

**SKRIPSI**  
**PENGARUH UKURAN BANK, *NET INTEREST MARGIN* (NIM), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *NON PERFORMING LOAN* (NPL), DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM:  
BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA**



Diajukan untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan dalam Memperoleh

Gelar Sarjana Manajemen

Oleh :

**Ervina Azwarini**

**1910312320028**

**Mata Kuliah Pokok : Manajemen Keuangan**

**Program Studi : Manajemen**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

**BANJARMASIN**

**2023**

**LEMBAR LEGALITAS**  
**PENGARUH UKURAN BANK, *NET INTEREST MARGIN* (NIM),  
*CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *NON PERFORMING LOAN* (NPL),  
DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) TERHADAP PENYALURAN  
KREDIT UMKM: BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA**

Yang dipersiapkan dan disusun Oleh:

**ERVINA AZWARINI**

**NIM. 1910312320028**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 23 November 2023 dan  
dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

**PEMBIMBING**



**ABDUL HADI, SE, M.Si**

**NIP. 197007072005011001**

Penguji I



**Rusdayanti Asma, SE, M.Si**

**NIP. 197506082001121002**


Penguji II



**Redawati, SE, M. Fin**

**NIP. 197507232000032002**

**Mengetahui**  
**Koordinator Program Studi Manajemen**



**ABDUL HADI, SE, M.Si**

**NIP. 197007072005011001**

**LEMBAR PENGESAHAN**  
**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT FAKULTAS EKONOMI**  
**DAN BISNIS**  
**BANJARMASIN**

Nama : Ervina Azwarini  
NIM : 1910312320028  
Jurusan/Program Studi : SI Manajemen  
Judul Skripsi : Pengaruh Ukuran bank, Net Interest Margin (NIM), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Penyaluran Kredit UMKM Bank Konvensional di Indonesia  
Mata Kuliah Pokok : Manajemen Keuangan  
Ujian di Laksanakan : Ruang Ujian 1, Kamis 23 November 2023

**TIM PENGUJI**

Pembimbing : Abdul Hadi, SE, M.Si

(.....)

Penguji I : Rusdayanti Asma, SE, M.Si

(.....)

Penguji II : Redawati, SE, M.Fin

(.....)

## LEMBAR BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian yang telah dilakukan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Nama : Ervina Azwarini  
NIM : 1910312320028  
Jurusan/Program Studi : SI Manajemen  
Judul Skripsi : Pengaruh Ukuran bank, Net Interest Margin (NIM), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Penyaluran Kredit UMKM: Bank Konvensional di Indonesia  
Mata Kuliah Pokok : Manajemen Keuangan  
Hari/Tanggal : Kamis 23 November 2023  
Tempat : Ruang Ujian 1  
Waktu : 08 00 - 10.30 WITA

Disetujui oleh Dosen Pembimbing  
Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan.

Banjarmasin, 13 Januari 2024

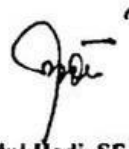
Mengetahui,

Mahasiswa,



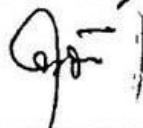
Ervina Azwarini  
NIM. 1910312320028

Dosen Pembimbing,



Abdul Hadi, SE, M.Si  
NIP. 197007072005011001

Mengetahui  
Koordinator Program Studi Manajemen



Abdul Hadi, SE, M.Si  
NIP. 197007072005011001

## **SURAT PERNYATAAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk perlu online oleh siapa pun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 23 November 2023

Yang membuat pernyataan,

**Ervina Azwarini**

**NIM. 1910312320028**

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, kasih sayang, dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian dan menyusun skripsi ini dengan tepat waktu sesuai dengan rencana. Pada kesempatan kali ini, peneliti melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Ukuran Bank, *Net Interest Margin*(NIM), *Capital Adequacy Ratio*(CAR), *Non Performing Loan*(NPL), dan *Loan to Deposit Ratio*(LDR) terhadap penyaluran kredit UMKM pada Bank Umum Konvensional di Indonesia”.

Skripsi ini ditulis dengan tujuan untuk memenuhi syarat memperoleh gelar sarjana manajemen pada Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin. Peneliti menyadari akan segala keterbatasan yang ada pada diri ini, sehingga penelitian ini jauh dari kata sempurna karena masih terdapat banyak kekurangan. Untuk itu peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran dari berbagai pihak untuk skripsi ini.

Secara khusus, peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada keluarga tercinta, yaitu bapak Muhammad, SE, ibu Sri Hartaty, dan kakak Rizky Imroni, SM yang tidak pernah lelah mendoakan dan selalu mendukung peneliti baik secara moril maupun materiil. Tanpa keduanya peneliti tidak akan dapat mencapai apa yang dicapai hingga saat ini. Dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai, peneliti banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, peneliti mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Atma Hayat, Drs. Ec., M. Si., Ak., CA selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Abdul Hadi, SE,M.S.i selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.dan selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu dan pikiran dalam memberikan bimbingan, arahan serta dukungan kepada peneliti selama proses penyelesaian skripsi ini.
3. Ibu Rusdayanti Asma, SE,M.S.i dan Ibu Redawati, SE,M.Fin selaku Dosen Penguji I dan II yang telah memberikan kritik, saran, arahan, serta dukungan kepada penulis demi kesempurnaan skripsi ini.
4. Seluruh staf dosen pengajar Program Studi S1 Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah mendidik dan memberikan ilmu yang bermanfaat untuk peneliti.
5. Muhammad Fajar Aditya A.Md Pjk dan Halidah selalu memberi dukungan penuh dan memberikan semangat dalam mengerjakan skripsi ini.
6. Teman Seperjuangan, untuk saling mendukung dalam mendapatkan gelar sarjana manajemen: Alfi, Puteri, Refina, Nadia, Ananda, Delviana, Dinda, Widya, Afifah, Devita.
7. Sahabat dan teman lainnya yang selalu memberikan semangat kepada peneliti : Farah, Asiyah, Rahmasari, Linda, Debby, Farah, Lilis, Ana, Dyah, Marsha, Feli, dan Haidee.
8. Seluruh teman-teman seperjuangan angkatan 2019, khususnya mahasiswa Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

9. Seluruh pihak lainnya yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu, yang selalu memberikan doa, dukungan dan semangat kepada peneliti.

Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat-Nya dan memberi balasan kepada mereka atas amal baiknya yang telah membantu peneliti. Akhir kata, semoga penelitian ini dapat berguna bagi pembaca dan semua pihak yang membutuhkan.

Banjarmasin, 23 November 2023

Peneliti

Ervina Azwarini



## ABSTRACTION

*Ervina Azwarini (2023), The Influence of bank size, Net Interest Margin (NIM), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loans (NPL), and Loan to Deposit Ratio (LDR) on MSME credit distribution at Conventional Commercial Banks in Indonesia.*

*Supervisor: Abdul Hadi*

*This research aims to determine and analyze the influence of bank size, NIM, CAR, NPL and LDR on MSME credit distribution at conventional commercial banks in Indonesia. The data collected is secondary data in the form of conventional bank annual reports for 2017-2021.*

*The research population is conventional commercial banks that have gone public in Indonesia in 2017-2021. The sampling technique in this research uses a saturated sampling method, with a total of 39 samples of banking companies with certain criteria. This research uses statistical test data analysis techniques, classical assumption tests, and multiple linear regression analysis tests.*

*The research results show that the variables Bank Size, Net Interest Margin (NIM), and Capital Adequacy Ratio have a positive and significant effect on MSME credit distribution at Commercial Banks in Indonesia in 2017-2021 and the research results of the Non Performing Loan (NPL) variable have a negative and significant effect on MSME credit distribution to Commercial Banks in Indonesia in 2017-2021. Meanwhile, the research results of the Loan to Deposit Ratio (LDR) variable have a positive and insignificant effect on MSME credit distribution at Conventional Commercial Banks in Indonesia in 2017-2021.*

***Keywords: Bank size, Net Interest Margin (NIM), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loans (NPL), and Loan to Deposit Ratio (LDR).***

## ABSTRAKSI

Ervina Azwarini (2023), Pengaruh Ukuran bank, *Net Interest Margin* (NIM), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap Penyaluran kredit UMKM pada Bank Umum Konvensional di Indonesia.

Pembimbing: Abdul Hadi

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Ukuran Bank, NIM, CAR, NPL, dan LDR terhadap penyaluran kredit UMKM pada Bank Umum Konvensional di Indonesia. Data yang dikumpulkan adalah data sekunder berupa laporan tahunan bank konvensional tahun 2017-2021

Populasi penelitian adalah pada bank umum konvensional yang telah go public di Indonesia tahun 2017-2021. Teknik sampling dalam penelitian ini menggunakan metode sampling jenuh, dengan total 39 sampel perusahaan perbankan dengan kriteria tertentu. Dalam penelitian ini menggunakan teknik analisis data uji statistic, uji asumsi klasik, dan uji analisis regresi linear berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Ukuran bank, *Net Interest Margin* (NIM), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penyaluran kredit UMKM pada Bank Umum di Indonesia tahun 2017-2021 dan hasil penelitian variabel *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Penyaluran kredit UMKM pada Bank Umum di Indonesia tahun 2017-2021. Sedangkan hasil penelitian variabel *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap Penyaluran kredit UMKM pada Bank Umum Konvensional di Indonesia tahun 2017-2021.

**Kata Kunci:** Ukuran bank, *Net Interest Margin* (NIM), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR).

## DAFTAR ISI

<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	16
1.3 Tujuan Penelitian .....	17
1.4 Manfaat Penelitian .....	18
1.5 Sistematika Penelitian.....	18
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>19</b>
2.1 Landasan Teori / Kajian Teoritis .....	19
2.1.1 Bank.....	19
2.1.2 Fungsi Bank .....	20
2.1.3 Kredit .....	22
2.1.4 Unsur – Unsur Kredit .....	23
2.1.5 Ukuran Bank .....	25
2.1.6 Net Interest Margin (NIM).....	26
2.1.7 Capital Adequacy Ratio (CAR).....	27
2.1.8 Non Performing Loan (NPL) .....	28
2.1.9 Load to Deposit Ratio (LDR).....	29
2.1.10Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	30
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya .....	32
<b>BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS .....</b>	<b>48</b>

3.1	Kerangka Konseptual .....	48
3.2	Hipotesis.....	49
3.2.1	Pengaruh Antara Ukuran Bank dengan Penyaluran Kredit UMKM .....	49
3.2.2	Pengaruh Antara NIM dengan Penyaluran Kredit UMKM.....	50
3.2.4	Pengaruh Antara NPL dengan Penyaluran Kredit UMKM .....	53
3.2.5	Pengaruh Antara LDR dengan Penyaluran Kredit UMKM .....	54
<b>BAB IV METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>56</b>
4.1	Jenis Penelitian .....	56
4.2	Unit Analisis .....	56
4.3	Populasi dan Sampel.....	57
4.4	Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	59
4.5	Teknik Pengumpulan Data.....	64
4.6	Teknik Analisis Data .....	64
4.6.1	Analisis Deskriptif.....	64
4.6.2	Uji Asumsi Klasik .....	64
4.6.3	Analisis Regresi Linear Berganda .....	68
4.6.4	Uji Hipotesis.....	69
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS .....</b>		<b>71</b>
5.1	Gambaran Umum Objek.....	71
5.1.1	PT Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk .....	71
5.1.2	PT Bank Mandiri Tbk.....	72
5.1.3	PT Bank Negara Indonesia (BNI) Tbk.....	72
5.1.4	PT Bank Tabungan Negara (BTN) Tbk .....	73
5.1.5	PT Bank Danamon Tbk .....	74
5.1.6	PT Bank Permata Tbk.....	75
5.1.7	PT Bank Central Asia (BCA) Tbk .....	76

5.1.8 PT Bank OCBC NISP Tbk .....	76
5.1.9 PT Bank Mayapada Internasional Tbk.....	77
5.1.10 PT Bank Mestika Dharma Tbk .....	77
5.1.11 PT Bank Maspion Indonesia Tbk.....	78
5.1.12 PT Bank Ganesha Tbk .....	79
5.1.13 PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk.....	79
5.1.14 PT Bank Mega Tbk.....	81
5.1.15 PT Bank MNC Internasional Tbk .....	82
5.1.16 PT Bank Raya Indonesia Tbk .....	82
5.1.17 PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk .....	83
5.1.18 PT Bank IBK Indonesia Tbk.....	84
5.1.19 PT Bank Neo Commerce Tbk.....	86
5.1.20 PT Bank Ina Perdana Tbk.....	86
5.1.21 PT Bank Jago Tbk .....	87
5.1.22 PT Bank Victoria Internasional Tbk .....	88
5.1.23 PT Bank Allo Tbk.....	89
5.1.24 PT Bank QNB Indonesia Tbk .....	89
5.1.25 PT Bank KB Bukopin Tbk.....	90
5.1.26 PT Bank Capital Indonesia Tbk .....	91
5.1.27 PT Bank Multiarta Sentosa Tbk.....	91
5.1.28 PT Bank Oke Indonesia Tbk.....	92
5.1.29 PT Bank BTPN Tbk.....	93
5.1.30 PT Bank Artha Graha Internasional Tbk.....	94
5.1.31 PT Bank Bumi Arta Tbk.....	96
5.1.32 PT Bank Jtrust Indonesia Tbk .....	97
5.1.33 PT Bank of India Indonesia Tbk .....	98

5.1.34 PT Bank Cimb Niaga Tbk .....	99
5.1.35 PT Bank Pan Indonesia Tbk .....	100
5.1.36 PT Bank Maybank Indonesia Tbk .....	102
5.1.37 PT Bank Nationalnobu Tbk .....	103
5.2 Hasil dan Analisis .....	106
5.2.1 Analisis Deskriptif .....	106
5.2.2 Uji Asumsi Klasik .....	110
5.2.2.1 Uji Normalitas .....	110
5.2.2.2 Uji Multikolonieritas .....	112
5.2.2.3 Uji Heteroskedasitas .....	115
5.2.2.4 Uji Autokorelasi .....	117
5.2.3 Pengujian Hipotesis .....	118
5.2.3.1 Metode Regresi Linear Berganda .....	118
5.2.3.2 Uji Signifikansi Anova (Uji Statistik F) .....	121
5.2.3.3 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t) .....	121
5.2.3.4 Koefisien Determinasi (Uji $R^2$ ) .....	124
5.3 Pembahasan Hasil Penelitian .....	125
5.3.1 Pengaruh Ukuran Bank terhadap Penyaluran Kredit UMKM .....	126
5.3.2 Pengaruh NIM terhadap Penyaluran Kredit UMKM .....	126
5.3.3 Pengaruh CAR dengan Penyaluran Kredit UMKM .....	127
5.3.4 Pengaruh NPL dengan Penyaluran Kredit UMKM .....	128
5.3.5 Pengaruh LDR dengan Penyaluran Kredit UMKM .....	129
5.4 Implikasi Hasil Penelitian .....	130
5.5 Keterbatasan Penelitian .....	133
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>135</b>
6.1 Kesimpulan .....	135

6.2 Saran .....	135
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>138</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Sebelumnya .....	34
Tabel 4.1 Kriteria Sampel Penelitian .....	58
Tabel 4.2 Daftar Bank Yang Digunakan Sampel Penelitian.....	58
Tabel 4.3 Pengukuran Variabel Independen Penelitian .....	62
Tabel 4.4 Pengukuran Variabel Dependen Penelitian.....	63
Tabel 4.5 Pengambilan Keputusan Ada Tidaknya Autokorelasi .....	67
Tabel 5.1 Hasil Perhitungan Statistik Deskriptif.....	106
Tabel 5.2 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov.....	110
Tabel 5.3 Hasil Uji Normalitas (Setelah Transformasi Data).....	111
Tabel 5.4 Hasil Uji Multikolinieritas Sebelum Pengobatan.....	112
Tabel 5.5 Hasil Uji Multikolinieritas Setelah Pengobatan.....	113
Tabel 5.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas Dengan Uji Glejser Sebelum Pengobatan .	115
Tabel 5.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas Dengan Uji Glejser Setelah Pengobatan....	116
Tabel 5.8 Hasil Uji Autokorelasi Sebelum Pengobatan.....	117
Tabel 5.9 Hasil Uji Autokorelasi Setelah Pengobatan .....	118
Tabel 5.10 Hasil Regresi Linier Berganda.....	119
Tabel 5.11 Hasil Uji Statistik F.....	121
Tabel 5.12 Hasil Uji Statistik t.....	122
Tabel 5.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	125



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Jumlah Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	3
Gambar 1.2 Grafik Penyaluran Kredit UMKM Tahun 2017-2021.....	10
Gambar 3.1 Kerangka Konseptual.....	48

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Hasil Output SPSS.....	143
Lampiran 2 : Data variabel sampel penelitian.....	148