



**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, KECUKUPAN MODAL DAN
LIKUIDITAS TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN
(STUDI PADA BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA
PERIODE TAHUN 2013-2015)**

SKRIPSI

MILA FANIA

1310111152

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



**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, KECUKUPAN MODAL DAN
LIKUIDITAS TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN
(STUDI PADA BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA
PERIODE TAHUN 2013-2015)**

SKRIPSI

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

MILA FANIA

1310111152

**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 : Mila Fania

NIM : 1310111152

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



Mila Fania

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Mila Fania
NIM : 1310111152
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 Ekklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

**Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal Dan Likuiditas
Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Pada Bank Umum
Konvensional Di Indonesia Periode Tahun 2013-2015)**

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,



Mila Fania

PENGESAHAN

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, KECUKUPAN MODAL DAN
LIKUIDITAS TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN
(STUDI PADA BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA
PERIODE TAHUN 2013-2015)**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

**MILA FANIA
1310111152**

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji
Pada Tanggal : 04 Juli 2017
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



**Drs. Supriyanto, M.M.
Ketua Penguji**



**Desmintari, S.E., M.M.
Penguji I (Pembimbing I)**



**Sugianto, 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 : MILA FANIA

No.Pokok Mahasiswa : 1310111152

Program : Manajemen S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, KECUKUPAN MODAL DAN LIKUIDITAS TERHADAP
PENYALURAN KREDIT PERBANKAN (STUDI PADA BANK UMUM KONVENSIONAL DI
INDONESIA PERIODE TAHUN 2013-2015)**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / ~~Tidak Lulus~~ **

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Drs. Supriyanto, MM.	Ketua	1.
2	Desmintari, SE, MM	Anggota I	2.
3	Sugianto, SF, MM	Anggota II **)	3.

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

***) Dosen Pembimbing



**Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal Dan Likuiditas
Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Pada
Bank Umum Konvensional Di Indonesia
Periode Tahun 2013-2015)**

Oleh

Mila Fania

Abstrak

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal dan Likuiditas terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi pada Bank Umum Konvensional di Indonesia periode Tahun 2013-2015). Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode tahun 2013-2015. Dengan menggunakan metode *purposive sampling*, diperoleh sebanyak 60 bank sebagai sampel penelitian. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder. Pengujian hipotesis dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi data panel dengan program *Eviews 8.0* dan tingkat signifikan 0,05. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga dan Likuiditas yang diukur dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penyaluran Kredit Perbankan, sedangkan Kecukupan Modal yang diukur dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Penyaluran Kredit Perbankan.

Kata Kunci : Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio*, *Loan to Deposit Ratio*, Kredit

***The Influence Of Third Party Funds, Capital Adequacy And
Liquidity Of Banking Credit Distribution (Study On
Conventional Commercial Bank In Indonesia
Period Of 2013-2015)***

By

Mila Fania

Abstract

This research is a quantitative research that aims to determine the influence of Third Party Funds, Capital Adequacy and Liquidity to Bank Credit Distribution (Study on Conventional Commercial Bank in Indonesia period of 2013-2015). The population used in this study is a Conventional Commercial Bank listed on OJK period of 2013-2015. By using purposive sampling method, obtained as many 60 banks as research samples. The type of data used is secondary data. Hypothesis testing in this research use panel data regression analysis with the program Eviews 8.0 and significant level 0,05. The results of this study indicate that Third Party Funds and Liquidity measured with Loan to Deposit Ratio (LDR) have a positive and significant effect on Banking Credit Disribution, while Capital Adequacy as measured by Capital Adequacy Ratio (CAR) has a negative and significant effect on Banking Credit Distribution.

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

PRAKATA

Alhamdulillah, puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-Nya sehingga Skripsi ini berhasil diselesaikan. Judul yang dipilih dalam Skripsi ini adalah **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal dan Likuiditas Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Pada Bank Umum Konvensional Di Indonesia Periode Tahun 2013-2015)”**.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada Bapak Dr. Prasetyo Hadi, S.E., M.M., CFMP. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jakarta, Bapak Wahyudi, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Manajemen S1, Ibu Desmintari, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Sugianto, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan arahan dan saran-saran yang bermanfaat selama berlangsungnya pembuatan Skripsi ini.

Disamping itu, ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada Bapak Darkim dan Ibu Ruswati selaku kedua orang tua, Andri Susanto selaku abang tercinta, Dian Setya Nigrum selaku adik tercinta, serta seluruh keluarga yang tidak henti-hentinya memberikan dukungan, doa dan semangat kepada penulis selama proses penyusunan Skripsi ini. Penulis juga sampaikan terima kasih kepada Dwi Puji Astuti, Tri Cahyani P L, Dian Ayu Wulandari, Deandra Cipta Fitriani, Inggrit Puspita Septiani, Diah Ayu Larasati, Tia Desty Andani dan Tri Rahayu Rizqy R R yang telah membantu dan memberi semangat serta doa kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini tepat waktu. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada teman-teman seperbimbingan Skripsi Fiani, Mikyal, Dea dan teman-teman seperjuangan S1 Manajemen 2013 dan teman-teman Himpunan Mahasiswa Jurusan S1 Manajemen yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang selalu memberikan doa, semangat dan dukungannya kepada penulis. Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat.

Jakarta, 04 Juli 2017

Mila Fania

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUL	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 Perumusan Masalah.....	5
I.3 Tujuan Penelitian.....	5
I.4 Manfaat Penelitian.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
II.1 Penelitian Sebelumnya	7
II.2 Landasan Teori.....	18
II.2.1 Teori Keagenan	19
II.2.2 <i>Signalling Theory</i>	19
II.2.3 Tinjauan Bank Secara Umum	20
II.2.3.1 Pengertian Bank	20
II.2.3.2 Pengertian Bank Umum	20
II.2.3.3 Peran Bank	21
II.2.3.4 Fungsi Bank.....	21
II.2.3.5 <i>Capital Assets Management Earnings Liquidity (CAMEL)</i>	22
II.2.3.6 Risiko-risiko dalam Usaha Perbankan	24
II.2.3.7 Pengelompokkan Bank Umum.....	25
II.2.4 Kegiatan Penyaluran Dana	26
II.2.4.1 Pengertian Kredit.....	26
II.2.4.2 Unsur-Unsur Kredit.....	27
II.2.4.3 Tujuan Kredit	27
II.2.4.4 Fungsi Kredit.....	28
II.2.4.5 Prinsip-Prinsip Kredit.....	29
II.2.4.6 Jenis-jenis kredit.....	32
II.2.4.7 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kredit	33
II.2.5 Penghimpunan Dana	34
II.2.5.1 Pengertian Penghimpunan Dana	34
II.2.5.2 Sumber Penghimpunan Dana	34

II.2.5.3	Fungsi Sumber Dana Bank.....	35
II.2.5.4	Dana Pihak Ketiga.....	36
II.2.6	Modal Bank.....	37
II.2.6.1	Pengertian Modal Bank.....	37
II.2.6.2	Kegunaan Modal Bank.....	37
II.2.6.3	Kecukupan Modal Bank.....	38
II.2.6.4	Jenis Rasio Permodalan.....	39
II.2.7	Likuiditas.....	39
II.2.7.1	Pengertian Likuiditas.....	39
II.2.7.2	Fungsi Likuiditas.....	40
II.2.7.3	Indikator Likuiditas.....	40
II.2.7.4	Jenis Rasio Likuiditas.....	41
II.3	Kerangka Pemikiran.....	42
II.4	Pengembangan Hipotesis.....	42
II.4.1	Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Penyaluran Kredit.....	42
II.4.2	Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Penyaluran Kredit.....	43
II.4.3	Pengaruh Likuiditas Terhadap Penyaluran Kredit.....	43
BAB III	METODE PENELITIAN.....	45
III.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	45
III.1.1	Definisi Operasional.....	45
III.1.2	Pengukuran Variabel.....	46
III.2	Metode Penentuan Populasi dan Sampel.....	48
III.2.1	Populasi.....	48
III.2.2	Sampel.....	48
III.3	Metode Pengumpulan Data.....	49
III.3.1	Jenis Data.....	49
III.3.2	Sumber Data.....	49
III.3.3	Pengumpulan Data.....	49
III.4	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	50
III.4.1	Teknik Analisis.....	50
III.4.1.1	Statistik Deskriptif.....	51
III.4.1.2	Metode Analisis Regresi Data Panel.....	51
III.4.2	Uji Hipotesis.....	53
III.4.2.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	53
III.4.2.2	Pengujian Simultan (Uji F).....	53
III.4.2.3	Pengujian Parsial (Uji t).....	54
III.5	Kerangka Model Penelitian.....	55
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	56
IV.1	Hasil Penelitian.....	56
IV.1.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	56
IV.1.2	Deskripsi Data Penelitian.....	58
IV.1.2.1	Penyaluran Kredit.....	58
IV.1.2.2	Dana Pihak Ketiga.....	61
IV.1.2.3	Kecukupan Modal.....	64
IV.1.2.4	Likuiditas.....	67
IV.1.3	Uji Hipotesis Dan Analisis.....	70

IV.1.3.1	Statistik Deskriptif.....	70
IV.1.3.2	Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	73
IV.1.3.3	Uji F <i>Restricted (Pooled Least Square vs Fixed Effect Model)</i>	73
IV.1.3.4	Uji Hausman (<i>Fixed Effect Model vs Random Effect Model</i>).....	73
IV.1.3.5	Model Regresi Data Panel yang Digunakan	74
IV.1.4	Uji Hipotesis.....	75
IV.1.4.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	75
IV.1.4.2	Uji Simultan (Uji F)	76
IV.1.4.3	Uji Parsial (Uji t)	77
IV.2	Pembahasan	78
IV.2.1	Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Penyaluran Kredit	78
IV.2.2	Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Penyaluran Kredit.....	79
IV.2.3	Pengaruh Likuiditas Terhadap Penyaluran Kredit	80
IV.3	Keterbatasan Penelitian	81
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	83
V.1	Simpulan.....	83
V.2	Saran.....	83
	DAFTAR PUSTAKA	85
	RIWAYAT HIDUP	
	LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.	Dana Pihak Ketiga, CAR, LDR dan Penyaluran Kredit	2
Tabel 2.	Matriks Penelitian Sebelumnya.....	16
Tabel 3.	Matriks Topik yang diambil.....	18
Tabel 4.	Tata Cara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Model CAMEL	23
Tabel 5.	Predikat Kesehatan Bank	23
Tabel 6.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	47
Tabel 7.	Pembagian Sampel	56
Tabel 8.	Daftar Nama Bank yang Menjadi Sampel Penelitian.....	57
Tabel 9.	Data Ln Kredit.....	59
Tabel 10.	Data Ln Dana Pihak Ketiga.....	62
Tabel 11.	Data <i>Capital Adequacy Ratio</i> (Dalam Desimal)	65
Tabel 12.	Data <i>Loan To Deposit Ratio</i> (Dalam Desimal)	68
Tabel 13.	Statistik Deskriptif.....	71
Tabel 14.	Hasil Uji F <i>Restricted</i>	73
Tabel 15.	Hasil Uji Hausman	74
Tabel 16.	<i>Fixed Effect Model</i>	74
Tabel 17.	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) & Uji Simultan (Uji F).....	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Pemikiran	42
Gambar 2. Kerangka Model Penelitian	55

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Hasil Perhitungan Variabel Penyaluran Kredit
- Lampiran 2 Hasil Perhitungan Variabel Dana Pihak Ketiga
- Lampiran 3 Hasil Perhitungan Variabel Kecukupan Modal (*Capital Adequacy Ratio*)
- Lampiran 4 Hasil Perhitungan Variabel Likuiditas (*Loan to Deposit Ratio*)
- Lampiran 5 *Output Eviews 8.0*
- Lampiran 6 Laporan Publikasi Bank Umum Konvensional Triwulanan