

PENGARUH *NON PERFORMING LOAN*, *RETURN ON ASSET*, DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PENYALURAN KREDIT KONSUMSI DENGAN SUKU BUNGA SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH KONVENSIONAL

SKRIPSI

**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Akuntansi**

**Oleh
Ni Made Eny Suryani
1617051143**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

2023

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN
MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI
GELAR SARJANA AKUNTANSI**



Pembimbing I,

Pembimbing II,

I Putu Jullanto, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 198207062014041001


Ni Wayan Yulianita Dewi, S.E., MSA., Ak.
NIP. 198007262005012002

Skripsi oleh Ni Made Eny Suryani
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal 24 Juli 2023


Dewan Penguji,



I Putu Julianito, S.E., M.Si., Ak. (Ketua)
NIP. 198207062014041001



Ni Wayan Yulianita Dewi, S.E., MSA, Ak. (Anggota)
NIP. 198007262005012002



Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si. (Anggota)
NIP. 198905272015042001

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana akuntansi

Pada

Hari : Senin

Tanggal : 24 Juli 2023

Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.
NIP. 196810291993032001



Ni Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si.
NIP. 198301052008122002

Mengesahkan

Dekan, Fakultas Ekonomi,



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197906162002121003

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh *Non Performing Loan*, *Return On Asset*, dan Dana Pihak Ketiga terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi dengan Suku Bunga sebagai Variabel Moderasi pada Bank Pembangunan Daerah Konvensional” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.



PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Non Performing Loan, Return On Asset*, dan Dana Pihak Ketiga terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi dengan Suku Bunga sebagai Variabel Moderasi pada Bank Pembangunan Daerah Konvensional”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi.
3. Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Made Ari Wahyuni, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ekonomi.
5. I Putu Julianto, S.E., M.Si., Ak., selaku Pembimbing Utama dalam proses pembuatan skripsi yang telah membimbing dan mengarahkan penulis sampai skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Ni Wayan Yulianita Dewi, S.E., M.S.A., Ak., selaku Pembimbing Pendamping dalam proses pembuatan skripsi yang telah membimbing dan mengarahkan penulis sampai skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si., selaku Dosen Penelaah dan Dosen Pembimbing Akademik yang telah sabar memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi kepada penulis sampai skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Kepada Bapak I Made Parmanta dan Ibu Ni Wayan Sukerni yang merupakan orang tua yang sangat saya cintai. Terimakasih untuk segala

kesabaran dan dukungan yang telah diberikan kepada saya, sehingga saya dapat menyelesaikan kewajiban sebagai seorang mahasiswi.

9. I Putu Edy Suryawan, kakak laki-laki tersayang saya, terimakasih tetap mendukung saya sampai saat ini. Terimakasih untuk kesabaran, peringatan dan dukungan yang telah memotivasi saya untuk menuntaskan kewajiban ini.
10. Kepada Ditha, Mega, dan Kak Surya seseorang yang saya anggap sahabat. Terimakasih sudah mau menemani dan direpotkan sampai sejauh ini. Serta teman-teman lain yang tidak bisa disebutkan satu per satu, terimakasih atas dukungan dan semangatnya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.



Singaraja, 26 Juli 2023

Penulis

DAFTAR ISI

	HALAMAN
PRAKATA.....	i
ABSTRAK.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	11
1.3 Pembatasan Masalah	12
1.4 Rumusan Masalah	13
1.5 Tujuan Penelitian.....	13
1.6 Manfaat Penelitian.....	14
BAB II KAJIAN TEORI.....	16
2.1 Deskripsi Teoritis	16
2.1.1 Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>)	16
2.1.2 Penyaluran Kredit	17
2.1.3 <i>Non Performing Loan</i>	19
2.1.4 <i>Return on Asset</i>	20
2.1.5 Dana Pihak Ketiga	20
2.1.6 Suku Bunga.....	21
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan	21
2.3 Kerangka Berfikir	26
2.4 Perumusan Hipotesis Penelitian	27
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1 Rancangan Penelitian	34
3.2 Populasi dan Sampel.....	36
3.2.1 Populasi.....	36
3.2.2 Sampel	36

3.3	Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	36
3.4	Teknik Analisis.....	38
3.4.1	Analisis Deskriptif	38
3.4.2	Uji Asumsi Klasik.....	39
3.4.3	Uji Hipotesis Penelitian	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		45
4.1	Deskripsi Data	45
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	45
4.1.2	Statistik Deskriptif	46
4.2	Pengujian Asumsi Klasik	48
4.2.1	Uji Normalitas.....	48
4.2.2	Uji Multikolinearitas.....	49
4.2.3	Uji Autokorelasi.....	50
4.2.4	Uji Heteroskedastisitas	51
4.3	Pengujian Hipotesis	52
4.3.1	Analisis Regresi Linear Berganda	52
4.3.2	Uji Parsial (Uji t).....	54
4.3.3	Uji Regresi <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA)	55
4.3.4	Uji Determinasi (R^2)	56
4.4	Pembahasan Hasil Penelitian.....	57
4.4.1	Pengaruh NPL terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi.....	57
4.4.2	Pengaruh ROA terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi.....	59
4.4.3	Pengaruh DPK terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi	60
4.4.4	Pengaruh NPL terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi dengan Suku Bunga sebagai Variabel Moderasi	61
4.4.5	Pengaruh ROA terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi dengan Suku Bunga sebagai Variabel Moderasi	62
4.4.6	Pengaruh DPK terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi dengan Suku Bunga sebagai Variabel Moderasi	63
4.5	Implikasi Penelitian	64
4.5.1	Implikasi secara Teoritis	64
4.5.2	Implikasi secara Praktis	66
BAB V PENUTUP.....		67

5.1	Rangkuman.....	67
5.2	Simpulan.....	69
5.3	Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA		71
LAMPIRAN		



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1 Keputusan Uji <i>Durbin-Watson</i>	41
Tabel 4.1 Daftar Bank Pembanguna Daerah Konvensional.....	45
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	46
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas.....	48
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas	49
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi.....	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi Metode <i>Cochrane Orcutt</i>	51
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	52
Tabel 4.8 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	52
Tabel 4.9 Hasil Uji t	54
Tabel 4.10 Hasil Uji MRA	56
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi	57



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1.1 Grafik SBT Realisasi Penyaluran Kredit Baru	2
Gambar 1.2 Grafik Pertumbuhan Konsumsi Rumah Tangga	3
Gambar 1.3 Grafik Risiko kredit (NPL) BPD	7
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	26
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....	35



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1. Realisasi Penyaluran Kredit Baru Menurut Penggunaan .	75
Lampiran 2. Jumlah Risiko Kredit BPD	76
Lampiran 3. Jumlah Penyaluran Kredit Konsumsi	77
Lampiran 4. Data NPL pada BPD Konvensional.....	78
Lampiran 5. Data ROA pada BPD Konvensional.....	79
Lampiran 6. Data DPK pada BPD Konvensional	80
Lampiran 7. Data Rata-Rata Suku Bunga BI.....	81
Lampiran 8. Data <i>Input</i> SPSS	82
Lampiran 9. Hasil <i>Output</i> Analisis Statistik Deskriptif	85
Lampiran 10. Hasil <i>Output</i> Uji Asumsi Klasik.....	86
Lampiran 11. Hasil <i>Output</i> Analisis Regresi Linear Berganda.....	87
Lampiran 12. Hasil <i>Output</i> Uji MRA	89

