

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, KINERJA KEUANGAN DAN  
SUKU BUNGA TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM  
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH  
KONVENSIONAL**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Manajemen



Oleh :

**WIRANTI KUSUMA DEWI  
NIM : 2018240942**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2020**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, KINERJA KEUANGAN DAN  
SUKU BUNGA TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM  
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH  
KONVENSIONAL**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Manajemen



Oleh :

**WIRANTI KUSUMA DEWI  
NIM : 2018240942**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2020**

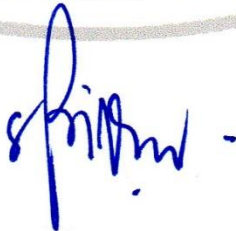
**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, KINERJA KEUANGAN DAN  
SUKU BUNGA TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM  
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH  
KONVENSIONAL**

Diajukan oleh :

**WIRANTI KUSUMA DEWI  
NIM : 2018240942**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan telah siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : .....



**(Prof. Dr. Suhartono, S.E., M.M)**  
**NIDN : 1123075701**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, KINERJA KEUANGAN DAN  
SUKU BUNGA TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM  
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH  
KONVENSIONAL**

Disusun oleh :

**WIRANTI KUSUMA DEWI  
NIM : 2018240942**

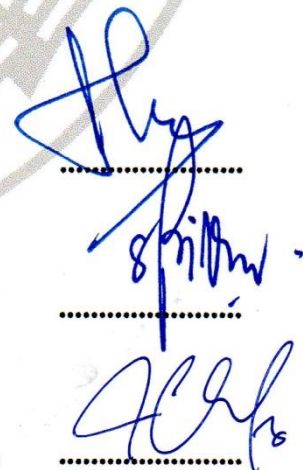
Dipertahankan di depan Tim Penguji  
Yang dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
Pada tanggal 07 Februari 2020

Tim Penguji

**Ketua : Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M**

**Sekretaris : Prof. Dr. Suhartono, S.E., M.M**

**Anggota : Ellen Theresia Sihotang, SE., Ak., MBA**



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Wiranti Kusuma Dewi  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 16 Maret 1998  
NIM : 2018240942  
Program Studi : Manajemen  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Manajemen Perbankan  
Judul : Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kinerja Keuangan  
Dan Suku Bunga Terhadap Penyaluran Kredit  
UMKM Pada Bank Pembangunan Daerah  
Konvensional.

**Disetujui dan diterima baik oleh :**

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen

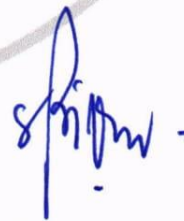
Tanggal : 27 Februari 2020

Dosen Pembimbing

Tanggal : 27 Februari 2020



**(Burhanudin S.e., M.Si., Ph.D)**  
NIDN : 0719047701



**(Prof. Dr. Suhartono, S.E., M.M)**  
NIDN : 1123075701

## HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*“A winner is a dreamer who never gives up”*

Alhamdulillah kupersembahkan kepada Allah SWT, atas segala rahmat dan juga kesempatan dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi dengan segala kekuatan dan kemudahan sehingga dapat menyelesaikan dengan baik dan tepat waktu. Skripsi ini saya persembahkan untuk orang – orang yang saya cintai yaitu :

1. Orangtua, Nenek, kakak serta adik-adikku, terimakasih atas semua dukungan, semangat serta doa dari kalian sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu dan terselesaikan dengan baik.
2. Teman-teman satu bimbingan, terimakasih telah berjuang bersama-sama menyelesaikan skripsi.
3. Teman-teman transfer S1 di perkuliahan, Devi, Munawaroh, Pradita, Koesma, Risna, Agna dan Wahyu, terimakasih sudah menemani dan sudah membantu ketika kesulitan dan saling support satu sama lain.
4. Sahabat-sahabatku SMP, SMA dan Diploma, terima kasih sudah rela meluangkan waktu untuk memberikan semangat agar dapat menyelesaikan skripsi ini.

Semoga skripsi ini dapat memberikan banyak manfaat dan semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT.

## KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis sembahkan kehadiran Allah SWT, atas karunia yang dilimpahkan atas berkah dan rahmat yang dicurahkan sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kinerja Keuangan dan Suku Bunga terhadap Penyaluran Kredit UMKM pada Bank Pembangunan Daerah Konvensional”** tepat waktu dan berjalan dengan lancar.

Tujuan penulis menyusun Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana Manajemen konsentrasi Perbankan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Tugas akhir ini dapat terselesaikan berkat bantuan dari berbagai pihak, maka ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus dan sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Suhartono, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing.
2. Bapak Burhanudin, S.E., M.Si., Ph.D selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Dr. Muazaroh, S.E., M.T, selaku Dosen Wali di STIE Perbanas Surabaya.
4. Bapak Dr. Yudi Sutarso, M.Si selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
5. Bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya yang telah memberikan pengetahuan selama perkuliahan.

Surabaya, Februari 2020

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
<i>ABSTRACT</i> .....	xii
ABSTRAK .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>12</b>
2.1 Penelitian Terdahulu.....	12
2.2 Landasan Teori.....	19
2.3 Kerangka Pemikiran.....	47
2.4 Hipotesis Penelitian .....	48
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>50</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	50
3.2 Batasan Penelitian .....	50
3.3 Identifikasi Variabel .....	51
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	52
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	55
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data .....	57
3.7 Teknik Analisis Data .....	57
<b>BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA ..</b>	<b>66</b>
4.1 Gambaran Subyek Penelitian .....	66
4.2 Analisis Data .....	72



BAB V	PENUTUP .....	107
	5.1 Kesimpulan.....	107
	5.2 Keterbatasan Penelitian.....	109
	5.3 Saran.....	110

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN

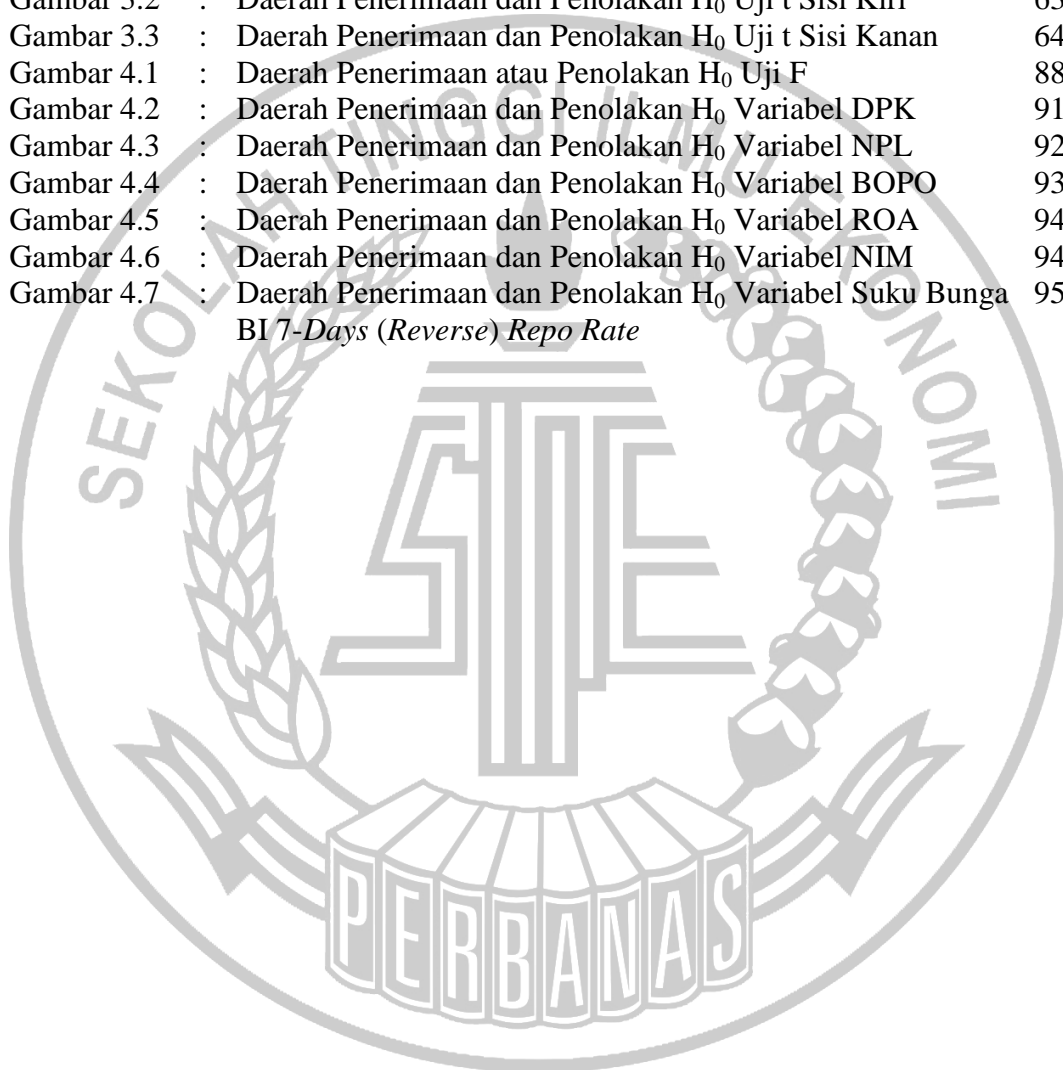


## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Tingkat Penyaluran Kredit UMKM Terhadap Total Kredit Bank Pembangunan Daerah Konvensional Triwulan IV Tahun 2014 - Triwulan II Tahun 2018 (Dalam Persen)	3
Tabel 2.1 : Persamaan dan Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1 : Populasi Bank Pembangunan Daerah Konvensional Berdasarkan Kelompok BUKU dan Total Aset Per Juni 2019 (Total Aset dalam Jutaan Rupiah)	56
Tabel 3.2 : Sampel Bank Pembangunan Daerah Konvensional Berdasarkan Kelompok BUKU 3 & Total Aset Mulai Rp 45 Triliun-Rp 115 Triliun Per Juni 2019 (Total Aset Dalam Jutaan Rupiah)	57
Tabel 4.1 : Kinerja Keuangan PT. BPD Jawa Barat dan Banten (Dalam Jutaan Rupiah)	67
Tabel 4.2 : Kinerja Keuangan PT. BPD DKI (Dalam Jutaan Rupiah)	69
Tabel 4.3 : Kinerja Keuangan PT. BPD Jawa Tengah (Dalam Jutaan Rupiah)	70
Tabel 4.4 : Kinerja Keuangan PT. BPD Jawa Timur (Dalam Jutaan Rupiah)	72
Tabel 4.5 : Posisi DPK Bank Sampel Penelitian Periode TW I Tahun 2014 – TW II Tahun 2019 (Dalam Presentase)	74
Tabel 4.6 : Posisi NPL Bank Sampel Penelitian Periode TW I Tahun 2014 – TW II Tahun 2019 (Dalam Presentase)	75
Tabel 4.7 : Posisi BOPO Bank Sampel Penelitian Periode TW I Tahun 2014 – TW II Tahun 2019 (Dalam Presentase)	77
Tabel 4.8 : Posisi ROA Bank Sampel Penelitian Periode TW I Tahun 2014 – TW II Tahun 2019 (Dalam Presentase)	79
Tabel 4.9 : Posisi NIM Bank Sampel Penelitian Periode TW I Tahun 2014 – TW II Tahun 2019 (Dalam Presentase)	80
Tabel 4.10 : Posisi BI 7-Days Reverse Repo Rate Bank Sampel Penelitian Periode TW I Tahun 2014 – TW II Tahun 2019 (Dalam Presentase)	82
Tabel 4.11 : Posisi Kredit UMKM Bank Sampel Penelitian Periode TW I Tahun 2014 – TW II Tahun 2019 (Dalam Presentase)	83
Tabel 4.12 : Hasil Perhitungan Analisis Regresi	85
Tabel 4.13 : Hasil Perhitungan Uji Simultan (Uji F)	87
Tabel 4.14 : Hasil Perhitungan Uji Parsial (Uji t)	91
Tabel 4.15 : Kesesuaian Hasil Penelitian dengan Teori	96
Tabel 4.16 : Kesimpulan Hasil Penelitian Uji Parsial (Uji t)	106

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	48
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji F	61
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t Sisi Kiri	63
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t Sisi Kanan	64
Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji F	88
Gambar 4.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Variabel DPK	91
Gambar 4.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Variabel NPL	92
Gambar 4.4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Variabel BOPO	93
Gambar 4.5 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Variabel ROA	94
Gambar 4.6 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Variabel NIM	94
Gambar 4.7 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Variabel Suku Bunga BI 7-Days (Reverse) Repo Rate	95



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Tabel Perhitungan Rasio Dana Pihak Ketiga (DPK)  
Lampiran 2 : Tabel Perhitungan Rasio *Non Performing Loan* (NPL)  
Lampiran 3 : Tabel Perhitungan Rasio Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)  
Lampiran 4 : Tabel Perhitungan Rasio *Return On Assets* (ROA)  
Lampiran 5 : Tabel Perhitungan Rasio *Net Interest Margin* (NIM)  
Lampiran 6 : Tabel Perhitungan Rasio Suku Bunga BI 7-Days (*Reverse*) *Repo Rate*  
Lampiran 7 : Tabel Perhitungan Rasio Penyaluran Kredit UMKM  
Lampiran 8 : Hasil Analisis Statistik SPSS  
Lampiran 9 : Tabel Uji F  
Lampiran 10 : Tabel Uji t



***THE EFFECTS OF THIRD PARTY FUNDS, FINANCIAL PERFORMANCE,  
AND INTEREST RATE TO UMKM'S LENDING ON BANK  
PEMBANGUNAN DAERAH KONVENSIONAL***

**Wiranti Kusuma Dewi**

STIE Perbanas Surabaya

E-mail : [2018240942@students.perbanas.ac.id](mailto:2018240942@students.perbanas.ac.id)

***ABSTRACT***

The purposes of this study are to determine whether the independent variables third party funds (DPK), Net Performance Loan (NPL), Operational Efficiency Ratio (BOPO), Return On Asset (ROA), Net Interest Margin (NIM) and Bank Indonesia 7-Days (Reverse) Repo Rate have a significant effects on UMKM's Lending partially and simultaneously and which variable is the most dominant effect on UMKM's Lending. This study used secondary data of publication financial statements from first quarter of 2014 to the second quarter of 2019 at the Bank Pembangunan Daerah Konvensional. PT. BPD Jawa Barat and Banten, Tbk; PT. BPD DKI; PT. BPD Jawa Tengah; PT. BPD Jawa Timur, Tbk are the samples of this study. The data have been processed using SPSS 26 with F test and t-test. The result of F test explained that DPK, NPL, BOPO, ROA, NIM and BI 7-Days (Reverse) Repo Rate have significant effects on UMKM's Lending simultaneously. The result of t-test explained that BOPO and NPL have significant negative effect on UMKM's Lending partially. Third party funds (DPK), NIM and BI 7-Days (Reverse) Repo Rate have insignificant negative effects on UMKM's Lending partially. ROA have insignificant positive effects on UMKM's Lending partially. BOPO is the most dominant variable effects on UMKM's Lending with contribution 14,44 percent.

**Keywords : Third Party Funds, Financial Performance, Interest Rate, UMKM's Lending, Bank Pembangunan Daerah Konvensional.**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, KINERJA KEUANGAN DAN  
SUKU BUNGA TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM  
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH  
KONVENSIONAL**

**Wiranti Kusuma Dewi**

STIE Perbanas Surabaya

E-mail : [2018240942@students.perbanas.ac.id](mailto:2018240942@students.perbanas.ac.id)

**ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah variabel bebas DPK, NPL, BOPO, ROA, NIM dan Suku Bunga BI 7-Days (*Reverse*) Repo Rate baik secara parsial maupun simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM dan variabel manakah yang memiliki pengaruh dominan terhadap penyaluran kredit UMKM. Penelitian ini menggunakan data sekunder laporan keuangan publikasi dari periode Triwulan I tahun 2014 sampai dengan Triwulan II tahun 2019 pada Bank Pembangunan Daerah Konvensional. PT. BPD Jawa Barat dan Banten, Tbk; PT. BPD DKI; PT. BPD Jawa Tengah dan PT. BPD Jawa Timur, Tbk merupakan sampel pada penelitian ini. Data pada penelitian ini diolah menggunakan SPSS 26 dengan uji F dan uji t. Hasil uji F dari penelitian ini menjelaskan bahwa DPK, NPL, BOPO, ROA, NIM dan Suku Bunga BI 7-Days (*Reverse*) Repo Rate secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM. Hasil uji t dari penelitian ini menjelaskan bahwa BOPO dan NPL secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM. DPK, NIM dan Suku Bunga BI 7-Days (*Reverse*) Repo Rate secara parsial memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM. ROA secara parsial memiliki pengaruh positif yang tidak signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM. BOPO merupakan variabel yang memiliki pengaruh dominan terhadap penyaluran kredit UMKM dengan kontribusi 14,44 persen.

**Kata Kunci : Dana Pihak Ketiga, Kinerja Keuangan, Suku Bunga, Penyaluran Kredit UMKM, Bank Pembangunan Daerah Konvensional.**