

**KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT DAN PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*
(LDR) TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* (NPL) PADA KOPERASI
PEMBATIKAN NASIONAL (KPN) SOLO**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Syarat–Syarat Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh :

PUSPITA SARI WIBOWO

B100 100 239

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS JURUSAN MANAJEMEN

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2014

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

“KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT DAN PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* (NPL) PADA KOPERASI PEMBATIKAN NASIONAL (KPN) SOLO”

Yang ditulis oleh:

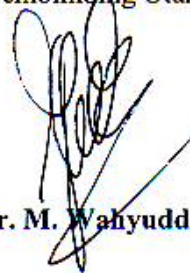
PUSPITA SARI WIBOWO

B100 100 239

Penandatanganan berpendapat bahwa usulan penelitian tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Juni 2014

Pembimbing Utama




(Prof. Dr. M. Wahyuddin, SE, MS)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta




(Dr. Triyono, SE, Msi)

ii



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta – 57102

PERYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **PUSPITA SARIWIBOWO**
NIRM : **10.6.106.0201416.500239**
Jurusan : **MANAJEMEN**
Judul Skripsi : **KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT DAN
PENGARUH LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)
TERHADAP NON PERFORMING LOAN (NPL)
PADA KOPERASI PEMBATIKAN NASIONAL
(KPN) SOLO**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, Juni 2014

Yang membuat pernyataan

(PUSPITA SARIWIBOWO)

MOTTO

Kegagalan tidak diukur dari apa yang telah Anda raih, namun kegagalan yang telah Anda hadapi dan keberanian yang membuat Anda tetap berjuang melawan rintangan yang bertubi-tubi

(Orison Swett Marden)

Jadikan sabar dan shalat sebagai penolongmu. Dan sesungguhnya yang demikian itu sungguh berat, kecuali bagi orang-orang yang khusyu

(Q.S. Al- Baqarah: 45)

"Dan barang siapa yang bertakwa kepada Allah SWT, niscaya Allah akan menjadikan baginya kemudahan dalam urusannya"

(At-Thalaq: 4)

Be what you want to be, not what others want you see. Jadilah sebagaimana engkau ingin menjadi, bukan sebagaimana yang ingin mereka lihat

(Mario Teguh)

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusanmu) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain. Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap

(Q.S. 94: 6-8)

Hidup adalah proses. Hidup adalah belajar. Tanpa ada batasan umur. Tanpa ada kata tua. Jatuh, berdiri lagi. Kalah, mencoba lagi. Gagal, bangkit lagi.

NEVER GIVE UP!! Sampai Tuhan berkata: "WAKTUNYA PULANG"

(Penulis)

Disaat orang lain meremehkanmu, jangan pernah kamu menjadi rendah diri dan putus asa. Bangkitlah dan buktikan bahwa kamu bisa dan kamu mampu melakukan hal yang lebih dari yang mereka pikirkan tentang kamu

(Penulis)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Sebagai wujud rasa syukur kepada Allah SWT dan terima kasih atas segala rahmat dan hidayah-Nyayang telah diberikan, akan kupersembahkan karya sederhana ini dengan tulus kepada:

1. Bapak dan Ibuku yang selalu memberi semangat kepadaku dan untaian doa yang tiada henti selalu mengiringi langkahku.
2. Kekasihku yang selalu memberi semangat dalam hidupku.
3. Sahabat-sahabatku tersayang yang selalu menemaniku selama ini.
4. Seluruh teman-teman jurusan Ekonomi angkatan 2010.
5. Almamaterku FEB UMS.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas skripsi dengan judul **“KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT DAN PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* TERHADAP *NON PERFORMING LOAN (NPL)* PADA KOPERASI PEMBATIKAN NASIONAL (KPN) SOLO”**. Skripsi ini disusun dengan tujuan untuk memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan Studi S-1 dan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih jauh dari kata sempurna, mengingat keterbatasan penulis dalam mengumpulkan data dan waktu yang relatif singkat. Penulis tidak dapat menyelesaikan sendiri tanpa bantuan dari berbagai pihak, baik bantuan moril maupun materiil hingga terselesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Triyono, SE, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Drs. Agus Muqorobin, M.M., selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Prof. Dr. M. Wahyuddin, SE., MS, selaku Dosen Pembimbing Utama yang senantiasa dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, arahan dan nasihat kepada penulis selama penyusunan tugas skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.
5. Seluruh staff dan karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

6. Bapak dan Ibu tercinta yang memberikan segala doa, perhatian, kasih sayang, dan dukungan yang nilainya begitu besar dalam hidupku. Semoga selalu diberi perlindungan dan kesehatan dari Allah SWT.
7. Bapak dan Ibu tersayang yang ada di Klaten, kalian adalah salah satu inspirasi untukku. Semoga selalu diberi kesehatan dan perlindungan dari Allah SWT.
8. Prima Febryanto, seseorang yang selalu ada di saat aku butuhkan. Terima kasih atas dukungan dan motivasimu selama ini. Terima kasih juga telah hadir dalam kehidupanku dan mengisi hari-hariku yang dulunya kosong menjadi indah ini. Miss you :*.
9. Kedua kakakku, Martha Ari Wibowo dan Maya Sari Wibowo yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk keponakanku Raziel yang selalu sibuk mengganggu di saat mengerjakan tugas skripsi ini.
10. Dwi Supriyanti, sahabatku tercantik terima kasih ya atas semua bantuanmu selama ini. Sukses selalu cantik.
11. Dwi Probowati, salah satu sahabatku semangat ya cantik, kuliah yang bener jangan nakal lagi. Terima kasih untuk nasihat-nasihatmu selama ini. Sukses selalu cantik.
12. Fitriana Apriani, sahabat setiaku makasih ya cantik selama ini sudah mau menemaniku di BEJ FEB UMS dari pagi buta sampai tutup. Sukses selalu cantik.
13. Sahabat-sahabatku Ika Septi Ardila, Tantri Luberti, dan Maratus Shaliqah yang sekarang sudah menyanggah gelar Sarjana terima kasih atas bantuan dan semangatnya untukku selama ini. Semoga sukses selalu cantik.
14. Teman-temanku di FEB UMS angkatan 2010 dan adik-adik tingkat yang telah memberikan banyak masukan untuk menyelesaikan skripsi ini.
15. Teman-temanku yang telah meremehkanku, kalian membuatku semakin kuat dalam menjalani hidup ini dan menjadi pantang menyerah. Terima kasih semua, aku akan merindukan kalian selalu.
16. Semua yang telah terlibat dan membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, hanya ucapan terima kasih yang dapat penulis sampaikan.

Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan anugerah-Nya sebagai balasan atas bantuan dan amal baik Bapak/ Ibu/ Saudara semua. Akhirnya penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan baik yang disengaja

maupun yang tidak di sengaja serta masih jauh dari kata sempurna, maka penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak untuk menyempurnakan penulisan-penulisan di kemudian hari.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, Juni 2014

(Penulis)

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kebijakan pemberian kredit yang ditetapkan pada Koperasi Pembatikan Nasional (KPN) Solo dengan menggunakan prinsip 5C sesuai dengan ketetapan Bank Indonesia terkait dengan kelayakan calon nasabah dalam mendapatkan suatu kredit. Selain itu, untuk melihat pengaruh yang signifikan kuat atau lemah terkait dengan pemberian kredit yang disalurkan oleh Koperasi Pembatikan Nasional (KPN) Solo yang dapat dilihat dari persentase *loan to deposit ratio* terhadap *non performing loan*.

Selama periode pengamatan menunjukkan bahwa Koperasi Pembatikan nasional (KPN) Solo telah menggunakan kebijakan pemberian kredit dengan prinsip 5C sesuai dengan kebijakan lembaga keuangan terkait dengan penyaluran kredit. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa besarnya penyaluran kredit (*loan to deposit ratio*) berpengaruh signifikan kuat terhadap *non performing loan*. Kemampuan penyaluran kredit (*loan to deposit ratio*) berpengaruh sebesar 87,9% terhadap *non performing loan* koperasi, sedangkan sisanya sebesar 12,1% dipengaruhi oleh variabel-variabel lainnya yang tidak dibahas dalam penelitian ini.

Kata Kunci: *Kebijakan Pemberian Kredit (prinsip 5C yaitu Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition), Loan to Deposit Ratio, Non Performing Loan.*

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
ABSTRAKSI	xii
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	6
A. Koperasi	6
B. Kredit	9
C. <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	14
D. <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	15
E. Penelitian Terdahulu	18
F. Kerangka Pemikiran	19
G. Hipotesis	20

BAB III.	METODOLOGI PENELITIAN	22
	A. Obyek Penelitian	22
	B. Jenis Data	22
	C. Data dan Sumber Data	22
	D. Populasi dan Sampel	23
	E. Metode Pengumpulan Data	23
	F. Identifikasi Variabel Penelitian	24
	G. Definisi Operasional Variabel	25
	H. Teknik Analisis Data	27
BAB IV.	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	31
	A. Gambaran Umum	31
	B. Analisis Deskriptif	34
	C. Analisis Regresi Sederhana	43
	D. Rancangan Pengujian Hipotesis	44
	E. Pembahasan	46
BAB V.	PENUTUP	48
	A. Kesimpulan	48
	B. Saran	49

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Penyebab Kredit Macet	16
Tabel 2.2. Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1. Definisi Operasional Variabel	26
Tabel 3.2. Interpretasi Nilai r	30
Tabel 4.1. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit	36
Tabel 4.2. Kategori Debitur dan Langkah Penyelesaian Hutang Debitur	39
Tabel 4.3. Hasil Analisis Regresi Sederhana Antara LDR terhadap NPL	43
Tabel 4.4. Hasil Uji t	44
Tabel 4.5. Hasil Koefisien Korelasi	45
Tabel 4.6. Hasil Koefisien Determinasi	46

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran	20
Gambar 3.1. Identifikasi Variabel Penelitian	25
Gambar 4.1. Perangkat Organisasi	32
Gambar 4.2. Upaya Penyelamatan Kredit Bermasalah	38