asakdiyah, S. (2020). Analisis Pengaruh Inflasi, Jumlah Uang Beredar, Dan Produk Domestik Bruto Terhadap Return on Asset (Roa) Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Fokus Manajemen Bisnis*, 6(2), 132.
- Sari, G. (2013). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia (Periode 2008.1 – 2012.2). *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 1(3), 931–941.
- Suyatno. (1997). *GARIS BESAR PROGRAM PEMBELAJARAN Bank dan Kredit*.
- Wicaksana, H. (2012). Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Terhadap

Prestasi Belajar Siswa. *Gardan*, 2(1), 1–13.

Swasta, U., Busn, N., Ayu, I., & Rai, A. (2017). *FAKTOR ± FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT PADA BANK Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana , Bali , Indonesia Perkembangan dan peranan lembaga keuangan seperti perbankan menjadi salah satu hal penting dalam perkembangan ekonomi di suatu Negara , k. 6(11), 5941–5969.*

Undang-Undang Perbankan Nomor 7 Tahun 1992

Undang-Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998

Undang-Undang Perbankan Nomor 21 Tahun 2008

Undang-Undang Perbankan Nomor 14 Tahun 1996

Peraturan BI Nomor 6/10/PBI/2004

Pedoman Akuntansi Perbankan Tahun 2008

Laporan keuangan Bank BSWD 2016

Francisca, (2008). Pengaruh Faktor Internal Bank Terhadap Volume Kredit pada Bank yang Go Publik di Indonesia. *Respository Universitas Sumatra Utara*

Dedawijaya, (2013). *Manajemen Perbankan*, Edisi Kedua Cetakan. Kedua, Gahlia Indonesia, Bogor Jakarta.

Pratama, (2010). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kebijakan Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Pada Bank Umum di Indonesia Periode Tahun 2005-2009). *Semarang.Universitas Diponogoro*, 397-403. ISSN 1907-995

Meydiawathi, (2007). Analisis Prilaku Penawaran Kredit Perbankan Kepada Sektor UMKM di Indonesia (2002-2006) Denpasar : Universitas Udayana.Buletin Studi Ekonomi, 12 (2), 134-147. ISSN : 1410-4628

Widiyayanti, M. Mariso dan Sjahrudin. (2004). Analisis Pengaruh CAR,ROA,NPL,BOPO dan DPK terhadap penyaluran kredit UMKM di Indonesia (Studi pada bank umum yang terdaftar di BEI periode 2010-2012). *Faculty Of Ecomonic Riau University*, Pekanbaru Indonesia.

- Yulhasnita, (2013). Pengaruh CAR, ROA, ROE, BOPO, dan LDR terhadap Penyaluran Kredit pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI Tahun 2007-2010. Skripsi. Universitas Riau.
- Pongoh, M. (2013). Analisis Laporan Keuangan Untuk Menilai Kinerja Keuangan PT. Bumi Resources Tbk. Universitas Sam Ratulangi Manado. ISSN 2303-1174.
- Ismail. (2011). *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Kencana Prenada Media Group. Jakarta
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. PT. Rajagrafindo Persada. Jakarta
- Taswan. (2008). Akuntansi Perbankan. Edisi III . Semarang: UPP Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN
- Utari, G. A Diah, Trinil Arimurti & Ina Nurmalina Kurniati. (2012). *Pertumbuhan Kredit Optimal. Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan*.
- Menkiw, N. Gregory. (2010). Makroekonomi. Jakarta : Erlangga.
- Sukirno, Sadono. (2004). Pengantar Teori Makro Ekonomi. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Nopirin. (2010). Ekonomi Moneter. Buku 1, Edisi Keempat, Cetak Ketujuh. Yogyakarta : BPF.
- Dini, Widyawati. (2010). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2016-2018). Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA). Surabaya. ISSN : 2460-0585.
- Dwinur Arianti, Rita Andini, Rina Arifati (2016). Pengaruh BOPO, NIM, NPL, dan CAR Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit pada Perusahaan Perbankan yang Go Publik di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2010-2014. Universitas Pandanaran Semarang. *Journal Of Accounting*, Vol 2, No 2
- Widiyanti, M. Mariso dan Sjahruddin (2014). Analisis Pengaruh CAR, ROA, NPL, BOPO, dan DPK terhadap penyaluran kredit UMKM di Indonesia (Studi pada

Bank Umum yang terdaftar di BEI periode 2010-2012). Universitas Pekanbaru Riau, Indonesia. *JOM FEKOM Vol. 1 No. 2*.

Adnan, Ridwan Dan Fildzah (2016). Pengaruh Ukuran Bank, Dana Pihak Ketiga, Capital adequacy Ration dan Loan To Deposit Terhadap Penyaluran Kredit pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa efek Indonesia Tahun 2011-2015. *Universitas Syah Kuala. Jurnal Dinamika Akuntansi dan Bisnis Vol. 3(2)*.

Nugraha, Novia Beni dan Meiranto, Wahyu. (2015). Pengaruh *Corporate Social Responsibility*, Untuk perusahaan, Profitabilitas, *Leverage* dan *Capital* Intensiti Terhadap Agresivitas Pajak (Studi Empiris Pada Perusahaan Non Keuangan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2012-2013). ISSN: 2337-3806. *Diponegoro Journal Od Accounting Vol 4, No 4:1-14*.

Khasanah dan Meiranto, (2015). Analisis Pengaruh faktor Internal dan Eksternal Terhadap Volume Penyaluran Kredit. *Diponegoro Journal Of Accounting 4 (2)*, Halaman 1-13, ISSN (Online) : 2337:-3806.

Creswell, Jhon W. (2012). *Reseach Design Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif, dan Mixed*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar

Judge, G.G., Hill. RC., Griffiths, W., Lutkepohl, H., & Lee., T.C. (1980). *Introduction to the Theory and Practice of Econometrics*, New York, NY: John Willey & Sons.

Dermawan, H., (2004). Analisis Rasio-Rasio Bank , *Info Bank*, Juli 18-12.

<https://pusattesis.com/uji-autokorelasi/> : 25/04/2021. 09:21 WIB

<https://dosen.perbanas.id/regresi-data-panel-2-tahap-analisis/> : 24/04/2021. 01:41 WIB

<https://parameterd.wordpress.com/2014/10/10/uji-hausman/> : 23/03/2021. 21:42 WIB

<https://ginsyblog.wordpress.com/eviews-software/> 24:04/2012. 10:16 WIB