

**ANALISIS PENGARUH NPL DAN CAR TERHADAP PENYALURAN
KREDIT UMKM PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA PERSERO (Tbk)
PERIODE 2017-2024**



SKRIPSI

**Disusun Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Menyelesaikan Pendidikan Sarjana
Terapan Pada Program Studi Manajemen Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya**

Oleh:

**PILDA HERDAYANTI
NPM. 062240632839**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN BISNIS
JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS
POLITEKNIK NEGERI SRWIJAYA**

2026

**Analisis Pengaruh NPL Dan CAR Terhadap Penyaluran Kredit UMKM
Pada PT Bank Rakyat Indonesia Persero (Tbk) Periode 2017-2024**



SKRIPSI

**Disusun Untuk Memenuhi Sebagai Syarat Menyelesaikan Pendidikan
Sarjana Terapan Pada Program Studi Manajemen Bisnis
Politeknik Negeri Sriwijaya**

OLEH:

**PILDA HERDAYANTI
NPM 062240632839**

Menyetujui,

**Palembang, Juli 2026
Pembimbing II,**

Pembimbing I,

**Dr. Hadi Jauhari, S.E., M.Si
NIP 197301312001121002**

**Mahmud Junianto, M.Psi
NIP 199606042022031**

Mengetahui,

**Ketua Jurusan
Administrasi Bisnis,**

**Dr. Sari Lestari Z.R, S.E., M.Ec., CHE
NIP. 197705212006042001**

**Koordinator Program Studi
D-IV Manajemen Bisnis,**

**Ketu Purnamasari, S.E., M.Si
NIP 198907262019032015**

PERNYATAN KEASLIAN SKRIPSI

Nama : Pilda Herdayanti
NPM : 062240632839
Jurusan Prodi : Administrasi Bisnis/ DIV Manajemen Bisnis
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh NPL Dan CAR Kredit UMKM Pada
PT Bank Rakyat Indonesia Persero (Tbk) Periode 2017-2024

Dengan ini menyatakan bahwa hasil penelitian skripsi yang telah saya buat ini merupakan hasil karya sendiri dan benar keasliannya. Apabila ternyata dikemudian hari penulis skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggung jawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib Politeknik Negeri Sriwijaya.

Demikian pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar dan tidak dipaksakan.

Palembang, 04 Juli 2026



Pilda Herdayanti
NPM 062240632839

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Nama : Pilda Herdayanti
NPM : 062240632839
Jurusan Prodi : Administrasi Bisnis/ D-IV Manajemen Bisnis
Mata Kuliah : Keuangan
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh NPL Dan CAR Terhadap Penyaluran Kredit UMKM Pada PT Bank Rakyat Indonesia Persero (Tbk) Periode 2017-2024

Telah dipertahankan dihadapan Dewan Penguji Skripsi
Program Studi Diploma IV Manajemen Bisnis
dan dinyatakan LULUS

Pada Hari: Jum'at
Tanggal: 24 Juli 2026

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1.	Dr. Hadi Jauhari, S.E., M.Si		24/2026 07
2.	Dr. Marieska Lupikawaty, S.E., M.M		24/2026 07
3.	Agung Anggoro Seto, S.E., M.Si		24/2026 07
4.	Kiki Azakia, S.E., M.E		24/2026 07
5.	Billy Dewantara, S.e., M.Si		24/2026 07

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Skripsi ini bukan tentang siapa yang paling pintar, tetapi siapa yang tetap bertahan sampai akhir.”

PERSEMBAHAN

Di antara seluruh halaman dalam skripsi ini, lembar persembahan adalah halaman yang paling bermakna, karena di sinilah penulis menitipkan rasa terimakasih yang tidak mampu terucap oleh kata-kata. Bismillahirrahmanirrahim, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Kepada cinta pertama saya Almarhum Ayahanda Hermanto seseorang yang biasa saya panggil Bak, Kepergianmu sangat menyiksa batinku dan membuatku mengerti bahwa rindu yang paling menyakitkan adalah merindukan seseorang yang telah tiada, Meskipun Ayah tidak lagi berada di dunia ini untuk menyaksikan setiap langkah perjuanganku, doa, kasih sayang, pengorbanan, dan segala nilai kehidupan yang Ayah tanamkan akan selalu hidup dalam hatiku. Terima kasih telah menjadi sosok yang mengajarkanku arti kerja keras, kejujuran, kesabaran, dan keteguhan dalam menghadapi setiap tantangan. Skripsi ini menjadi salah satu bentuk ikhtiarku untuk mewujudkan harapan dan impian yang pernah Ayah titipkan. Aku percaya bahwa meskipun raga Ayah telah tiada, kasih sayang dan doa Ayah akan selalu menyertai setiap langkah kehidupanku. Andai waktu mengizinkan penulis ingin memeluk dan menyampaikan rasa rindu, terimakasih, serta permohonan maaf. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan kasih sayang-Nya kepada ayah.
2. Kepada pintu surgaku, ibu Rohaila sosok yang selalu menjadi sumber kekuatan, semangat, dan doa dalam setiap langkah hidupku. Terima kasih atas segala kasih sayang, pengorbanan, kesabaran, serta dukungan yang tak pernah berhenti

diberikan, baik dalam suka maupun duka. Setiap tetes keringat, setiap doa yang Ibu panjatkan, dan setiap nasihat yang Ibu berikan menjadi bekal berharga hingga aku mampu menyelesaikan skripsi ini. Semoga karya sederhana ini dapat menjadi salah satu bentuk kebahagiaan dan kebanggaan untuk Ibu. Aku berdoa semoga Allah Swt. senantiasa memberikan kesehatan, umur yang penuh keberkahan, kebahagiaan, serta melimpahkan rahmat dan perlindungan-Nya dalam setiap langkah kehidupan Ibu. Terima kasih atas cinta yang tak pernah habis dan pengorbanan yang tak akan pernah mampu kubalas. Semoga aku selalu dapat menjadi anak yang membanggakan dan berbakti kepada Ibu.

3. Untuk Saudara Kandungku Siska Heriyanti, Dapit Pirmansyah, Penti Yulianda, Septi Anggeriani, Ade Saputra dan Kaka Iparku Burzanil Idwar , Susilawati, Sertu Ahmad Nur Cahyono Serta Calon kak Iparku Alfinka . Terima kasih karena selalu menjadi rumah tempat aku kembali, menjadi penyemangat ketika aku merasa lelah, dan menjadi kekuatan ketika langkahku mulai goyah. Setiap doa, perhatian, dukungan, dan kasih sayang yang kalian berikan telah menguatkan untuk terus berjuang hingga akhirnya mampu menyelesaikan skripsi ini. Karya sederhana ini juga kupersembahkan untuk kalian sebagai ungkapan rasa terima kasih atas segala pengorbanan, kebersamaan, dan cinta yang selalu mengiringi setiap langkahku. Semoga Allah Swt. senantiasa menjaga kita, melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, keberkahan, serta mempererat tali persaudaraan kita hingga akhir hayat.
4. Untuk Serda Ramadan Syah, Terima kasih telah hadir dalam perjalanan yang penuh cerita ini. Di balik setiap rasa lelah, cemas, dan keraguan selama menyelesaikan skripsi ini, selalu ada doa, kesabaran, perhatian, dan dukungan darimu yang menjadi alasan bagiku untuk terus bertahan dan melangkah. Terima kasih karena telah menjadi tempat berbagi cerita, pendengar yang baik, dan sosok yang selalu mengingatkan bahwa setiap perjuangan akan menemukan akhirnya. Karya sederhana ini menjadi saksi bahwa di setiap proses yang kulewati, ada doa dan ketulusanmu yang turut menguatkan. Tidak semua

perjuangan dapat diukur dengan kata-kata, tetapi setiap perhatian kecil yang kau berikan memiliki arti yang begitu besar bagiku. Semoga Allah Swt. senantiasa melindungimu dalam setiap tugas dan pengabdianmu, melimpahkan kesehatan, keselamatan, serta keberkahan dalam setiap langkah kehidupanmu. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini. Semoga setiap doa baik yang kita panjatkan dipertemukan pada waktu terbaik menurut kehendak-Nya.

5. Untuk Sahabat Tersayang, Safira dan Nadia, Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini. Terima kasih atas setiap doa, dukungan, semangat, tawa, dan kebersamaan yang selalu kalian berikan, terutama di saat-saat ketika aku merasa lelah dan hampir menyerah. Kehadiran kalian telah mengajarkanku bahwa perjuangan akan terasa lebih ringan ketika dijalani bersama orang-orang yang tulus. Karya sederhana ini juga kupersembahkan sebagai ungkapan rasa syukur karena dipertemukan dengan sahabat seperti kalian. Semoga persahabatan yang telah kita bangun senantiasa terjaga, dan semoga Allah Swt. selalu memberikan kesehatan, kebahagiaan, keberkahan, serta kemudahan dalam meraih setiap impian kita. Terima kasih telah menjadi sahabat yang selalu ada dalam setiap proses dan cerita perjuanganku.
6. Untuk Diriku Sendiri, Pilda Herdayanti, S.Tr.M. Terima kasih karena telah memilih untuk tetap bertahan, meskipun perjalanan ini tidak selalu mudah. Terima kasih telah berani melawan rasa lelah, keraguan, dan berbagai tantangan hingga mampu menyelesaikan setiap proses dengan penuh kesabaran dan keteguhan hati. Tidak semua langkah berjalan sesuai harapan, tetapi setiap perjuangan telah membentukmu menjadi pribadi yang lebih kuat, lebih dewasa, dan lebih menghargai setiap proses kehidupan. Karya sederhana ini adalah bukti bahwa tidak ada usaha yang sia-sia ketika disertai doa, kerja keras, dan keyakinan kepada Allah Swt. Semoga pencapaian ini menjadi awal dari perjalanan yang lebih baik, membawa keberkahan, serta menjadi pengingat bahwa kamu mampu melewati setiap tantangan yang akan datang. Tetaplah rendah hati, terus belajar, dan jangan pernah berhenti bermimpi

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas berkat dan karunia-Nyalah, penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Adapun skripsi dengan judul, **“Analisis Pengaruh NPL dan CAR terhadap Penyaluran Kredit UMKM pada PT Bank Rakyat Indonesia Persero (Tbk) Periode 2017-2024”**, merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi DIV Manajemen Bisnis, Politeknik Negeri Sriwijaya.

Dalam prosesnya, penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan dapat selesai dengan tepat waktu tanpa doa, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak. Maka dari itu, pada kesempatan kali ini, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Ir. Irawan Rusnadi, M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Ibu Dr. Sari Lestari Zainal Ridho, S.e., M.Ec., CHE., selaku Ketua Jurusan Administasi Bisnis, Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Bapak Andriansyah Bari, S.IP., M.AB., selaku Sekretaris Jurusan Administrasi Bisnis, Poliktenik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Ketu Purnamasari, S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi DIV Manajemen Bisnis, Jurusan Administrasi Bisnis, Politeknik Negeri Sriwijaya.
5. Bapak Dr. Hadi Jauhari, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I, yang sudah bersedia memberikan arahan, masukan, kritik, dan ilmu yang berharga dan berguna selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Mahmud Junianto, S.Psi., M.Psi., selaku Dosen Pembimbing II yang juga telah bersedia memberikan masukan, meluangkan waktu, untuk membimbing penulis menyelesaikan skripsi ini.
7. Orang tua dan keluarga besar tercinta, yang selalu memberikan dukungan dalam bentuk apapun itu. Terima kasih atas cinta dan kasih sayang yang senantiasa diberikan kepada penulis.
8. Teman-teman Kelas 8MBA, yang sudah 4 tahun menjadi teman sekelas yang baik. Terima kasih untuk segala suka duka semasa perkuliahan.

Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Penulis juga berharap bahwa skripsi ini dapat bermanfaat bagi orang banyak.

Palembang, Juni 2026

Penulis

ABSTRAK

ANALISIS PENGARUH NPL DAN CAR TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA PERSERO (Tbk) PERIODE 2017-2024

Bank Rakyat Indonesia (BRI) dikenal sebagai bank mikro terbesar di Indonesia yang secara historis fokus pada pembiayaan UMKM melalui berbagai produk kredit seperti Kredit Usaha Rakyat (KUR), sehingga berkontribusi besar dalam mengembangkan sektor UMKM sebagai segmen utama pembiayaan perbankan nasional. Namun, pada 2024, tingkat penyaluran kredit UMKM mengalami penurunan, meskipun rasio NPL dan CAR yang dimiliki relatif rendah. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh NPL dan CAR terhadap tingkat penyaluran kredit UMKM pada PT Bank Rakyat Indonesia Persero (Tbk) periode 2017-2024. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dan data yang digunakan berupa data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulanan PT Bank Rakyat Indonesia Persero (Tbk) dari tahun 2017-2024. Data dalam penelitian dianalisis dengan *Software* SPSS, dan pengujian hipotesis dilakukan melalui uji parsial, uji simultan, dan koefisien determinasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, NPL dan CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat penyaluran kredit UMKM. Secara simultan, kedua variabel independen juga berpengaruh signifikan terhadap tingkat penyaluran kredit. Uji koefisien determinasi menunjukkan nilai *adjusted r-square* sebesar 0,829, yang artinya 82,9% variasi penyaluran kredit UMKM dapat dijelaskan oleh NPL dan CAR, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak ada di dalam model penelitian.

Kata kunci: NPL, CAR, Tingkat Penyaluran Kredit UMKM.

ABSTRACT

ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF NPL AND CAR ON THE DISTRIBUTION OF MSME LOANS AT PT BANK RAKYAT INDONESIA PERSERO (Tbk) FOR THE 2017-2024 PERIOD

Bank Rakyat Indonesia (BRI) is known as the largest micro bank in Indonesia that has historically focused on MSME financing through various credit products such as People's Business Credit (KUR), thus contributing greatly to developing the MSME sector as the main segment of national banking financing. However, in 2024, the level of MSME credit disbursement will decrease, even though the NPL and CAR ratios owned are relatively low. This study was conducted to determine the influence of NPL and CAR on the level of MSME loan disbursement at PT Bank Rakyat Indonesia Persero (Tbk) for the 2017-2024 period. This research uses a quantitative approach, and the data used is in the form of secondary data obtained from the quarterly financial statements of PT Bank Rakyat Indonesia Persero (Tbk) from 2017-2024. The data in the study was analyzed with SPSS Software, and hypothesis testing was carried out through partial tests, simultaneous tests, and determination coefficients. The results of the study show that partially, NPL and CAR have a positive and significant effect on the level of MSME credit distribution. Simultaneously, the two independent variables also have a significant effect on the level of credit disbursement. The determination coefficient test showed an adjusted r-square value of 0.829, which means that 82.9% of the variation in MSME credit distribution can be explained by NPL and CAR, while the rest is influenced by other variables that are not in the research model.

Keywords: NPL, CAR, MSME Credit Distribution Rate.

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Lembaga Keuangan Bank	8
2.1.2 Pengertian Kredit	11
2.1.3 Jenis-Jenis Kredit	12
2.1.4 Tujuan, Fungsi dan Manfaat Kredit	13
2.1.5 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit	17
2.1.6 Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK)	19
2.1.7 Risiko Kredit	19
2.1.8 Usaha Mikro Kecil dan Menengah	21
2.1.9 <i>Non-Performing Loan</i> (NPL).....	23
2.1.10 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	27
2.2 Penelitian Terdahulu.....	29
2.3 Kerangka Berpikir	35
2.4 Hipotesis	36
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	37
3.1 Desain Penelitian.....	37
3.2 Definisi Operasional Variabel	37
3.3 Subjek Penelitian	40
3.4 Jenis dan Sumber Data	40
3.5 Teknik Pengumpulan Data	40
3.6 Teknik Analisis.....	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	44

4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	44
4.2	Hasil Penelitian.....	51
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif	51
4.2.2	Uji Asumsi Klasik	52
4.2.3	Analisis Regresi Linear Berganda.....	55
4.2.4	Uji Hipotesis	56
4.3	Pembahasan.....	59
4.3.1	Pengaruh NPL terhadap Penyaluran Kredit UMKM	59
4.3.2	Pengaruh CAR terhadap Penyaluran Kredit UMKM.....	60
4.3.3	Pengaruh NPL dan CAR terhadap Penyaluran Kredit UMKM	61
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		62
5.1	Kesimpulan.....	62
5.2	Saran	63
DAFTAR PUSTAKA.....		64

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data Laporan Penyaluran Kredit UMKM Pada Bank BRI.....	2
Tabel 2.1 Matriks Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3.1 Definisi Operasioanal Variabel.....	37

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	35
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kesepakatan Bimbingan Skripsi (Pembimbing 1)

Lampiran 2 Kesepakatan Bimbingan Skripsi (Pembimbing 2)

Lampiran 3 Lembar Bimbingan Skripsi (Pembimbing 1)

Lampiran 4 Lembar Bimbingan Skripsi (Pembimbing 2)

Lampiran 5 Rekomendasi Ujian Skripsi

Lampiran 6 Lembar Revisi Proposal Skripsi

Lampiran 7 Pelaksanaan Revisi Skripsi