

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT  
BANK HIMBARA PADA MASA PANDEMI TAHUN 2019 Q:1-2022 Q:4**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi**



**Disusun Oleh :**

**Khoriya Prananda Figa Ningrum**

**20011010125/FEB/EP**

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2024**

**SKRIPSI**  
**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN  
KREDIT BANK HIMBARA PADA MASA PANDEMI TAHUN  
2019Q:1-2022Q:4**

Disusun Oleh:  
Khoriya Prananda Figa Ningrum  
NPM 20011010125/EP

Telah Dipertahankan Dihadapan dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Pada tanggal: 17 Juli 2024


Menyetujui:  
Dosen Pembimbing

  
Dr. Drs. Ec. Arief Bachtiar, M.Si  
NIP. 196101041993031001

Tim Penilai:  
Ketua

  
Prof. Dr. Syamsul Huda, S.E., M.T  
NIP. 195908281990031001

Anggota

  
Drs. Ec. Wiwin Priana Primadha, M.T  
NIP. 196008101990031001

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

  
Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP,  
NIP. 196304201991032001

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Khoriya Prananda Figa Ningrum  
NPM : 20011010125  
Program Studi : Ekonomi Pembangunan  
Konsentrasi : Moneter dan Perbankan  
Judul Skripsi : Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Bank Himbara Pada Masa Pandemi Tahun 2019Q:1-2022Q:4

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa :

1. Skripsi saya adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam Skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

Surabaya, 17 Juli 2024



Khoriya Prananda Figa Ningrum  
NPM. 20011010125

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT Sang Maha Segalanya, atas seluruh curahan rahmat dan hidayahNya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT BANK HIMBARA PADA MASA PANDEMI TAHUN 2019Q:1–2022Q:4” ini tepat pada waktunya. Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam penyelesaian studi dan penulisan skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan baik pengajaran, bimbingan, dan arahan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu penulis menyampaikan penghargaan dan terimakasih yang tak terhingga kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P., M.Si., MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Bapak Riko Setya Wijaya, SE., MM., selaku Koordinator Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Bapak Dr. Drs. Ec. Arief Bachtiar, M.Si., selaku Dosen Pembimbing penulis yang selalu memberikan bimbingan, arahan, serta saran sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

5. Kedua orangtua penulis, Bapak Moch. Choirul Arifin dan Ibu Sulis Prima Fitriya yang selalu memberikan motivasi, dukungan, dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa juga yang selalu mendoakan penulis.
6. Adek dan ponakan kesayangan, Devira Susi Adistya Sari dan Hadriana Amira yang selalu memberikan doa, semangat, dan menghibur sehingga menghilangkan lelah dan bosan ketika menyusun skripsi.
7. Orang tersayang penulis, Sugeng S.H., yang selalu memberikan motivasi, semangat, dukungan dan menemani penulis menyusun skripsi serta menenangkan penulis dalam keadaan apapun.
8. Teman-teman penulis, terimakasih sudah menemani penulis menyusun skripsi. Hadir dan memberi hadiah sidang penulis, mengingatkan dan membantu penulis, serta selalu memberi semangat dan doa untuk penulis.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah tulus dan ikhlas membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.

Sebagai manusia biasa penulis menyadari penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan dan ilmu pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Oleh karenanya atas kesalahan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini, penulis memohon maaf dan bersedia menerima kritikan yang membangun.

Terakhir, harapan penulis semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi siapapun yang membacanya.

Mojokerto, Juli 2024

Penulis

## DAFTAR ISI

Halaman

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>v</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</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 KAJIAN PUSTAKA</b> .....	<b>15</b>
2.1 Landasan Teori .....	15
2.1.1 Bank Himbara .....	16
2.1.2 Teori Intermediasi Keuangan .....	18
2.1.1.1 Proses Intermediasi dalam Penyaluran Kredit .....	19
2.1.1.2 Penyaluran Kredit .....	20
2.1.3 Teori Kesehatan Bank .....	22
2.1.3.1 Capital Adequacy Ratio (CAR) .....	26
2.1.3.2 Non Performing Loan (NPL).....	30
2.1.3.3 Loan to Deposit Ratio (LDR) .....	34
2.1.3.4 Dana Pihak Ketiga (DPK).....	38
2.1.3.5 Suku Bunga Dasar Kredit (SBDK) .....	41
2.2 Hubungan Antar Variabel Penelitian .....	43
2.2.1 Hubungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) dengan Penyaluran Kredit...43	
2.2.2 Hubungan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) dengan Penyaluran Kredit .....	43
2.2.3 Hubungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) dengan Penyaluran Kredit.....	44
2.2.4 Hubungan Dana Pihak Ketiga (DPK) dengan Penyaluran Kredit .....	44
2.2.5 Hubungan Suku Bunga Dasar Kredit (SBDK) dengan Penyaluran Kredit .....	44
2.3 Penelitian Terdahulu.....	44
2.4 Kerangka Konseptual .....	47

2.5 Hipotesis Penelitian .....	49
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>50</b>
3.1 Objek Penelitian .....	50
3.2 Jenis dan Sumber Data .....	50
3.3 Definisi Operational Variabel .....	51
3.4 Metode Analisis Data Panel .....	52
<b>BAB IV PEMBAHASAN .....</b>	<b>58</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	58
4.2 Statistik Deskriptif .....	68
4.3 Hasil Penelitian .....	70
4.3.1 Teknik Estimasi Data Panel .....	70
4.3.2 Uji Asumsi Klasik.....	73
4.3.3 Hasil Estimasi .....	73
4.4 Pengujian Hipotesis.....	75
4.4.1 Hipotesis Secara Parsial (Uji T) .....	75
4.4.2 Hipotesis Secara Simultan (Uji F) .....	77
4.4.3 Koefisien Determinasi .....	78
4.5 Pembahasan.....	79
4.5.1 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap Penyaluran Kredit Bank Himbara .....	80
4.5.2 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Terhadap Penyaluran Kredit Bank Himbara .....	82
4.5.3 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Terhadap Penyaluran Kredit Bank Himbara .....	84
4.5.4 Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Penyaluran Kredit Bank Himbara .....	85
4.5.5 Pengaruh Suku Bunga Dasar Kredit Terhadap Penyaluran Kredit Bank .. Himbara .....	86
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>88</b>
5.1 Kesimpulan .....	88
5.2 Saran.....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>91</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>93</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2. 1 Matriks Komposit CAR .....	30
Tabel 2. 2 Matrik Peringkat Komposit NPL .....	34
Tabel 2. 3 Matriks Peringkat Komponen LDR .....	38
Tabel 4. 1 Bank Himbara .....	58
Tabel 4. 2 Rasio Keuangan Bank BNI Tahun 2019-2022 .....	60
Tabel 4. 3 Rasio Keuangan Bank BRI Tahun 2019-2022 .....	61
Tabel 4. 4 Rasio Keuangan Bank BTN Tahun 2019-2022 .....	64
Tabel 4. 5 Rasio Keuangan Bank Mandiri Tahun 2019-2022 .....	66
Tabel 4. 6 BI Rate Tahun 2019-2022 .....	67
Tabel 4. 7 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....	68



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. 1 Kinerja laba dan kredit bank BUKU IV sepanjang semester II 2023	2
Gambar 2. 1 Proses Intermediasi Keuangan Bank.....	19
Gambar 2. 2 Proses Intermediasi Keuangan Bank.....	19
Gambar 2. 3 Perkembangan Indikator Kesehatan Bank .....	23
Gambar 2. 4 Sistem Bank Soundness .....	24
Gambar 2. 5 Sistem Bank Soundness .....	24
Gambar 4. 1 Hasil Estimasi Model <i>Common Effect</i> .....	71
Gambar 4. 2 Hasil Estimasi Model <i>Fixed Effect</i> .....	72
Gambar 4. 3 Hasil Uji Chow.....	72
Gambar 4. 4 Hasil Uji <i>Fixed Effect Model</i> .....	74
Gambar 4. 5 Hasil Uji T .....	76
Gambar 4. 6 Hasil Uji F .....	78
Gambar 4. 7 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	79

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Data Bank BNI Tahun 2019Q1-2022Q4 .....	93
Lampiran 2. Data Bank BRI Tahun 2019Q1-2022Q4.....	93
Lampiran 3. Data Bank BTN Tahun 2019 Q1-2022Q4 .....	94
Lampiran 4. Data Bank Mandiri Tahun 2019Q1-2022Q4 .....	94
Lampiran 5. Data Suku Bunga Dasar Kredit .....	95
Lampiran 6. Uji <i>Common Effect</i> .....	95
Lampiran 7. Uji <i>Fixed Effect</i> .....	96
Lampiran 8. Uji <i>Chow</i> .....	96
Lampiran 9. Uji F .....	97
Lampiran 10. Uji T.....	97

# ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT BANK HIMBARA TAHUN 2019 Q;1 – 2022Q:4

**Khoriya Prananda Figa Ningrum<sup>1</sup>, Arief Bachtiar<sup>2</sup>**

<sup>1,2</sup>Ekonomi Dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

Email Korespondensi: [pranandafiga08@gmail.com](mailto:pranandafiga08@gmail.com)

## ABSTRAK

**Abstrak:** Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit Bank HIMBARA selama periode 2019 Q1 hingga 2022 Q4. Bank HIMBARA yang terdiri dari Bank Mandiri, Bank Rakyat Indonesia (BRI), Bank Negara Indonesia (BNI), dan Bank Tabungan Negara (BTN) memiliki peran strategis dalam pembangunan ekonomi nasional. Penelitian ini menggunakan data sekunder dengan pendekatan kuantitatif melalui analisis regresi data panel. Variabel independen yang diteliti meliputi Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), Dana Pihak Ketiga (DPK), dan BI Rate. Hasil penelitian menunjukkan bahwa NPL, LDR, DPK, dan BI Rate berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit Bank HIMBARA. NPL dan BI Rate memiliki pengaruh negatif, sedangkan LDR dan DPK memiliki pengaruh positif terhadap penyaluran kredit. Penelitian ini memberikan implikasi bahwa Bank HIMBARA perlu mempertahankan rasio yang sehat untuk meminimalkan risiko kredit dan mendukung penyaluran kredit yang optimal.

**Kata Kunci:** Bank HIMBARA, Penyaluran Kredit, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), Dana Pihak Ketiga (DPK), BI Rate.

## **ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT BANK HIMBARA TAHUN 2019 Q;1 – 2022Q:4**

**Khoriya Prananda Figa Ningrum<sup>1</sup>, Arief Bachtiar<sup>2</sup>**

<sup>1,2</sup>Ekonomi Dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

Email Korespondensi: [pranandafiga08@gmail.com](mailto:pranandafiga08@gmail.com)

### **ABSTRACT**

*Abstract: This research aims to analyze the factors that influence Bank HIMBARA's credit distribution during the period 2019 Q1 to 2022 Q4. HIMBARA Bank, which consists of Bank Mandiri, Bank Rakyat Indonesia (BRI), Bank Negara Indonesia (BNI), and Bank Tabungan Negara (BTN), has a strategic role in national economic development. This research uses secondary data with a quantitative approach through panel data regression analysis. The independent variables studied include Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loans (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), Third Party Funds (DPK), and BI Rate. The research results show that NPL, LDR, DPK, and BI Rate have a significant effect on HIMBARA Bank's credit distribution. NPL and BI Rate have a negative influence, while LDR and DPK have a positive influence on credit distribution. This research provides the implication that Bank HIMBARA needs to maintain a healthy ratio to minimize credit risk and support optimal credit distribution.*

*Keywords: HIMBARA Bank, Credit Distribution, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), Third Party Funds (DPK), BI Rate.*