

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NILAI KECUKUPAN MODAL,  
DAN KREDIT MACET TERHADAP PENYALURAN KREDIT  
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA**



**Oleh:**

**MAHAYU ASHARI**

**NPM: 14.1.01.08707**

**Program Studi: Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)  
SURABAYA**

**2018**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NILAI KECUKUPAN MODAL,  
DAN KREDIT MACET TERHADAP PENYALURAN KREDIT  
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA**

**Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Program Studi: Akuntansi  
Konsentrasi: Akuntansi Keuangan**



**Oleh:**

**MAHAYU ASHARI**

**NPM: 14.1.01.08707**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
STIESIA SURABAYA  
2018**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NILAI KECUKUPAN MODAL,  
DAN KREDIT MACET TERHADAP PENYALURAN KREDIT  
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

**MAHAYU ASHARI  
NPM: 14.1.01.08707**

**Telah Dipertahankan Didepan Tim Penguji  
Pada Tanggal 05 Mei 2018**

**Susunan Tim Penguji :**

**Ketua : Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.**

**Anggota : 1. Dr. Titik Mildawati, S.E., M.Si., Ak., CA.**

**2. Drs. Sapari, M.S.A., Ak., CA.**

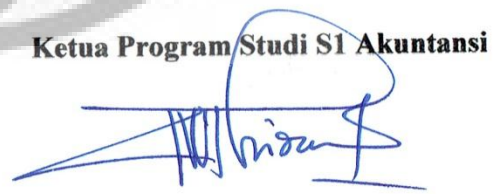
**Dinyatakan memenuhi syarat dan diterima**

**Oleh:**

**Dosen Pembimbing**

**Ketua Program Studi S1 Akuntansi**

  
**Drs. Sapari, M.S.A., Ak., CA.**

  
**Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.**

**Ketua STIESIA**



  
**Dr. Nur Fadrijh Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.**

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : MAHAYU ASHARI

N.P.M. : 14.1.01.08707

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA NILAI KECUKUPAN MODAL,  
DAN KREDIT MACET TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA  
PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA**

dan dimajukan untuk diuji tanggal 05 Mei 2018 adalah hasil karya saya.

Dengan demikian saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila dikemudian hari terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 05 Mei 2018

Yang membuat pernyataan,



**Mahayu Ashari**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. MAHASISWA

Nama : Mahayu Ashari  
NPM : 14.1.01.08707  
Program Studi : Akuntansi  
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 21 Oktober 1996  
Agama : Islam  
Jumlah Saudara/Anak ke : 3 (tiga) / 3 (tiga)  
Alamat Rumah : Jalan Golf 1 Jogoloyo 5 No. 6, Surabaya.  
Status : Belum Menikah

### B. ORANG TUA

Nama : Slamet Riyadi  
Alamat Rumah/Telepon : Jalan Golf 1 Jogoloyo 5 No. 6, Surabaya.  
Alamat Kantor/Telepon : -  
Pekerjaan/Jabatan : Karyawan Swasta

### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SD Hang Tuah 7 Surabaya tahun 2008
2. Tamat SLTP di SMP Negeri 16 Surabaya tahun 2011
3. Tamat SLTA di SMK Ketintang Surabaya tahun 2014
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA Surabaya	Surabaya	I-VII	2014-2018	

### D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
-	-	-	-

Dibuat dengan sebenarnya

Mahayu Ashari

## KATA PENGANTAR

*Assalammualaikum Wr. Wb.*

Dengan mengucapkan Alhamdulillah, puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayahNya yang selalu dilimpahkan kepada saya, serta berkat doa restu kedua orangtua sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NILAI KECUKUPAN MODAL, DAN KREDIT MACET TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA”.

Skripsi ini merupakan salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana ekonomi jurusan akuntansi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya. terselesainya skripsi ini tidak luput dari bimbingan, dukungan, dan bantuan orang-orang yang sangat berharga, maka dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih dengan tulus, ikhlas, dan rendah hati kepada:

1. Ibu Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si, Ak., CA. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
2. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya yang telah meluangkan waktu, tenaga, memberikan bimbingan dan arahan serta petunjuk yang berarti bagi penulisan skripsi ini.

3. Bapak Drs. Sapari, M.S.A., Ak., CA. selaku Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, memberikan bimbingan dan arahan serta petunjuk sebagai penunjang bagi penulisan skripsi ini
4. Ibu Lydia Setyawardani, SE., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Wali yang selalu memberikan arahan dan nasehat, sehingga penulis dapat menempuh pendidikan selama dibangku kuliah dengan baik.
5. Bapak dan Ibu Dosen serta para staff STIESIA yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama menjalankan studi sehingga dapat dipergunakan sebagai dasar pertimbangan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Dian Palupi, S.E., M.S.M. selaku Ketua Galeri Investasi Bursa Efek Indonesia STIESIA Surabaya yang telah memberikan izin untuk mengumpulkan data-data dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu saya, yaitu Bapak Slamet Riyadi dan Ibu Ni Wayan Sriasih yang telah mendoakan, memberikan bekal, nasehat, motivasi serta dukungan baik secara moral maupun materil sehingga saya sebagai penulis bisa menjalankan studi dengan mudah dan lancar.
8. Kedua kakak perempuan saya tercinta, yaitu Elly Widhiyani dan Reny Kumalasari yang telah mendoakan, mendukung, memberikan saran, dan memotivasi kepada saya sebagai penulis selama ini.
9. Partner saya Rio Saputra yang telah memberikan doa, dukungan, motivasi, dan semangat terbaiknya kepada saya sebagai penulis sampai saat ini.

10. Terima kasih untuk Sonia Rizky Yuanita, Ermawinda Rohayu, Yohannes, Dyo Tsany, kak Imam Sapi'i, Henny Noviani, Inge Cintya, Indah Aprilia, Fitri Rohania, Deby Rahayu, Alan Monalisa, Putri Dewi, Memuji Rahayu, dan Shenny Shundus selaku sahabat yang banyak membantu dalam banyak hal, memberikan semangat, dan doa kepada penulis sampai saat ini.
11. Untuk teman-teman kelas SA-4 2014 tanpa terkecuali yang telah banyak menemani dan memberikan masukan-masukan dalam penulisan skripsi ini serta kesan selama menempuh pendidikan di bangku kuliah.
12. Dan seluruh teman, sahabat, dan orang-orang yang penulis sayangi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih telah menjadi bagian dari kehidupan penulis.

Penulis menyadari penyajian skripsi ini masih banyak kekurangan serta masih jauh dari kesempurnaan. Besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta membantu menunjang perkembangan ilmu dan pengetahuan di masa yang akan datang.

*Wassalammualaikum Wr. Wb.*

Surabaya, 05 Mei 2018

Mahayu Ashari



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI .....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI .....	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN .....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
ABSTRAK .....	xv
<i>ABSTRACT</i> .....	xvi
<b>BAB 1 : PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Ruang Lingkup Penelitian .....	10
<b>BAB 2 : TINJAUAN TEORETIS DAN PERUMUSAN HIPOTESIS .....</b>	<b>11</b>
2.1 Tinjauan Teoretis.....	11
2.1.1 Teori Penawaran Uang .....	11
2.1.2 Bank .....	12
2.1.3 Kredit .....	20
2.1.4 Dana Pihak Ketiga.....	24
2.1.5 Nilai Kecukupan Modal .....	25
2.1.6 Kredit Macet.....	26
2.1.7 Penelitian Terdahulu .....	29
2.2 Rerangka Pemikiran .....	32
2.3 Pengembangan Hipotesis .....	33
2.3.1 Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Penyaluran Kredit.....	33
2.3.2 Pengaruh Nilai Kecukupan Modal terhadap Penyaluran Kredit ....	34
2.3.3 Pengaruh Kredit Macet terhadap Penyaluran Kredit.....	36
<b>BAB 3 : METODA PENELITIAN .....</b>	<b>37</b>
3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Objek) Penelitian.....	37
3.2 Teknik Pengambilan Sampel.....	37
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	39
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	40
3.4.1 Variabel Penelitian.....	40
3.4.2 Definisi Operasional Variabel.....	40

3.5 Teknik Analisis Data .....	43
3.5.1 Uji Statistik Deskriptif .....	43
3.5.2 Uji Asumsi Klasik .....	44
3.5.3 Analisis Regresi Berganda .....	47
3.5.4 Uji Kelayakan Model .....	47
3.5.5 Pengujian Hipotesis .....	49
<b>BAB 4 : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>50</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	50
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	50
4.1.2 Uji Statistik Deskriptif .....	52
4.1.3 Uji Asumsi Klasik .....	53
4.1.4 Analisis Regresi Berganda .....	63
4.1.5 Uji Kelayakan Model .....	66
4.1.6 Pengujian Hipotesis .....	68
4.2 Pembahasan.....	70
4.2.1 Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Penyaluran Kredit.....	70
4.2.2 Pengaruh Nilai Kecukupan Modal terhadap Penyaluran Kredit ....	71
4.2.3 Pengaruh Kredit Macet terhadap Penyaluran Kredit.....	73
<b>BAB 5 : PENUTUP .....</b>	<b>75</b>
5.1 Simpulan.....	75
5.2 Keterbatasan.....	77
5.3 Saran .....	78
JADWAL PENELITIAN .....	79
DAFTAR PUSTAKA .....	80
LAMPIRAN.....	82

## DAFTAR TABEL

### Tabel

1	Daftar Pemilihan Sampel Penelitian .....	38
2	Sampel Penelitian.....	39
3	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	52
4	Hasil Uji Normalitas Sebelum Outlier .....	56
5	Hasil Uji Normalitas Sesudah Outlier.....	57
6	Hasil Uji Multikolinearitas .....	58
7	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	61
8	Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Transformasi Akar Kuadrat .....	61
9	Hasil Perhitungan Autokorelasi .....	62
10	Hasil Perhitungan Regresi Berganda .....	64
11	Hasil Perhitungan Uji F .....	66
12	Hasil Perhitungan Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	67
13	Hasil Perhitungan Uji t.....	68

## DAFTAR GAMBAR

### Gambar

1	Grafik Penawaran dan Permintaan Uang .....	11
2	Rerangka Pemikiran.....	33
3	Grafik Normal P-P Plot Sebelum Outlier .....	55
4	Grafik Normal P-P Plot Sesudah Outlier .....	55
5	Grafik Scatter Plot.....	60



## DAFTAR LAMPIRAN

### Lampiran

1	Perbankan yang Dijadikan Sampel Penelitian .....	82
2	Data Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	83
3	Data Perhitungan Dana Pihak Ketiga (DPK).....	88
4	Data Rasio <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	93
5	Data Rasio <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	94
6	Hasil Output SPSS Sebelum Outlier.....	95
7	Hasil Output SPSS Sesudah Outlier .....	99
8	Hasil Outlier Data .....	103

