

**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)**

**(Studi Kasus pada Bank Penyalur KUR Periode 2018-2021)**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**SHELLA YOSEVA SIMANGUNSONG**  
**NPM. 19042010035**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR**

**FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK**

**PROGRAM STUDI ADMINISTRASI BISNIS**

**2023PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)**

**(Studi Kasus pada Bank Penyalur KUR Periode 2018-2021)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana  
Program Studi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik  
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur**



**Oleh:**

**SHELLA YOSEVA SIMANGUNSONG**  
**NPM. 19042010035**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAWA TIMUR**

**FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK**

**PROGRAM STUDI ADMINISTRASI BISNIS**

**2023**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)**

**(Studi Kasus pada Bank Penyalur KUR Periode 2018-2021)**

Disusun oleh :

**SHELLA YOSEVA SIMANGUNSONG**  
**NPM. 19042010035**

Telah disetujui untuk mengikuti ujian skripsi

Menyetujui,

**PEMBIMBING UTAMA**



**Dr. Nurhadi, M.Si.**  
**NIP.1969020111994031001**

Mengetahui,

**DEKAN**

**FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK**



**Dr. Catur Suratnoaji, M.Si.**  
**NIP. 196804182021211006**



**LEMBAR PENGESAHAN**  
**PENGARUH NON PERFORMING LOAN (NPL), CAPITAL ADEQUACY**  
**RATIO (CAR) DAN INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT**  
**USAHA RAKYAT (KUR)**  
**(Studi Kasus pada Bank Penyalur KUR Periode 2018-2021)**

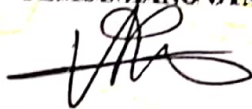
Disusun oleh :

**SHELLA YOSEYA SIMANGUNSONG**  
**NPM. 19042010035**

Telah Dipertahankan Dihadapan dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi  
Program Studi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada Tanggal 13 Januari 2023

Menyetujui,

**PEMBIMBING UTAMA**



**Dr. Nurhadi, M.Si**  
**NIP.1969020111994031001**

**TIM PENGUJI**

1. Ketua



**Nurul Azizah, S.A.P., M.A.B**  
**NPT. 17219910501902**

2. Sekretaris



**Dr. Nurhadi, M.Si**  
**NIP.1969020111994031001**

3. Anggota



**Budi Prabowo, S.Sos., MM**  
**NIP.196210161988031001**

Mengetahui,

**DEKAN**  
**FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK**



**Dr. Catur Suratnoaji, M.Si**  
**NIP. 196804182021211006**

## LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Shella Yoseva Simangunsong

NPM : 19042010035

Program Studi : Administrasi Bisnis

Fakultas : Ilmu Sosial dan Ilmu Politik

Judul Skripsi : Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) (Studi Kasus pada Bank Penyalur KUR Periode 2018-2021)

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini merupakan hasil karya asli pribadi saya yang dibuktikan melalui cek plagiasi dengan ketentuan maksimal 30 persen untuk diajukan sebagai persyaratan memperoleh gelar Strata I di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Semua sumber yang digunakan dalam penulisan skripsi ini telah saya cantumkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
3. Jika dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan karya asli saya atau merupakan hasil plagiarisme dari karya orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi yang berlaku.

Surabaya, 17 Januari 2023

Yang membuat pernyataan



**Shella Yoseva Simangunsong**  
**NPM. 19042010035**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan berkat-Nya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan dan kenikmatan yang tiada henti sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Non Performing Loan (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR) Dan Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Studi Kasus Pada Bank Penyalur KUR Periode 2018-2021”** dengan lancar meskipun terdapat banyak kekurangan. Penyusunan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Program Studi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan terima kasih kepada Bapak Dr. Nurhadi, M.Si selaku dosen pembimbing yang telah mencurahkan segala perhatian dan bantuannya dengan memberikan saran, arahan serta nasihat sehingga skripsi ini dapat diselesaikan. Penulis juga ini menyampaikan banyak ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Catur Suratnoaji, S.Sos., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dra. Siti Ning Farida, M.Si. selaku Koordinator Program Studi Administrasi Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dra. Lia Nirawati, M.Si. selaku dosen wali yang selalu memberikan dukungan dan bantuan selama perkuliahan.
4. Bapak dan Ibu dosen Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan dukungan kepada penulis.
5. Kedua orang tua yang telah memberikan dukungan, doa restu serta motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

6. Sahabat, sepupu, keluarga serta teman-teman penulis diantaranya Pani, Kak Eka, Wendi, Kak Laura, Egi, Vincen, Bang Kevin, Poppy, Mbak Ripa, lili, Dani, Nita, Selina, Kak Maria, Maria dan semua yang tidak dapat disebutkan yang selalu menghibur dan memberikan motivasi kepada penulis.
7. Teman-teman seperjuangan Administrasi Bisnis 2019 yang selalu membantu penulis.

Penulis berharap skripsi ini dapat menjadi ilmu yang bermanfaat bagi siapapun yang membacanya. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangannya dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat dibutuhkan untuk memperbaiki skripsi ini.

Surabaya, Januari 2023

Penulis

## DAFTAR ISI

|                                                          |             |
|----------------------------------------------------------|-------------|
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>                          | <b>i</b>    |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>                           | <b>ii</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                               | <b>iii</b>  |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                   | <b>v</b>    |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                | <b>viii</b> |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                             | <b>ix</b>   |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                     | <b>x</b>    |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                    | <b>xi</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                            | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang .....                                 | 1           |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                                | 12          |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....                               | 13          |
| 1.4 Manfaat Penelitian.....                              | 13          |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>                      | <b>15</b>   |
| 2.1 Penelitian Terdahulu.....                            | 15          |
| 2.2 Landasan Teori .....                                 | 17          |
| 2.2.1 <i>Signalling Theory</i> .....                     | 17          |
| 2.2.2 Perusahaan Perbankan.....                          | 18          |
| 2.2.4 Kredit.....                                        | 21          |
| 2.2.5 Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....                    | 25          |
| 2.2.7 <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....             | 29          |
| 2.2.8 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....          | 30          |
| 2.2.9 Inflasi.....                                       | 31          |
| 2.3 Kerangka Berpikir .....                              | 36          |
| 2.4 Hipotesis .....                                      | 39          |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                   | <b>40</b>   |
| 3.1 Pendekatan Penelitian.....                           | 40          |
| 3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....   | 41          |
| 3.3 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel ..... | 43          |
| 3.4 Jenis, Sumber dan Teknik Pengumpulan Data .....      | 46          |
| 3.5 Teknik Analisis Data .....                           | 48          |
| 3.6 Uji Hipotesis.....                                   | 52          |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>       | <b>56</b>   |



|                                         |                                                            |            |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------|
| 4.1                                     | Gambaran Umum dan Penyajian Data .....                     | 56         |
| 4.1.1                                   | Gambaran Umum Perbankan Penyalur Kredit Usaha Rakyat ..... | 56         |
| 4.1.2                                   | Penyajian Data Objek Penelitian.....                       | 69         |
| 4.2                                     | Analisis Data dan Pembahasan.....                          | 76         |
| 4.2.1                                   | Analisis Data .....                                        | 76         |
| 4.2.2                                   | Pembahasan.....                                            | 92         |
| <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b> |                                                            | <b>107</b> |
| 5.1                                     | Kesimpulan.....                                            | 107        |
| 5.2                                     | Saran.....                                                 | 107        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b>                   |                                                            |            |
| <b>LAMPIRAN</b>                         |                                                            |            |

## DAFTAR GAMBAR

|             |                                                                               |    |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1.1  | Realisasi Penyaluran KUR 2016-2021 .....                                      | 3  |
| Gambar 1.2  | Data Non Performing Loan Perbankan di Indonesia.....                          | 7  |
| Gambar 2.1  | Demand Pull Inflation .....                                                   | 32 |
| Gambar 2.2  | Cost Pull Inflation.....                                                      | 33 |
| Gambar 2.3  | Kerangka Berpikir .....                                                       | 38 |
| Gambar 3.1  | Uji F.....                                                                    | 53 |
| Gambar 3.2  | Uji T.....                                                                    | 55 |
| Gambar 3.1  | Rata-Rata Pergerakan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Tahun 2018-2021 .....   | 70 |
| Gambar 4.2  | Rata-Rata Pergerakan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Tahun 2018-2021..... | 72 |
| Gambar 4.3  | Rata-Rata Realisasi Kredit Usaha Rakyat Perbankan Tahun 2018-2021 .....       | 76 |
| Gambar 4.4  | Hasil Uji Normalitas P-P Plot Sebelum Transformasi .....                      | 77 |
| Gambar 4.5  | Hasil Uji Heterokedastisitas .....                                            | 80 |
| Gambar 4.6  | Hasil Uji Normalitas.....                                                     | 82 |
| Gambar 4.7  | Kurva Hasil Uji F .....                                                       | 87 |
| Gambar 4.8  | Kurva Uji T Variabel <i>Non Performing Loan</i> (X1).....                     | 89 |
| Gambar 4.9  | Kurva Uji T Variabel <i>Capital Adequacy Ratio</i> (X2).....                  | 90 |
| Gambar 4.10 | Kurva Uji T Variabel Inflasi (X3).....                                        | 92 |

## DAFTAR TABEL

|            |                                                                                |    |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1.1  | Realisasi Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR).....                            | 5  |
| Tabel 3.1  | Data Bank Penyalur Kredit Usaha Rakyat .....                                   | 43 |
| Tabel 3.2  | Data Sampel Bank Penyalur KUR .....                                            | 46 |
| Tabel 4.1  | Data <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Tahun 2018-2021 .....                    | 69 |
| Tabel 4.2  | Data <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Tahun 2018-2019 .....                 | 71 |
| Tabel 4.3  | Tabel Data Inflasi Indonesia Tahun 2018-2021 .....                             | 73 |
| Tabel 4.4  | Data Realisasi Kredit Usaha Rakyat Tahun 2018-2021.....                        | 74 |
| Tabel 4.5  | Hasil Uji Normalitas dengan <i>Kolmogrov-Smirnov</i> Sebelum Transformasi..... | 77 |
| Tabel 4.6  | Hasil Uji Multikolinieritas .....                                              | 79 |
| Tabel 4.7  | Hasil Uji Autokorelasi.....                                                    | 81 |
| Tabel 4.8  | Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....                                        | 83 |
| Tabel 4.9  | Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....                                 | 84 |
| Tabel 4.10 | Hasil Uji F .....                                                              | 85 |
| Tabel 4.11 | Hasil Uji T .....                                                              | 87 |
| Tabel 4.12 | Review Tabel Penelitian Terdahulu .....                                        | 98 |

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Realisasi Penyaluran KUR 2016-2021
- Lampiran 2 Realisasi Penyaluran KUR Pada Bank Penyalur
- Lampiran 3 Data *Non Performing Loan* Perbankan di Indonesia
- Lampiran 4 Data Bank Penyalur Kredit Usaha Rakyat
- Lampiran 5 Data Sampel Bank Penyalur KUR
- Lampiran 6 Data *Non Performing Loan* Bank Penyalur Tahun 2018-2021
- Lampiran 7 Data *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Bank Penyalur Tahun 2018-2021
- Lampiran 8 Data Inflasi Indonesia Tahun 2018-2021
- Lampiran 9 Hasil Uji Normalitas Sebelum Transformasi
- Lampiran 10 Hasil Uji Asumsi Klasik Setelah Transformasi Data
- Lampiran 11 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda
- Lampiran 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )
- Lampiran 13 Hasil Uji Hipotesis (Uji F dan Uji t)

## ABSTRAK

**SHELLA YOSEVA SIMANGUNSONG, 19042010035, Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) (Studi Kasus pada Bank Penyalur KUR Periode 2018-2021)**

Kredit Usaha Rakyat (KUR) menjadi pondasi yang dibangun Pemerintah dalam memajukan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) yang ada di Indonesia. Menggandeng para bank umum, swasta maupun daerah untuk bekerjasama dalam menyalurkan KUR. Fluktuasi penyaluran KUR yang dilakukan oleh bank penyalur cenderung dipengaruhi oleh faktor internal maupun makroekonomi. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh dari rasio keuangan bank seperti *Non Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) serta pengaruh makroekonomi seperti inflasi terhadap penyaluran KUR pada tiap Bank Penyalur periode 2018-2021 yang berjumlah 40 bank. Pengambilan sampel dilakukan dengan teknik *purposive sampling* sehingga didapatkan sebanyak 23 perbankan.

Teknik analisis yang dilakukan pada penelitian ini yaitu analisis regresi linier berganda menggunakan *software* SPSS 25. Berdasarkan pengujian yang telah dilakukan, hasil uji F (simultan) bahwa *Non Performing Loan* (NPL), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Inflasi secara bersamaan berpengaruh signifikan terhadap penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR). Hasil uji t (parsial) didapatkan bahwa *Non Performing Loan* (NPL) dan Inflasi memiliki pengaruh yang negatif namun tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) sedangkan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada bank penyalur periode 2018-2021

**Kata kunci: Kredit Usaha Rakyat (KUR), *Non Performing Loan* (NPL), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Inflasi, UMKM**

## ABSTRACT

**SHELLA YOSEVA SIMANGUNSONG, 19042010035, *The Effect of Non Performing Loan (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR) and Inflation on Distribution of Business Credit (Study on KUR Distribution Banks Period 2018-2021)***

*Business credit (KUR) is the foundation built by the Government in advancing Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in Indonesia. Collaborating with public, private and regional banks to cooperate in channeling KUR. The fluctuations in KUR distribution by channeling banks tend to be influenced by both internal and macroeconomic factors. This study aims to identify and analyze the effect of bank financial ratios such as Non-Performing Loans (NPL) and Capital Adequacy Ratio (CAR) as well as macroeconomic influences such as inflation on KUR distribution in each Channeling Bank for the 2018-2021 period, totaling 40 banks. Sampling was carried out using purposive sampling technique so that a total of 23 banks were obtained.*

*The analysis technique carried out in this study was multiple linear regression analysis using SPSS 25 software. Based on the tests that have been carried out, the results of the F (simultaneous) test show that Non Performing Loans (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR) and Inflation simultaneously have a significant effect on Distribution of KUR. The results of the t (partial) test found that Non-Performing Loans (NPL) and Inflation had a negative but not significant effect on the distribution of KUR while the Capital Adequacy Ratio (CAR) had a positive and significant effect on the distribution of KUR in channeling banks for the 2018-2021 period.*

**Keyword: Business Credit, Non Performing Loan (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), Inflation, Small Business.**