

**PENGARUH DPK, KECUKUPAN MODAL, RISIKO KREDIT, KINERJA
KEUANGAN, DAN SENSITIVITAS VARIABEL EKONOMI MAKRO
TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT YANG DISALURKAN OLEH
BANK UMUM YANG *GO PUBLIC*
(PERIODE TAHUN 2009-2013)**

S K R I P S I

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu
Jurusan Akuntansi



Oleh :

NUGRAHA DARMAWAN

2011310257

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2015

**PENGARUH DPK, KECUKUPAN MODAL, RISIKO KREDIT, KINERJA
KEUANGAN, DAN SENSITIVITAS VARIABEL EKONOMI MAKRO
TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT YANG DISALURKAN OLEH
BANK UMUM YANG *GO PUBLIC***

(PERIODE TAHUN 2009-2013)

S K R I P S I

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu



Oleh :

NUGRAHA DARMAWAN

2011310257

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2015

**PENGARUH DPK, KECUKUPAN MODAL, RISIKO KREDIT, KINERJA
KEUANGAN, DAN SENSITIVITAS VARIABEL EKONOMI MAKRO
TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT YANG DISALURKAN OLEH
BANK UMUM YANG *GO PUBLIC***

(PERIODE TAHUN 2009-2013)

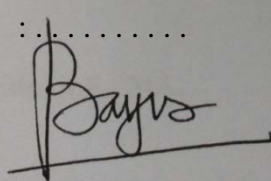
Diajukan Oleh :

NUGRAHA DARMAWAN

2011310257

Skripsi ini telah dibimbing

Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 09-01-2015
:.....

(Bayu Sarjono, S.E., Ak, M.Ak., CA., BKP)

S K R I P S I

PENGARUH DPK, KECUKUPAN MODAL, RISIKO KREDIT, KINERJA KEUANGAN, DAN SENSITIVITAS VARIABEL EKONOMI MAKRO TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT YANG DISALURKAN OLEH BANK UMUM YANG *GO PUBLIC*

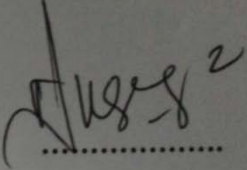
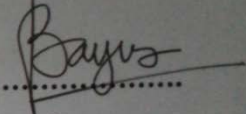
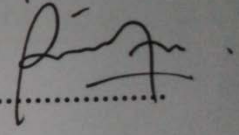
(PERIODE TAHUN 2009-2013)

Disusun Oleh :

NUGRAHA DARMAWAN

2011310257

Dipertahankan di depan Tim Penguji
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada tanggal 17 Februari 2015

Tim Penguji	
Ketua	: Dr. Diah Ekaningtias, Ak., M.M., CA. 
Sekretaris	: Bayu Sarjono, S.E.Ak, M.Ak., CA., BKP. 
Anggota	: Riski Aprilia Nita, S.E., MA. 

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nugraha Darmawan
Tempat, Tanggal Lahir : Sumenep, 20 Juni 1992
N.I.M : 2011310257
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Keuangan
Judul : Pengaruh DPK, Kecukupan Modal, Risiko Kredit, Kinerja Keuangan, dan Sensitivitas Variabel Ekonomi Makro Terhadap Pertumbuhan Kredit yang Disalurkan Oleh Bank Umum Yang *Go Public* (Periode Tahun 2009-2013).

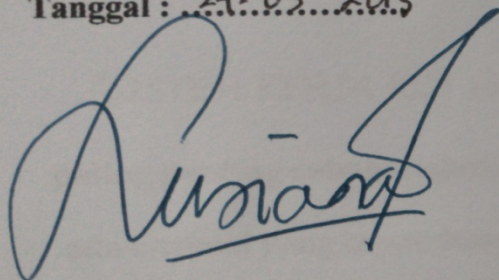
Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Sarjana Akuntansi

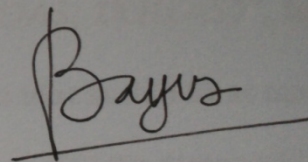
Dosen Pembimbing,

Tanggal : 24-03-2015

Tanggal : 12-03-2015



(Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M. Si.)



(Bayu Sarjono, S.E., Ak, M.Ak., CA., BKP)

MOTTO

“Innamal A'malu Binniyat”, amal dapat berbentuk apa saja salah satunya adalah penulisan skripsi ini, jadi tanamkan niat yang baik selama pembuatan maka insyaallah pahala dan tujuan kita akan tercapai.

“Tidak ada kata TIDAK BISA selama kita BERUSAHA”, kalo bahasa inggrisnya sih *NOTHING IMPOSSIBLE* so yang harus kita lakuin adalah usaha dan usaha niscaya apa yang kita mau pasti kita dapatkan.

“PENGALAMAN ADALAH GURU YANG TERBAIK”, saat ngerjain skripsi pasti ada yang namanya REVISI. Tenang sob karena pengalaman revisi itu adalah guru yang terbaik untuk membuat tulisan SKRIPSWEET kita makin indah.

“SISTEM KERJA KCI (KERAS, CERDAS, IKHLAS)”, ini yang paling penting sebagai ujung tombak, kalo niat sudah kuat maka harus ada eksekusi yang tepat dengan sistem kerja KCI itu dimana kita harus selalu kerja keras, kerja cerdas dengan penuh inisiatif diri dan kerja ikhlas men, tanpa embel embel apapun toh ini semua buat kita sendiri.

PERSEMBAHAN

ALHAMDULILLAH berkat rahmat dan ridho Allah SWT yang selalu memberi petunjuk dalam menjalani pendidikan S1 Akuntansi di STIE Perbanas Surabaya selama 3,5 tahun dengan lancar dan mampu menyelesaikan SKRIPSI hingga dinyatakan “LULUS”. Shalawat serta salam untuk utusan Allah, Nabi besar Muhammad SAW. Dengan segala kerendahan hati, saya mengucapkan banyak terima kasih kepada orang-orang yang setia membantu dan mendo'akan. Terima kasih kepada :

- KEDUA ORANG TUA KU tercinta yang telah membimbing, mengarahkan, serta mendoakanku setiap saat. Beliau merupakan orang paling setia di dunia ini yang selalu ada saat senang maupun duka. Terimakasih ya pa, ma I LOVE YOU ..
- KESAYANGAN STEYVI MAYSYELLA, terimakasih sudah banyak sekali mendukung dan membantu perjuanganku untuk mendapatkan gelar ini. Semoga Barokah ya sayang dan semoga ini menjadi awal dari harapan kita bersama.
- Adik-adik ku ADI dan NOVI yang KEPO terus tanya kapan kerja dan lulus demi menagih hape dan laptop, terimakasih ya dek karena tagihan kalian memacu semangatku buat segera lulus dan memberikan apa yang kalian mau -_-“.
- Keluarga kesayangan ku, Mbah uti, Tante ika, Om Gun, Adik Alya, Adik Hirza dan semuanya yang gak cukup aku tulis terimakasih motivasi nya dan nasehat nasehatnya semoga saya

benar benar bisa menjadi apa yang kalian harapkan.
Amiiiiiiiiiiiiin ..

➤ Buat Dosen yang sudah seperti orang tua sendiri, Ibu Triyana Maya Sari, Ibu Laila Shaleh Martha', Ibu Ridha (Umi'), Ibu Narti, Pak Anditya Imawan. Terimakasih bapak dan ibu atas semua ilmu yang sudah engkau berikan, semoga ilmu ini bisa saya gunakan untuk kepentingan orang banyak dan bermanfaat.

Amiiiiiiiiiiiiiiiiinnn ..

➤ Buat Dosen Pembimbing paling KECE, Pak Bayu Sarjono terimakasih banyak pak, bapak memang dosping terhebat menurut kami sepanjang masa, WE LOVE YOU Pak dari bimbingan SSL (Santai Sabar Lakoni).

➤ Buat teman-teman yang seperti saudara, Mas Yeyen Khoirul Arifin, dan Fajar Ridzki Candra Setiawan terimakasih ya rek sudah dukung aku terus sampek detik akhir persidangan, sukses terus buat kita semoga selamanya kita tetap jadi saudara.

➤ Buat penjaga perpustakaan paling kritis Mas DIO, makasih ya mas bantuan bantuan infonya sampeyan memang kakak kelas SMA dan rekan PMB paling TOP. Hahahahahaha..

➤ Buat Anak UPKM Komtif, dek makasih banyak ya atas bantuan selama ini, walaupun kalian telat kasih bunga pas siding tapi aku tau kalau kalian sayang sama aku :'), mantan manager memang ada tapi mantan saudara ndak bakal pernah ada selamanya.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena telah memberikan berkat, rahmat, perlindungan, bimbingan serta Kasih Karunia Nya yang begitu besar sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Dpk, Kecukupan Modal, Risiko Kredit, Kinerja Keuangan, dan Sensitivitas Variabel Ekonomi Makro Terhadap Pertumbuhan Kredit Yang Disalurkan Oleh Bank Umum Yang *Go Public* (Periode Tahun 2009-2013)”. Penulisan skripsi ini dibuat dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan Strata Satu Jurusan Manajemen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya. Penulis menyadari bahwa selesainya skripsi ini tak terlepas dari dukungan pihak-pihak yang telah membantu, demi kelancaran penulisan skripsi ini. Pada kesempatan ini, saya ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Bayu Sarjono, S.E.,Ak, M.Ak., CA.,BKP. selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dan memberikan arahan demi kesempurnaan skripsi ini.
2. Bapak Lutfi, S.E., M.Fin. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
3. Ibu Dra. Gunasti Hudiwinarsih selaku dosen wali yang telah memberikan saran dan masukan terkait proses penulisan skripsi.
4. Ibu Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.

5. Seluruh staf pengajar STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama penulis mengikuti kuliah.
6. Seluruh sivitas akademik dan staf perpustakaan STIE Perbanas Surabaya yang telah membantu dalam pencarian data dan informasi yang terkait dengan penelitian ini.

Saya berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan pihak terkait, serta mohon maaf apabila terdapat banyak kekurangan dan kesalahan dalam penulisan skripsi ini.

Surabaya, Februari 2015

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
ABSTRACT/RINGKASAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
1.5 Sistematika Penulisan	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Penelitian Terdahulu	13
2.2 Landasan Teori	18
2.2.1. Teori Moneter.....	18
2.2.2. Pengertian Bank	20
2.2.3. Kredit.....	24
2.2.4. Dana Pihak Ketiga.....	29
2.2.5. Permodalan.....	32

2.2.6. Risiko Kredit	34
2.2.7. Kinerja Keuangan.....	35
2.2.8. Sensitivitas Variabel Ekonomi Makro	36
2.2.9. Hubungan DPK Terhadap Kredit Yang Disalurkan.....	37
2.2.10. Hubungan CAR Terhadap Kredit Yang Disalurkan	38
2.2.11. Hubungan NPL Terhadap Kredit Yang Disalurkan	39
2.2.12. Hubungan ROA Terhadap Kredit Yang Disalurkan	39
2.2.13. Sensitivitas Ekonomi Makro Terhadap Kredit Yang Disalurkan..	40
2.4 Kerangka Pemikiran.....	41
2.5 Hipotesis Penelitian.....	41
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
3.1 Rancangan Penelitian.....	45
3.2 Batasan Penelitian	45
3.3 Identifikasi Variabel.....	46
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	46
3.4.1. Dana Pihak Ketiga (DPK)	46
3.4.2. Capital Adequacy Ratio	47
3.4.3. Non Performing Loan.....	47
3.4.4. Return On Asset (ROA).....	48
3.4.5. Return Saham	48
3.4.6. Sensitivitas Ekonomi Makro	49
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	51
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data	52
3.7 Teknik Analisis Data.....	52
3.7.1. Uji Normalitas Data	52
3.7.2. Statistik Deskriptif.....	53
3.7.3. Analisis Regresi Linier Berganda	53
3.7.4. Pengujian Hipotesis.....	54

BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	57
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	57
4.2 Analisis Data.....	59
4.2.1 Uji Normalitas Data.....	60
4.2.2 Analisis Deskriptif.....	61
4.2.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	81
4.2.4 Analisis dan Pengujian Hipotesis	84
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	87
4.3.1 DPK Terhadap Kredit Yang Disalurkan.....	88
4.3.2 CAR Terhadap Kredit Yang Disalurkan	89
4.3.3 NPL Terhadap Kredit Yang Disalurkan	89
4.3.4 ROA Terhadap Kredit Yang Disalurkan	90
4.3.5 Sensitivitas Inflasi Terhadap Kredit Yang Disalurkan.....	90
4.3.6 Sensitivitas BI Rate Terhadap Kredit Yang Disalurkan.....	91
 BAB V PENUTUP.....	 92
5.1 Kesimpulan.....	92
5.2 Keterbatasan Penelitian	95
5.3 Saran.....	95

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1	:..... 42

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Perkembangan Kredit Yang Disalurkan tahun 2009-2013	2
Tabel 1.2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga tahun 2009-2013	3
Tabel 1.3 Perkembangan Loan To Deposit tahun 2009-2013	4
Tabel 2.1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian	18
Tabel 4.1 Hasil Seleksi Sampel Penelitian.....	57
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas Data	60
Tabel 4.3 Total Dana Pihak Ketiga.....	61
Tabel 4.4 Analisis Deskriptif Dana Pihak Ketiga	62
Tabel 4.5 Capital Adequacy Ratio	64
Tabel 4.6 Analisis Deskriptif Capital Adequacy Ratio	65
Tabel 4.7 Non Performing Loan	67
Tabel 4.8 Analisis Deskriptif Non Performing Loan	68
Tabel 4.9 Return On Asset	70
Tabel 4.10 Analisis Deskriptif Return On Asset.....	71
Tabel 4.11 Sensitivitas Inflasi	74
Tabel 4.12 Analisis Deskriptif Sensitivitas Inflasi.....	75
Tabel 4.13 Sensitivitas BI Rate	76
Tabel 4.14 Analisis Deskriptif Sensitivitas Inflasi	77
Tabel 4.15 Total Kredit Yang Disalurkan.....	79
Tabel 4.16 Analisis Deskriptif Kredit Yang Disalurkan	79
Tabel 4.17 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	81
Tabel 4.18 Hasil Uji Goodness Of Fit.....	84

Tabel 4.19 Koefisien Determinasi	85
Tabel 4.20 Hasil Uji Parsial (Uji t)	86

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Data Perhitungan Dana Pihak Ketiga (DPK) Tahun 2009 – 2013
- Lampiran 2 : Data Perhitungan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Tahun 2009-2013
- Lampiran 3 : Data Perhitungan *Non Performing Loan* (NPL) Tahun 2009 – 2013
- Lampiran 4 : Data Perhitungan *Return On Asset* (ROA) Tahun 2009 – 2013
- Lampiran 5 : Data Perhitungan Sensitivitas Variabel Makro Tahun 2009 – 2013
- Lampiran 6 : Data Perhitungan Penyaluran Kredit Tahun 2009 – 2013
- Lampiran 7 : *Output* Uji Deskriptif dan Normalitas
- Lampiran 8 : *Output* Uji Regresi

EFFECT DPK, CAPITAL ADEQUACY, CREDIT RISK, FINANCIAL
PERFORMANCE, AND SENSITIVITY MACROECONOMIC VARIABLES
ON THE GROWTH OF THE DISTRIBUTION BY CREDIT COMMERCIAL
BANKS GO PUBLIC
(PERIOD OF 2009-2013)

Nugraha Darmawan

STIE Perbanas Surabaya

Email: nugrahamaysyella64@gmail.com

ABSTRACT

Basically Bank is a financial institution that collects funds from third parties in the form of deposits which will then manage the funds to be given back to the third party in the form of loans. Credit distribution is a source of income held by banks, and lending is influenced by many factors both internal factors and external factors, so this study aims to determine what factors are affecting the loan portfolio of commercial banks do go public in the period 2009-2013. The variables used in this study is a Third Party Fund (TPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), return on assets (ROA), Sensitivity inflation, BI Rate Sensitivity, and loans extended by banks. The method of analysis used in this study is the method of multiple linear regression and significance test using partial test (t test) with a significance level of 0.05 (5%). Analysis of statistical data in this study using SPSS 17.00. Results of research on the t test results show that the DPK, NPL, and ROA have significant influence on outstanding loans, while inflation Sensitivity, the BI Rate Sensitivity, and CAR variables no significant effect on lending activity.

Keywords: Money Deposit, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loans, Return On Asset, Macroeconomic Variabel, Credit Allocation.