



**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, PERMODALAN, DAN
KREDIT BERMASALAH TERHADAP JUMLAH
PENYALURAN KREDIT BANK UMUM
GO PUBLIC PERIODE 2012-2015**

SKRIPSI

ERICO DWI DHARMAWAN

1310111151

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2017**



**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, PERMODALAN, DAN
KREDIT BERMASALAH TERHADAP JUMLAH
PENYALURAN KREDIT BANK UMUM
GO PUBLIC PERIODE 2012-2015**

SKRIPSI

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

ERICO DWI DHARMAWAN

1310111151

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2017**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Erico Dwi Dharmawan

NIM. : 1310111151

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 04 Juli 2017

Yang Menyatakan



Erico Dwi Dharmawan

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Erico Dwi Dharmawan
NIM. : 1310111151
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen S1
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

**Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Permodalan, Dan Kredit Bermasalah
Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit Bank Umum *Go Public*
Periode 2012-2015**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada Tanggal : 04 Juli 2017

Yang Menyatakan,



Erico Dwi Dharmawan

PENGESAHAN

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, PERMODALAN, DAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP JUMLAH PENYALURAN KREDIT BANK UMUM *GO PUBLIC* PERIODE 2012-2015

Dipersiapkan dan disusun oleh:

ERICO DWI DHARMAWAN
1310111151

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji
pada tanggal : 04 Juli 2017
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Drs. Supriyanto, M.M.
Ketua Penguji

Siti Hidayati, S.E., M.M.
Penguji I (Pembimbing I)

Tri Siswanti, S.E., M.M.
Penguji II (Pembimbing II)



Dr. Prasetyo Hadi, S.E., M.M. CFMP.
Dekan

Wahyudi, S.E., M.M.
Ketua Program Studi

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal Ujian : 04 Juli 2017



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskom@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GENAP TA. 2016/2017

Hari ini Selasa, tanggal 04 Juli 2017, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : ERICO DWI DHARMAWAN

No.Pokok Mahasiswa : 1310111151

Program : Manajemen S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, PERMODALAN DAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP
JUMLAH PENYALURAN KREDIT BANK UMUM GO PUBLIC PERIODE 2012-2015**

Dinyatakan yang bersangkutan (*Lulus / Tidak Lulus**)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Drs. Supriyanto, MM.	Ketua	1.
2	Siti Hidayati, SE, MM	Anggota I	2.
3	Tri Siswantini, SF, MM	Anggota II (**)	3.

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

***) Dosen Pembimbing



**Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Permodalan, dan Kredit
Bermasalah Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit
Bank Umum *Go Public* Periode 2012-2015**

Oleh

Erico Dwi Dharmawan

Abstrak

Aktivitas operasional bank dalam penyaluran kredit merupakan aktivitas paling pokok bagi perbankan, karena keuntungan terbesar yang diperoleh perbankan berasal dari kegiatan penyaluran kredit. Belum optimalnya penyaluran kredit yang dilakukan oleh beberapa perbankan menjadi latar belakang dilakukannya penelitian ini. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh dana pihak ketiga, permodalan, dan kredit bermasalah terhadap jumlah penyaluran kredit. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank Umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2012-2015. Dengan metode *purposive sampling*, maka diperoleh sebanyak 25 Bank Umum yang dijadikan sebagai sampel penelitian. Pengujian hipotesis dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi data panel dengan metode *Fixed Effect Model* (FEM) dan diolah dengan menggunakan program *Eviews* 9.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dana pihak ketiga dan permodalan yang dinyatakan dengan CAR berpengaruh signifikan positif terhadap jumlah penyaluran kredit yang dinyatakan dengan LDR, sedangkan kredit bermasalah yang dinyatakan dengan NPL tidak berpengaruh signifikan terhadap jumlah penyaluran kredit yang dinyatakan dengan LDR. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberi masukan bagi perbankan dalam memaksimalkan kinerjanya dalam penyaluran kredit.

Kata kunci: Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Loan*, *Loan to Deposit Ratio*

***The Influence of Third Party Funds, Capital, and Non Performing
Loan to Total of Loans Commercial Banks Go Public
2012-2015 Period***

By

Erico Dwi Dharmawan

Abstract

The bank's operational activities in lending is the most important activity for the banking sector, because the biggest benefits obtained banking comes from lending activities. Ineffective lending committed by some banks goes to ground of this study. A quantitative research design was used in this study that aims to examine the influence of third party funds, capital, and non performing loan to total of loans. The population used in this study is a Commercial Banks listed on Indonesian Stock Exchange (BEI) 2012-2015 period. By using purposive sampling method, it is obtained as many as 25 Commercial Banks that serve as the sample. The testing of hypotheses in this study using panel data regression analysis with the Fixed Effect Model (FEM) and processed using Eviews 9.0 program. The results suggests that third party funds and capital (CAR) has a significant positive to total of loans (LDR), while non performing loan (NPL) has not significant to total of loans (LDR). The results of this study are expected to inform banks for maximizing its performance in lending.

***Keywords: Third Party Funds, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan,
Loan to Deposit Ratio***

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat serta karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Penelitian ini dilaksanakan sejak bulan Februari 2017 sampai dengan Juni 2017 dengan judul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Permodalan, dan Kredit Bermasalah Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit Bank Umum *Go Public* Periode 2012-2015”. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Ibu Siti Hidayati, S.E., M.M. dan Ibu Tri Siswantini, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan arahan dan saran yang bermanfaat bagi penulis, serta ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta yang telah memberikan bimbingan akademik bagi penulis selama perkuliahan.

Di samping itu, ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada Bapak Eko Sutrisno dan Ibu Tantri Perbatasari selaku kedua orangtua, Sherly Eka Purnamasari selaku kakak, Derby Tri Wirawan selaku adik serta seluruh keluarga yang tidak henti-hentinya memberikan penulis semangat dan doa dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Penulis juga ucapkan terima kasih kepada Yunita Nurmala Sari yang telah sabar mendengarkan segala keluh kesah penulis dan memberikan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada teman-teman seperjuangan, yaitu Satria Pradana, Fachri Fajrian, Nur Muharom, Ramanda Saputra, Primastoro Harsastyo, Handi Indra, Irvan Adi, Surya Wijaya, Irene Dwita, Fiani Sekartini, Wigati Julianti, Ika Puji, dan Gatria Sabbathina yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini serta seluruh teman-teman Smokar 2013 dan Manajemen S1 2013 yang penulis tidak dapat sebutkan satu persatu tanpa mengurangi rasa hormat penulis.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat.

Jakarta, 04 Juli 2017

Erico Dwi Dharmawan

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN	v
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Rumusan Masalah	8
I.3 Tujuan Penelitian.....	8
I.4 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
II.1 Penelitian Sebelumnya	10
II.2 Landasan Teori.....	18
II.2.1 Teori Sinyal	18
II.2.2 Teori Keagenan	19
II.2.3 Tinjauan Bank Secara Umum	20
II.2.3.1 Jenis-Jenis Bank	21
II.2.3.2 Fungsi Bank Sebagai Lembaga Intermediasi	22
II.2.4 Kredit.....	22
II.2.4.1 Pengertian Kredit.....	22
II.2.4.2 Unsur Kredit.....	23
II.2.4.3 Tujuan Kredit	23
II.2.4.4 Jenis-Jenis Kredit	23
II.2.4.5 Prinsip Pemberian Kredit	24
II.2.4.6 Penggolongan Kredit.....	25
II.2.4.7 Kredit Bermasalah.....	26
II.2.4.8 Faktor-Faktor Kredit Bermasalah.....	26
II.2.4.9 Dampak Kredit Bermasalah	27
II.2.4.10 Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah	27
II.2.5 Sumber Dana Bank.....	28
II.2.5.1 Jenis-Jenis Sumber Dana Bank	28
II.2.5.2 Fungsi Sumber Dana bagi Bank.....	29
II.2.5.3 Pengalokasian Dana Untuk Kredit	30
II.2.6 Likuiditas.....	31
II.2.7 Permodalan.....	32

II.2.7.1	Fungsi Permodalan Bank	33
II.2.7.2	Kecukupan Modal	33
II.2.8	Analisis Kinerja Bank	34
II.2.8.1	Analisis Rasio Likuiditas	34
II.2.8.2	Analisis Rasio Rentabilitas.....	35
II.2.8.3	Analisis Rasio Solvabilitas.....	35
II.2.8.4	Analisis Rasio Aktiva Produktif.....	36
II.3	Kerangka Pemikiran	37
II.4	Pengembangan Hipotesis	39
II.4.1	Pengaruh Secara Simultan Antar Variabel.....	39
II.4.2	Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit.....	39
II.4.3	Pengaruh Permodalan Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit.....	40
II.4.4	Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit.....	41
BAB III	METODE PENELITIAN	42
III.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	42
III.1.1	Definisi Operasional.....	42
III.1.2	Pengukuran Variabel	43
III.2	Metode Penentuan Populasi dan Sampel	43
III.2.1	Populasi	43
III.2.2	Sampel.....	44
III.3	Metode Pengumpulan Data	44
III.3.1	Jenis Data	44
III.3.2	Sumber Data.....	44
III.3.3	Pengumpulan Data	45
III.4	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	45
III.4.1	Teknik Analisis	45
III.4.1.1	Statistik Deskriptif.....	46
III.4.1.2	Metode Analisis Regresi Data Panel.....	46
III.4.2	Uji Hipotesis.....	48
III.4.2.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	48
III.4.2.2	Pengujian Menyeluruh Atau Simultan (Uji F)	49
III.4.2.3	Pengujian Individu Atau Parsial (Uji t).....	49
III.5	Kerangka Model Penelitian	51
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	52
IV.1	Hasil Penelitian	52
IV.1.1	Deskripsi Obyek Penelitian	52
IV.1.2	Deskripsi Data Penelitian	54
IV.1.2.1	Dana Pihak Ketiga.....	54
IV.1.2.2	Permodalan.....	57
IV.1.2.3	Kredit Bermasalah.....	60
IV.1.2.4	Jumlah Penyaluran Kredit	63
IV.1.3	Analisis Statistik Deskriptif	66
IV.1.4	Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	68
IV.1.4.1	Uji F Restricted (<i>Pooled Least Square vs Fixed Effect Model</i>) ..	68

IV.1.4.2	Uji Hausman (<i>Fixed Effect Model vs Random Effect Model</i>).....	69
IV.1.4.3	Model Regresi Data Panel yang Digunakan	70
IV.1.5	Uji Hipotesis.....	71
IV.1.5.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	71
IV.1.5.2	Uji Simultan (Uji F)	72
IV.1.5.3	Uji Parsial (Uji t).....	73
IV.2	Pembahasan.....	75
IV.2.1	Pengaruh Secara Simultan Antar Variabel.....	75
IV.2.1	Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit.....	75
IV.2.2	Pengaruh Permodalan Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit.....	76
IV.2.3	Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit.....	77
IV.3	Keterbatasan Penelitian	79
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	80
V.1	Simpulan.....	80
V.2	Saran.....	81
	DAFTAR PUSTAKA	83
	RIWAYAT HIDUP	
	LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.	Jumlah Penyaluran Kredit Perbankan Nasional	3
Tabel 2.	Fenomena Bank Umum	5
Tabel 3.	Matriks Penelitian Sebelumnya	16
Tabel 4.	Daftar Bank Umum <i>Go Public</i>	52
Tabel 5.	Sampel Penelitian	53
Tabel 6.	Daftar Nama Sampel Bank Umum	54
Tabel 7.	Data Dana Pihak Ketiga	55
Tabel 8.	Data <i>Capital Adequacy Ratio</i>	58
Tabel 9.	Data <i>Non Performing Loan</i>	60
Tabel 10.	Data <i>Loan to Deposit Ratio</i>	63
Tabel 11.	Hasil Statistik Deskriptif	66
Tabel 12.	Hasil Uji F <i>Restricted</i>	69
Tabel 13.	Hasil Uji Hasuman	69
Tabel 14.	<i>Fixed Effect Model</i>	70
Tabel 15.	Koefisien Determinasi (R^2)	72
Tabel 16.	Hasil Uji F	72
Tabel 17.	Hasil Uji t	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Penurunan Kredit Bank Umum	2
Gambar 2. Kerangka Pemikiran	38
Gambar 3. Kerangka Model Penelitian	51
Gambar 4. Pergerakkan Dana Pihak Ketiga	57
Gambar 5. Pergerakkan <i>Capital Adequacy Ratio</i>	60
Gambar 6. Pergerakkan <i>Non Performing Loan</i>	63
Gambar 7. Pergerakkan <i>Loan Deposit Ratio</i>	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Bank Umum <i>Go Public</i>
Lampiran 2	Kriteria Sampel (<i>Purposive Sampling</i>)
Lampiran 3	Data Perhitungan Dana Pihak Ketiga
Lampiran 4	Data Perhitungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)
Lampiran 5	Data Perhitungan <i>Non Performing Loan</i> (NPL)
Lampiran 6	Data Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)
Lampiran 7	Laporan Keuangan PT Bank Central Asia Tbk
Lampiran 8	Hasil <i>Output Eviews 9.0</i>
Lampiran 9	Tabel F
Lampiran 10	Tabel t