

ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING LOAN*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *LOAN TO DEPOSITE RATIO*, DAN *RETURN ON ASSET* TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk PERIODE 2016 - 2023

SKRIPSI

Diajukan Untuk Penulisan Skripsi Guna Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)
Pada Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Nusantara PGRI Kediri



OLEH :
ELVIKA NUNGKI CHINTIA PUTRI
NPM : 2012020025

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI
2024

Skripsi oleh:

ELVIKA NUNGKI CHINTIA PUTRI

NPM: 2012020025

Judul:

ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING LOAN, CAPITAL ADEQUACY RATIO, LOAN TO DEPOSITE RATIO, DAN RETURN ON ASSET* TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk PERIODE 2016 - 2023

Telah disetujui untuk diajukan kepada
Panitia ujian/sidang skripsi program studi akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Nusantara PGRI Kediri

Tanggal: 09 Juli 2024

Dosen Pembimbing I



Sigit Puji Winarko, SE., S.Pd., M.Ak
NIDN. 0716057101

Dosen Pembimbing II



Hestin Sri Widiawati, S.Pd., M.Si.
NIDN. 0708037605

Skripsi oleh:

ELVIKA NUNGKI CHINTIA PUTRI
NPM: 2012020025

Judul:

ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING LOAN, CAPITAL ADEQUACY RATIO, LOAN TO DEPOSITE RATIO, DAN RETURN ON ASSET* TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR Tbk PERIODE 2016 - 2023

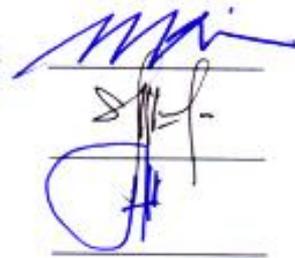
Telah dipertahankan di depan Panitia Ujian/Sidang Skripsi
Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Nusantara PGRI Kediri

Pada Tanggal: **09 Juli 2024**

Dan Dinyatakan Telah Memenuhi Persyaratan

Panitia Penguji:

1. Ketua : Sigit Puji Winarko, SE., S.Pd., M.Ak
2. Penguji I : Erna Puspita, M.Ak
3. Penguji II : Hestin Sri Widiawati, S.Pd., M.Si



Mengetahui,
Dekan FEB

Dr. Amin Tohari, M.Si
NIDN.071507802

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Elvika Nungki Chintia Putri
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/tgl.lahir : Nganjuk/ 30 Maret 2001
NPM : 2012020025
Fak : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa dalam Skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya tulis atau pendapat yang pernah diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara sengaja dan tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kediri, 09 Juli 2024
Yang Menyatakan



Elvika Nungki Chintia Putri
NPM: 2012020025

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Keberhasilanku dulu, sekarang, dan nanti adalah perjuangan orang tuaku
(Elvika)

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

“Long Story Short, I Survived”
(Taylor Swift)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan skripsi ini untuk :

Ibu Supriatun dan bapak Darmadji tercinta, *Support System* saya,
sahabat- sahabat saya, teman- teman Akuntansi Angkatan 2020,
seluruh orang- orang yang telah membantu,
serta diri sendiri Elvika Nungki Chintia Putri.

-Terimakasih-

ABSTRAK

ELVIKA NUNGKI CHINTIA PUTRI : Analisis Pengaruh *Non Performing Loan*, *Capital Adequacy Ratio*, *Loan To Deposite Ratio*, Dan *Return On Asset* Terhadap Penyaluran Kredit Pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk Periode 2016 – 2023, Skripsi, Akuntansi, FEB UNP Kediri, 2024

Kata kunci : *Non Performing Loan*, *Capital Adequacy Ratio*, *Loan To Deposite Ratio*, *Return On Asset*, Penyaluran Kredit

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh ketidaksesuaian fenomena dimana tingkat penyaluran kredit PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk mengalami peningkatan akan tetapi rasio *Non Performing Loan*, *Capital Adequacy Ratio*, *Loan To Deposite Ratio*, *Return On Asset* mengalami fluktuasi. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Loan*, *Capital Adequacy Ratio*, *Loan To Deposite Ratio*, dan *Return On Asset* terhadap Penyaluran Kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk Periode 2016 – 2023. Jenis penelitian ini adalah penelitian kausalitas dengan pendekatan kuantitatif. Subjek yang diteliti yaitu PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk dan objek yang digunakan yaitu rasio keuangan berupa *Non Performing Loan*, *Capital Adequacy Ratio*, *Loan To Deposite Ratio*, dan *Return On Asset*, serta dianalisis menggunakan analisis regresi linear berganda. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan *Non Performing Loan*, *Capital Adequacy Ratio*, *Loan To Deposite Ratio*, *Return On Asset* berpengaruh signifikan terhadap Penyaluran Kredit. Secara parsial *Non Performing Loan*, *Capital Adequacy Ratio*, *Loan To Deposite Ratio* berpengaruh signifikan terhadap Penyaluran Kredit. Sedangkan *Return On Asset* tidak berpengaruh signifikan terhadap Penyaluran Kredit. Perusahaan dapat menggunakan pedoman ini untuk mengukur kinerja keuangan, investor dapat mengevaluasi sebelum berinvestasi, dan peneliti selanjutnya dapat menambah variabel lain.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kami panjatkan kehadirat Allah Tuhan Yang Maha Esa, karena hanya atas perkenan-Nya penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan. Skripsi yang berjudul “Pengaruh *Non Performing Loan, Capital Adequacy Ratio, Loan To Deposit Ratio, Dan Return On Asset* Terhadap Penyaluran Kredit Pada Pt Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk Periode 2016 - 2023” ini ditulis guna memenuhi sebagian syarat untuk memperoleh gelar sarjana Akuntansi pada program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Tugas Akhir Skripsi ini tidak lepas dari bantuan orang lain. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr.Zainal Afandi,M.Pd selaku Rektor Universitas Nusantara PGRI Kediri yang selalu memberikan dorongan motivasi kepada mahasiswa.
2. Bapak Dr. Amin Tohari, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
3. Bapak Sigit Puji Winarko, S.E., S.Pd., M.Ak selaku kepala prodi Akuntansi Universitas Nusantara PGRI Kediri
4. Bapak Sigit Puji Winarko, S.E., S.Pd., M.Ak selaku dosen pembimbing I yang telah sabar dalam membimbing, mengarahkan dan memberikan saran kepada peneliti dalam menyelesaikan laporan tugas akhir skripsi ini.
5. Ibu Hestin Sri Widiawati, S.Pd. M.Si. selaku dosen pembimbing II yang telah sabar membimbing,mengarahkan,dan memberikan saran sehingga laporan tugas akhir skripsi ini dapat terselesaikan.

6. Bapak dan Ibu Dosen Universitas Nusantara PGRI Kediri khususnya Prodi Akuntansi yang telah memberikan banyak sekali ilmu yang bermanfaat.
7. Kedua orang tua tercinta Ibu Supriatun dan Bapak Darmadji yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, dukungan, dan semangat yang tak terhingga. Terimakasih atas perjuangan untuk kehidupan saya. Semoga Ibu dan Bapak senantiasa diberikan kesehatan jasmani dan rohani.
8. Fajar Muhaimin, yang telah berkontribusi banyak dalam kehidupan saya. Terimakasih telah menjadi saksi dan kebersamai dari awal perjalanan kuliah hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Terimakasih telah mendengarkan keluh kesah, memberikan dukungan, meluangkan banyak waktu, tenaga, maupun materi.
9. Sahabat- sahabat saya yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu, memberikan dukungan, dan hiburan selama penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa di dalam pembuatan laporan ini masih banyak terdapat kekurangan. Untuk itu saran dan kritik yang membangun dari semua pihak sangat diharapkan oleh penulis. Dan harapan dari penulis adalah bahwa semoga laporan ini dapat memberi manfaat kepada pembaca pada umumnya, serta pihak lain yang terkait dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya. Dan kepada semua pihak saya ucapkan terima kasih.

Kediri, 04 Juli 2024

ELVIKA NUNGKI CHINTIA PUTRI

NPM: 20120200025

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
PERNYATAAN	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	7
C. Pembatasan Masalah.....	8
D. Rumusan Masalah.....	9
E. Tujuan Penelitian.....	9
F. Manfaat Penelitian.....	10

BAB II : KAJIAN TEORI DAN HIPOTESIS

A. Kajian Teori	12
1. Pengertian Bank dan Jenis- Jenis Bank	12
2. Pengertian Kredit dan Macam- Macam Kredit	13
3. Penyaluran Kredit.....	14
4. <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	17
5. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	19
6. <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR)	21
7. <i>Return On Asset</i> (ROA).....	22
B. Kajian Hasil Penelitian Terdahulu	23
C. Kerangka Berpikir	34
D. Kerangka Konseptual	38
E. Hipotesis	38

BAB III : METODE PENELITIAN

A. Variabel Penelitian.....	40
1. Identifikasi variabel penelitian	40
2. Definisi operasional variabel	41
B. Pendekatan dan Teknik Penelitian	44
1. Pendekatan Penelitian.....	44
2. Teknik Penelitian.....	44

C. Tempat dan Waktu Penelitian.....	45
1. Tempat Penelitian.....	45
2. Waktu Penelitian.....	45
D. Subjek dan Objek Penelitian	45
1. Subjek Penelitian.....	45
2. Objek Penelitian	45
E. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	46
1. Sumber Data.....	46
2. Teknik Pengumpulan data.....	46
F. Teknik Analisis Data.....	46
1. Uji Asumsi Klasik.....	47
2. Analisis Regresi Linear Berganda.....	49
3. Uji Koefisien Determinasi.....	52
4. Pengujian Hipotesis	53

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Subjek Penelitian	55
B. Deskripsi Data Variabel	56
1. Diskripsi Data Variabel Bebas	56
2. Deskripsi Data Variabel Terikat (Penyaluran Kredit)	64
C. Analisis Data.....	67

1. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	67
2. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	77
3. Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R^2)	79
D. Pengujian Hipotesis	81
1. Uji t (Uji Parsial)	81
2. Uji f (Uji Simultan)	82
E. Pembahasan.....	83
 BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
A. Simpulan	91
B. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA.....	94
LAMPIRAN.....	97

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1	: Data NPL, CAR, ROA dan LDR Bank Jatim Periode 2016 – 2023 4
2.1	: Bobot Resiko Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (ATMR) 19
2.2	: Kajian Hasil Penelitian Terdahulu..... 30
4.1	: Data NPL Bank Jatim periode 2016 – 2023 57
4.2	: Data CAR Bank Jatim periode 2016 – 2023 59
4.3	: Data LDR Bank Jatim periode 2016 – 2023 61
4.4	: Data ROA Bank Jatim periode 2016 – 2023 63
4.5	: Data Penyaluran Kredit Bank Jatim periode 2016 – 2023 65
4.6	: Uji <i>Kolmogorov Smirnov</i> 71
4.7	: Hasil Uji Multikolinearitas 73
4.8	: Uji Autokorelasi <i>Run Test</i> 76
4.9	: Hasil Uji <i>Coefficients</i> 77
4.10	: Koefisien Determinasi 80
4.11	: Hasil Uji t (Parsial) 81
4.12	: Hasil Uji F (Simultan) 83

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1.1	: Data penyaluran kredit pada Bank Jatim Periode 2016 – 2023..... 3
2.1	: Kerangka Konseptual Penelitian 38
4.1	: <i>Normal Probability Plot</i> 69
4.2	: Histogram 70
4.3	: Grafik <i>Scatterplot</i> 75

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1 : Laporan Keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur	98
2 : Hasil <i>Output</i> SPSS Versi 23	113

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Aspek kunci dalam pembangunan nasional suatu negara merupakan serangkaian upaya untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat ialah pertumbuhan ekonomi secara keseluruhan. Dengan demikian, peran lembaga keuangan, terutama sektor perbankan, memiliki signifikansi yang tak terbantahkan. Pasalnya, untuk mewujudkan berbagai program pembangunan dan proyek infrastruktur, diperlukan suntikan dana yang lebih besar, dimana seringkali tidak terpenuhi oleh sumber-sumber keuangan dalam negara tersebut. Oleh karena itu, lembaga keuangan, khususnya bank, memegang peranan utama dalam membiayai berbagai kegiatan pembangunan ekonomi. Bank dapat dianggap sebagai institusi keuangan yang diatur dan berizin untuk melakukan berbagai aktivitas keuangan, termasuk menjaga keamanan dan likuiditas dana nasabah, memberikan layanan transaksi pembayaran, dan memfasilitasi investasi serta kegiatan bisnis lainnya. Bank berperan dalam menciptakan kredit dan memfasilitasi pertumbuhan ekonomi dengan memobilisasi dana dari masyarakat dan mengalirkannya ke sektor-sektor yang membutuhkan pendanaan. Selain itu, bank juga seringkali berperan sebagai penyalur utama kebijakan moneter pemerintah dalam upaya mengatur tingkat bunga serta uang yang beredar dalam perekonomian. Dimana kegiatan bank selalu berhubungan dengan keuangan yaitu terdapat 3 (tiga) kegiatan dasar

seperti menghimpun dana, menyalurkan dana, serta memberi jasa bank lainnya (Kasmir, 2014:12). Sumber keuangan (dana) utama perbankan berasal dari masyarakat dengan bentuk kredit yang mengakibatkan banyaknya kegiatan operasional bank ialah menyalurkan kredit.

Melalui penghimpunan dana dari masyarakat serta penyaluran kredit kepada berbagai sektor ekonomi, sektor perbankan menjadi pendorong utama dalam menyediakan modal yang diperlukan untuk menggerakkan roda ekonomi. Dengan menyediakan akses pemberian kredit, bank memungkinkan pelaku usaha, baik itu perorangan, usaha kecil, menengah, maupun korporasi, untuk melaksanakan investasi, mengembangkan usaha, dan menciptakan lapangan kerja baru. Sementara itu, bagi perbankan, penyaluran kredit dapat menghasilkan bunga penyaluran dana ke masyarakat.

PT Bank Pembangunan daerah Jawa Timur Tbk menjadi pilar utama dalam struktur keuangan di Jawa Timur, memegang peranan yang cukup strategis serta mendalam dalam memajukan perekonomian regional. Melalui berbagai program dan inisiatif, terutama dalam hal penyaluran kredit kepada beragam lapisan pelaku usaha mulai dari individu, usaha kecil, menengah, hingga korporasi, bank ini tidak hanya sekadar menyediakan sumber daya finansial, tetapi juga menjadi penggerak dalam memperkuat dan memperluas jaringan ekonomi di seluruh penjuru Jawa Timur.

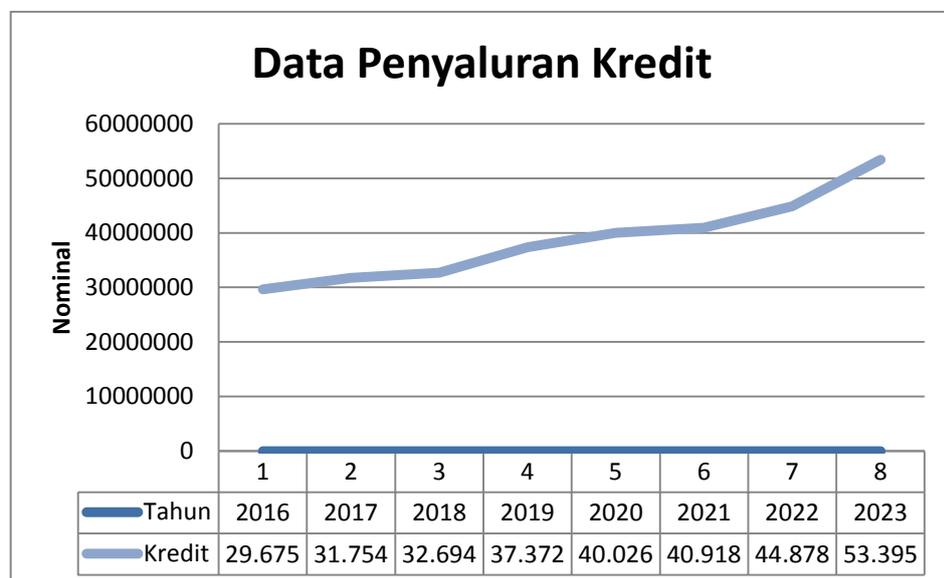
Dalam konteks ini, PT Bank Pembangunan daerah Jawa Timur Tbk memainkan peran krusial untuk merangsang aktivitas ekonomi di tingkat lokal. Dengan memperkuat daya beli masyarakat melalui penyediaan akses

terhadap kredit, bank ini secara efektif membantu menggerakkan roda ekonomi, mendorong pertumbuhan berbagai sektor industri, perdagangan, dan jasa, serta berperan penting bagi masyarakat dengan membuka peluang pekerjaan.

Gambar 1.1

Data penyaluran kredit pada PT Bank Pembangunan

Daerah Jawa Timur Tbk Periode 2016 – 2023



Sumber : Laporan Keuangan PT Bank Pembangunan daerah Jawa Timur Tbk tahun 2016 – 2023 (Data diolah 2024)

Dari gambar diatas menunjukkan bahwa penyaluran kredit PT Bank Pembangunan daerah Jawa Timur Tbk terus mengalami peningkatan dari tahun 2016 – 2023. Pada tahun 2016 penyaluran kredit sebesar Rp29.675 triliun. Kemudian, 2017 mengalami peningkatan yaitu menjadi sebesar Rp31.754 triliun. Kemudian, pada tahun 2018 sebesar Rp32.694 triliun, pada 2019 sebesar Rp37.372 triliun, 2020 sebesar Rp40.026 triliun, pada tahun

2021 sebesar Rp40.918 triliun, pada tahun 2022 sebesar Rp44.878 triliun, hingga pada tahun 2023 sebesar Rp53,395 triliun.

Kredit yang disalurkan sangatlah mempengaruhi kelangsungan hidup perbankan. Hal tersebut dapat dimaknai yaitu apabila kredit yang disalurkan tinggi maka perolehan keuntungan perbankan juga besar (Kasmir, 2014:114). Penilaian kualitas kredit akan menunjukkan tingkat kesehatan bank, di mana menurut Kasmir (2014:300-301) bank dapat melakukannya melalui faktor-faktor CAMEL. Faktor-faktor CAMEL dalam penelitian berupa NPL (*Non Performing Loan*), CAR (*Capital Adequacy Ratio*), LDR (*Loan To Deposit Ratio*), dan ROA (*Return On Asset*). Berikut dapat dilihat data rasio-rasio tersebut pada Bank Jatim selama 8 tahun terakhir (2016 - 2023).

Tabel 1.1

**Data NPL, CAR, ROA dan LDR pada PT Bank Pembangunan
Daerah Jawa Timur Tbk Periode 2016 – 2023**

Variabel	Tahun							
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
NPL (%)	0,65	0,46	0,61	0,71	0,89	0,96	1,01	1,21
CAR (%)	23,88	24,65	24,21	21,23	21,64	23,52	24,74	25,71
LDR (%)	90,48	79,69	66,57	63,34	60,58	51,38	56,50	70,03
ROA (%)	2,98	3,12	2,96	2,73	1,95	2,05	1,95	1,87

Sumber : Laporan Keuangan PT Bank Pembangunan daerah Jawa Timur Tbk tahun 2016 – 2023 (Data diolah 2024)

Tabel di atas menunjukkan bahwasanya rasio keuangan pada PT Bank Pembangunan daerah Jawa Timur Tbk periode 2016 – 2023 secara keseluruhan mengalami fluktuatif. Pada industri perbankan, rasio NPL

digunakan untuk menunjukkan besaran persentase kredit bermasalah yang ditimbulkan oleh kredit yang disalurkan bank. Semakin rendahnya rasio NPL menunjukkan bahwasanya penyaluran kredit yang dilakukan semakin baik. Sebaliknya, jika rasio NPL meningkat, hal ini dapat mengakibatkan penurunan penyaluran kredit karena bank tidak mencapai *return* yang diharapkan (Nurjanah & Arida, 2021). Fenomena kenaikan penyaluran kredit yang signifikan bertolak belakang dengan perkembangan NPL 2016 – 2023 yang berfluktuatif mengalami penurunan dan kenaikan. Hal ini sejalan dengan penelitian Nasedum et al. (2020) yang membuktikan NPL tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit. Sementara penelitian dari (Mesrawati et al., 2020) bertolak belakang yaitu membuktikan bahwasanya NPL memberi pengaruh dan Signifikan pada penyaluran kredit.

CAR adalah “perbandingan yang mengevaluasi kapasitas modal bank untuk mendukung aset berisiko, seperti pinjaman yang diberikan kepada nasabah” (Santosa, 2020). Tingginya CAR semakin baik kondisi bank dikarenakan memiliki modal yang cukup untuk melakukan operasinya, seperti penyaluran kredit. Sementara itu, bank yang memiliki CAR rendah memiliki keterbatasan dalam menyediakan modal untuk menyalurkan kredit kepada nasabah (Septiani, 2023). Variabel CAR selama tahun 2016 hingga tahun 2023 berfluktuatif mengalami kenaikan dan juga penurunan. Akan tetapi hal ini bertolak belakang dengan penyaluran kredit PT Bank Pembangunan daerah Jawa Timur Tbk yang secara umum mengalami kenaikan. Hal tersebut selaras dengan penelitian Santosa (2020) yang

membuktikan bahwasanya CAR secara signifikan tidak memberi pengaruh pada penyaluran kredit. Akan tetapi bertolak belakang dengan penelitian Nurjanah & Arida (2021) yang memberi bukti bahwasanya CAR memberi pengaruh yang signifikan pada penyaluran kredit.

LDR adalah ukuran yang menunjukkan seberapa mampu suatu bank untuk menerima dana dari deposan, yang kemudian dapat dimanfaatkan oleh bank untuk memberikan kredit pada pihak lain (Khofifah, 2024)). Tingginya LDR menunjukkan volume kredit yang dapat diberikan oleh bank, sementara LDR rendah menunjukkan bank masih terdapat dana untuk dialokasikan (Septiani, 2023). Teori tersebut berlawanan dengan fenomena yang terjadi bahwasanya LDR tahun 2016 – 2023 secara umum berfluktuatif mengalami penurunan dan kenaikan namun tidak diikuti dengan fluktuatif penyaluran kredit. Hal tersebut selaras dengan penelitian penelitian Noviardy & Saputra (2022) yang memberikan bukti bahwa LDR tidak memberi pengaruh signifikan pada penyaluran kredit. Sementara itu perbedaan terletak pada penelitian dari Septiani (2023) yang memberikan bukti bahwasanya LDR memberi pengaruh signifikan pada penyaluran kredit.

Rasio nilai aset (ROA) adalah indikator kemampuan sebuah bank dalam menciptakan laba, dihitung dari total nilai aset setelah mempertimbangkan biaya pendanaan yang digunakan untuk mengelola aset tersebut (Sihlestari et al., 2020). Semakin rendah rasio ini, akan kurang menguntungkan, demikian juga sebaliknya. Dimana semakin tinggi ROA, semakin besar kemampuan bank untuk memberikan pinjaman (Septiani,

2023). Hal tersebut tidak selaras dengan fenomena yang terjadi, dimana kenaikan dan penurunan rasio ROA yang berfluktuatif setiap tahunnya bertolak belakang dengan kenaikan dari penyaluran kredit secara teratur. Hal tersebut selaras dengan penelitian penelitian Santosa (2020) yang membuktikan bahwasanya ROA tidak memberi pengaruh signifikan pada penyaluran kredit. Namun, hasil tersebut berlawanan dengan penelitian Noviardy & Saputra (2022) yang membuktikan bahwasanya ROA memberi pengaruh signifikan pada tingkat penyaluran kredit.

Berlandaskan latar belakang permasalahan diatas, dimana hasil dari beberapa peneliti yang tidak konsisten, maka penulis memiliki ketertarikan untuk meneliti pengaruh NPL, CAR, LDR, dan ROA terhadap Penyaluran Kredit. Maka penulis memiliki ketertarikan untuk mengangkat judul “ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *LOAN TO DEPOSITE RATIO (LDR)*, DAN *RETURN ON ASSET (ROA)* TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR TBK PERIODE 2016 – 2023”

B. Identifikasi Masalah

Berlandaskan penjabaran latar belakang diatas identifikasi masalah pada penelitian ini ialah sebagai berikut :

1. Masih didapati ketidaksesuaian teori dengan fenomena. Dimana kenaikan penyaluran kredit yang signifikan bertolak belakang dengan

perkembangan NPL yang berfluktuatif mengalami penurunan dan kenaikan.

2. Variabel CAR selama tahun 2016 hingga tahun 2023 berfluktuatif mengalami kenaikan dan juga penurunan bertolak belakang dengan penyaluran kredit yang secara umum mengalami kenaikan.
3. LDR tahun 2016 – 2023 secara umum berfluktuatif mengalami penurunan dan kenaikan namun tidak diikuti dengan fluktuatif penyaluran kredit.
4. ROA tahun 2016 – 2023 masih mengalami kenaikan dan penurunan setiap tahunnya bertolak belakang dengan kenaikan penyaluran kredit secara teratur.
5. Terdapat ketidakkonsistenan hasil penelitian terdahulu yang perlu untuk diteliti ulang.

C. Pembatasan Masalah

Berlandaskan analisis masalah yang disebutkan sebelumnya, maka ruang lingkup masalah pada penelitian ini ditetapkan sebagai berikut:

1. Penelitian dilakukan pada Bank Jatim
2. Menggunakan informasi dari laporan keuangan Bank Jatim yang termuat dalam situs resmi www.bankjatim.co.id.
3. Objek penelitian ini berupa rasio-rasio keuangan dan informasi laporan keuangan lainnya pada periode 2016 – 2023
4. Variabel penelitian ini meliputi NPL, CAR, LDR, ROA dan Penyaluran Kredit.

D. Rumusan Masalah

Berlandaskan pemaparan latar belakang yang sudah disampaikan, rumusan masalah pada penelitian ini bisa dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah NPL berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk periode 2016 – 2023?
2. Apakah CAR berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk periode 2016 – 2023?
3. Apakah LDR berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk periode 2016 – 2023?
4. Apakah ROA berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk periode 2016 – 2023?
5. Apakah NPL, CAR, LDR, dan ROA secara simultan memberikan pengaruh terhadap penyaluran kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk periode 2016 – 2023?

E. Tujuan Penelitian

Dari rumusan masalah yang disebutkan sebelumnya, tujuan penelitian ini meliputi:

1. Menganalisis pengaruh NPL terhadap penyaluran kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk periode 2016 – 2023
2. Menganalisis pengaruh CAR terhadap penyaluran kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk periode 2016 – 2023

3. Menganalisis pengaruh LDR terhadap penyaluran kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk periode 2016 – 2023
4. Menganalisis pengaruh ROA terhadap penyaluran kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk periode 2016 – 2023
5. Menganalisis pengaruh secara simultan NPL, CAR, LDR, dan ROA terhadap penyaluran kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk periode 2016 – 2023

F. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

a. Bagi Mahasiswa

Dengan adanya penelitian ini diharapkan untuk bisa memperkaya wawasan terkait NPL, CAR, LDR, ROA serta penyaluran kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk. Lebih lanjut, penelitian ini diharapkan bisa menjadi media untuk dapat diterapkan dalam pembelajaran mata kuliah Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya serta Analisis Laporan Keuangan.

b. Bagi Universitas

Harapannya, penelitian ini bisa memberikan tambahan nilai pada pengetahuan yang ada, khususnya dalam konteks Perbankan dan Analisis Laporan Keuangan. Harapannya, hasil penelitian ini bisa menjadi bahan pustaka yang penting di perpustakaan universitas serta

memberikan referensi yang berharga bagi mahasiswa dan peneliti yang tertarik dengan topik ini.

c. Bagi Peneliti selanjutnya

Penelitian ini dimaksudkan untuk menjadi sumber daya yang signifikan bagi individu-individu yang hendak menjalankan penelitian sejenis diwaktu mendatang.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Perusahaan Perbankan

Penelitian ini diharapkan dapat membantu perbankan dalam memilih strategi yang tepat untuk mengatasi risiko penyaluran kredit dan memastikan transaksi penyaluran kredit dilakukan secara efektif.

b. Bagi Investor

Penelitian ini diharapkan untuk dapat membantu investor dalam memperoleh tambahan informasi terkait penyaluran kredit bank umum konvensional sehingga dapat dipergunakan sebagai pertimbangan keputusan investasi.

DAFTAR PUSTAKA

- Kasmir. (2014). *Manajemen Perbankan* (12th ed.). PT Rajagrafindo Persada.
- Andrianto, Fatihuddin, D., & Firmansyah, A. (2019). *Manajemen Bank*. CV Penerbit Qiara Media.
- Arikunto, S. (2016). *Prosedur Penelitian*. PT Rineka Cipta.
- Budisantoso, T., & Nuritomo. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Salemba Empat.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9*. Badan Penerbit UNDIP.
- Kasmir. (2018). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. PT Rajagrafindo Persada.
- Khofifah, N. M. (2024). *Pengaruh Kecukupan Modal, Penyaluran Kredit, dan Resiko Kredit Terhadap Profitabilitas Perbankan*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Pembangunan Tanjungpinang.
- Nafisah, I. (2021). Pengaruh NPL, DPK, CAR, Pertumbuhan Ekonomi, dan Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit (Studi pada perbankan go publiic tahun 2015 - 2019) [Universitas Islam Sultan Agung Semarang]. In *Universitas Islam Sultan Agung Semarang*.
- Nasedum, M. I., Murni, S., & Untu, V. N. (2020). Analisis Pengaruh Non Performing Loan (NPL) Loan To Deposit Ratio (LDR) Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Sulutgo Pusat Manado Periode 2011-2018. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 8(1), 606–616.
- Nurjanah, R., & Arida, N. (2021). Analisis pengaruh tingkat suku bunga, kredit macet dan capital adequacy ratio (CAR) terhadap penyaluran kredit modal kerja Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Paradigma Ekonomika*, 16(3), 437–450.
- Permatasari, I. Y. (2022). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, LDR, ROA, dan ROE Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 11(04), 153–164.
- Putri, D. M. (2023). *Pengaruh DPK, NPL, Inflasi, Suku Bunga, dan Pertumbuhan Ekonomi Terhadap Penyaluran Kredit Modal Kerja (Studi Kasus Pada Bank Umum Yang Sudah Go Public Tahun 2015 - 2021)*. Universitas Islam Sultan Agung Semarang.
- Santosa, I. B. (2020). *ANALISIS PENGARUH NET INTEREST MARGIN (NIM), NON PERFORMING LOAN (NPL), BEBAN OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), CAPITAL ADEQUATY RATIO (CAR), RETURN*

ON ASSET(ROA) TERHADAP PENYALURAN KREDIT (Studi Empiris pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek. Universitas Muhammadiyah Magelang.

- Septiani, V. (2023). Analisis Pengaruh Loan to Deposit Ratio, Return On Asset, dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Penyaluran Kredit Pada Perusahaan Sub Sektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 7(10), 1518–1531. <http://dx.doi.org/10.23887/jippg.v3i2>
- Sihlestari, M. E., Winarto, H., & Ariani, M. (2020). ANALISIS PENGARUH DPK, NPL, DAN ROA TERHADAP PENYALURAN KREDIT BPR DI KABUPATEN KEDIRI PERIODE 2014-2018. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 24(2), 53–58.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (26th ed.). Alfabeta.
- Mesrawati, Hutajulu, W., Halawa, F., Siregar, S., Panggabean, S. R., & Venny. (2020). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL) Dan Loan To Deposit Ratio (LDR) Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan. *Journal of Economic, Business and Accounting*, 4(1), 274–281.
- Noviardy, A., & Darma, U. B. (2022). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Terhadap Penyaluran Kredit Selama Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Riset Terapan Akuntansi*, 6(2), 153–161.
- Bank Jatim. 2016. Laporan Keuangan Bank Jatim. Diakses dalam www.bankjatim.co.id pada 29 November 2023.
- Bank Jatim. 2017. Laporan Keuangan Bank Jatim. Diakses dalam www.bankjatim.co.id pada 29 November 2023.
- Bank Jatim. 2018. Laporan Keuangan Bank Jatim. Diakses dalam www.bankjatim.co.id pada 29 November 2023.
- Bank Jatim. 2019. Laporan Keuangan Bank Jatim. Diakses dalam www.bankjatim.co.id pada 29 November 2023.
- Bank Jatim. 2020. Laporan Keuangan Bank Jatim. Diakses dalam www.bankjatim.co.id pada 29 November 2023.
- Bank Jatim. 2021. Laporan Keuangan Bank Jatim. Diakses dalam www.bankjatim.co.id pada 29 November 2023.
- Bank Jatim. 2022. Laporan Keuangan Bank Jatim. Diakses dalam www.bankjatim.co.id pada 29 November 2023.
- Bank Jatim. 2023. Laporan Keuangan Bank Jatim. Diakses dalam www.bankjatim.co.id pada 29 November 2023.

Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/4/DPNP/2011 Perihal Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. Jakarta: Bank Indonesia.

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24 /SEOJK.03/2019. Tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Dan Pemenuhan Modal Inti Minimum Bank. Diakses dalam www.ojk.go.id pada 25 April 2024.

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/SEOJK.03/2017 Perihal Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. Jakarta: Bank Indonesia.

Undang- Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.