

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING*
LOAN DAN SUKU BUNGA DALAM KREDIT PEMILIKAN
RUMAH (KPR) SUBSIDI TERHADAP *LOAN TO DEPOSIT*
RATIO (LDR) PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA, Tbk**

SKRIPSI



OLEH

LAILIA MAHMUDAH

NIM : 20151221025

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA

2019

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING*
LOAN DAN SUKU BUNGA DALAM KREDIT PEMILIKAN
RUMAH (KPR) SUBSIDI TERHADAP *LOAN TO DEPOSIT*
RATIO (LDR) PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA, Tbk**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi
Salah satu persyaratan dalam menyelesaikan
Program Sarjana Ekonomi**

OLEH

LAILIA MAHMUDAH

NIM : 20151221025

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

2019

PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIARISME

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Lailia Mahmudah

NIM : 20151221025

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan karya sendiri dan bukan merupakan hasil plagiasi, baik sebagian maupun keseluruhan. Apabila di kemudian hari terbukti hasil plagiasi, baik sebagian maupun keseluruhan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Surabaya

Surabaya, 16 Juli 2019

Yang membuat pernyataan,



Lailia Mahmudah

PERSETUJUAN UNTUK SIDANG SKRIPSI

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING LOAN* DAN
SUKU BUNGA DALAM KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) SUBSIDI
TERHADAP *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* PADA PT. BANK
TABUNGAN NEGARA,Tbk**

Oleh

LAILIA MAHMUDAH

NIM : 20151221025

Skripsi ini telah memenuhi persyaratan dan disetujui untuk diujikan

Surabaya, 15 Juli 2019

Dosen Pembimbing I,

Dr. Didin Fatihudin, SE., M.Si



Dosen Pembimbing II,

Anita Roosmawarni, SE., M.SE



Mengetahui,

Kaprodi Manajemen



Anita Roosmawarni, SE., M.SE

PENGESAHAN PANITIA PENGUJI

Skripsi ini telah diujikan dan disahkan dihadapan komisi penguji.

Judul : “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Loan* dan Suku Bunga dalam Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Subsidi terhadap *Loan To Deposit Ratio (LDR)* pada PT. Bank Tabungan Negara, Tbk”

Nama : Lailia Mahmudah

NIM : 20151221025

Program studi : Manajemen

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya

Pada Hari / Tanggal : Kamis / 25 Juli 2019

Pukul : 15.00 WIB - 16.00 WIB

Komisi Penguji terdiri dari:

Ketua Penguji :


Dr. Didin Fatihudin, SE., M.Si

Anggota


Andrianto, SE, M.Ak

Anggota


Anita Roosmawarni, SE., M.SE

Mengetahui,


Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Dr. Anna Marina, M.Si., Ak., CA


Kaprosdi Manajemen
Anita Roosmawarni, SE., M.SE

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah Rabbil'alamin. Segala puji bagi Allah SWT *Rabb* semesta alam yang telah memberikan rahmat dan ridho-Nya. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW. Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat agar dapat memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M) pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya. Judul yang penulis ajukan adalah “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Loan* dan Suku Bunga dalam Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Subsidi terhadap *Loan To Deposit Ratio* (LDR) Pada PT. Bank Tabungan Negara, Tbk”.

Terselesainya skripsi ini atas kehendak-Nya serta adanya bimbingan secara moral maupun spiritual yang diberikan oleh berbagai pihak. Penghargaan dan ucapan terima kasih penulis berikan kepada :

1. Bapak Dr. dr. Sukadiono, MM. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.
2. Ibu Dr. Anna Marina, M.Si., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya.
3. Ibu Anita Roosmawarni, SE, M.SE. selaku ketua Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Surabaya dan Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberi arahan dan bimbingan.

4. Bapak Dr. Didin Fatihudin, SE., M.Si selaku Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberi arahan dan bimbingan.
5. Segenap Bapak Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya yang telah memberikan bekal pengetahuan kepada penulis.
6. Seluruh staf dosen dan karyawan Universitas Muhammadiyah Surabaya, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
7. Ayahanda Marzuki Mahmud dan Ibunda Siti Anisjah, serta kakak saya Fitria Choirun Nisa dan adik saya Hafizah Zumarnis yang senantiasa mendampingi dan memberikan motivasi saat susah maupun senang. Semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat, kesehatan dan keberkahan di dunia dan akhirat atas semua perlakuan baik yang telah diberikan kepada penulis.
8. Sahabat seperjuangan skripsi Anna Komarya, Alailni Denarisma, Nurtri Nisfilailiyah, Farahdila Indah Permatasari, Ficky Adiana, Lutvia Trinanda Prabawati dan Amelia Sari. Terimakasih atas dukungan, persahabatan dan kebersamaan kita yang tak akan terlupakan.
9. Teman-teman seperjuangan dalam menuntut ilmu Manajemen 2015 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Akhir kata penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Penulis memohon saran dan kritik yang sifatnya membangun dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Aamiin

Surabaya, 25 Juli 2019

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR	i
ABSTRAK.....	iii
<i>ABSTRACT</i>	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Penulisan Skripsi	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	10
A. Landasan Teori.....	10
1. Perbankan.....	10
2. Kredit Perbankan	12
3. Kredit Pemilikan Rumah (KPR).....	15
a. Pengertian Kredit Pemilikan Rumah (KPR).....	15
b. Klasifikasi Kredit Pemilikan Rumah (KPR).....	16

c. Persyaratan Pengajuan Kredit Pemilikan Rumah (KPR).....	17
4. <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	18
a. Pengertian <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	18
b. Dampak <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	18
c. Rumus <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	19
5. Dana Pihak Ketiga (DPK)	19
a. Pengertian Dana Pihak Ketiga (DPK).....	19
b. Sumber Dana Pihak Ketiga (DPK).....	20
6. Suku Bunga (SB)	21
a. Pengertian Suku Bunga (SB).....	21
b. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Suku Bunga (SB)	22
c. Tipe Suku Bunga (SB)	23
d. Kondisi Suku Bunga (SB).....	24
7. Likuiditas Bank.....	24
8. <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	25
a. Pengertian <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	25
b. Rumus <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	27
B. Hubungan Antar Variabel	27
C. Penelitian Terdahulu	29
D. Kerangka Konseptual	31
E. Model Analisis dan Hipotesis	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
A. Pendekatan Penelitian.....	34

B. Identifikasi Variabel	34
C. Definisi Operasional	35
D. Teknik Pengumpulan Data	37
E. Populasi dan Sampel.....	37
F. Teknik Pengolahan Data.....	38
G. Analisis Data	38
1. Statistik Deskriptif.....	39
2. Uji Stasioneritas.....	39
a) Uji Akar-Akar Unit (<i>Unit Root Test</i>).....	39
b) Uji Integrasi.....	40
3. Uji Kointegrasi.....	40
4. Model Estimasi <i>Errorr Correction Model</i> (ECM)	41
a. Model Jangka Pendek	42
b. Model Jangka Panjang	42
5. Teknik Analisis Data	43
a. Uji Simultan (Uji Statistik F).....	43
b. Uji Individual (Uji Statistik t).....	44
c. Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	47
A. Gambaran Umum PT Bank Tabungan Negara Tbk	47
B. Deskripsi Hasil Penelitian	53
1. Statistik Deskriptif.....	53
2. Uji Stasioneritas.....	55

3. Uji Kointegrasi.....	57
4. Hasil Estimasi Persamaan <i>Error Correction Model</i> (ECM) dalam Jangka Pendek	58
a. Uji Simultan (Uji Statistik F).....	61
b. Uji Individual (Uji Statistik t).....	61
c. Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>).....	64
5. Hasil Estimasi Persamaan ECM dalam Jangka Panjang	64
BAB V PENUTUP.....	66
A. Simpulan.....	66
B. Saran	67

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

No. Tabel		Halaman
4.1	Statistik Deskriptif.....	53
4.2	Hasil Uji Stasioneritas pada Tingkat Level PP	56
4.3	Hasil Uji Stasioneritas pada tingkat <i>First Difference</i> PP	56
4.4	Hasil Uji Kointegrasi	57
4.5	Hasil Analisis <i>Error Correction Model</i> (ECM).....	59
4.6	Hasil Analisis Persamaan Jangka Panjang	65

DAFTAR GAMBAR

No. Gambar		Halaman
1.1	Penyaluran Kredit BTN	1
1.2	Dana Pihak Ketiga BTN	3
1.3	<i>Non Performing Loan</i> BTN	4
1.4	Suku Bunga KPR Subsidi BTN.....	5
1.5	DPK, NPL, Suku Bunga dan LDR BTN	6
2.1	Kerangka Konseptual	31
2.2	Model Analisis	32
4.1	Logo PT Bank Tabungan Negara, Tbk	47

DAFTAR LAMPIRAN

No. Lampiran

- 1 Data Dana Pihak Ketiga (DPK) pada PT Bank Tabungan Negara, Tbk Periode 2008 Triwulan I – 2017 Triwulan IV
- 2 Laporan Rasio Keuangan pada PT Bank Tabungan Negara, Tbk Periode 2008 Triwulan I – 2017 Triwulan IV
- 3 Data *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan* (NPL) dan Suku Bunga (SB) pada PT Bank Tabungan Negara, Tbk Per 2008 Triwulan I – 2017 Triwulan IV
- 4 Hasil Statistik Deskriptif
- 5 Hasil Uji Stasioneritas pada Tingkat Level PP, Uji Stasioneritas pada tingkat *First Difference* PP dan Uji Kointegrasi
- 6 Hasil Analisis *Error Correction Model* (ECM)
- 7 Hasil Analisis Persamaan Jangka Panjang
- 8 Tabel Distribusi F untuk Probabilitas 0,05
- 9 Tabel Distribusi t (df = 1-40)
- 10 Surat Keterangan Dosen Pembimbing
- 11 Berita Acara Bimbingan Skripsi
- 12 Kartu Mengikuti Proposal Skripsi
- 13 Surat Keterangan Bebas Plagiasi
- 14 Lembar *Endorsement Letter* Pusat Bahasa
- 15 Daftar Perbaikan Skripsi

DAFTAR PUSTAKA

- Akbar, Masithah; Munawaroh, R.R. Siti. 2014. Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga Kredit, Non Performance Loan (NPL) dan Tingkat Inflasi terhadap Penyaluran Kredit. *Jurnal STIE Indonesia Banjarmasin*. 4(1): 43-52.
- Ambaroita, Martha Novalina. 2015. Analisis Faktor-Faktor yang memengaruhi LDR Bank Umum Indonesia Periode 2009-2013. *Jurnal Ekonomi Universitas Negeri Surakarta*. EDAJ 4(3): 273-281.
- Andrianto; Fatihudin, D; Firmansyah, A. 2016. *Manajemen Bank*. Pasuruan: Qiara Media Partner
- Boediono. 2014. *Seri Sinopsis Pengantar Ilmu – No. 5 Ekonomi Makro*. Yogyakarta: BPFE.
- Edo, Delsy Setiawati Ratu; Wiagustini, Ni Luh Putu. 2014. Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Loan, dan Capital Adequacy Ratio terhadap Loan To Deposit Ratio dan Return On Assets pada Sektor Perbankan di Bursa Efek Indonesia. *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana*. 3(11): 650-673.
- Fatihudin, D. 2019. *Metode Penelitian untuk Ilmu Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*. Sidoarjo: Zifatama.
- Ghozali, Imam. 2006. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Edisi Pertama. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati, Damodaran Dawn C. Porter. 2012. *Dasar-Dasar Ekonometrika*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ismail. 2010. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Kasmir. 2010. *Manajemen Perbankan*. Edisi ke 9. Jakarta: Rajawali Pers
- Kasmir. 2012. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo.
- Kasmir. 2014. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Revisi 2014. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Mubarok, Ahmad Zaki. 2014. Analisa Pengaruh Non Performing Loan terhadap Loan to Deposit Ratio pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. *Jurnal FEB Universitas Muhammadiyah Tangerang*.

- Priambodo, Muhammad Irfan. 2017. *Analisis Pengaruh CAR, NIM, NPL dan BOPO terhadap LDR*. Skripsi. Semarang: Universitas Diponegoro
- Rizki, Sushindrayani. 2016. *Faktor-Faktor yang memengaruhi Loan to Deposit Ratio (LDR) Studi pada Industri Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2010-2014*. Skripsi. Kendari: Universitas Halu Oleo.
- Santoso, A, L; Sukihanjani, T. 2012. *Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Likuiditas Perbankan di Indonesia*. Skripsi. Surakarta: Universitas Sebelas Maret.
- Sawitri, Ni Nyoman. 2018. The Prediction of Third Party Funds, Interest Rates and Non Performing Loans toward Loan to Deposit Ratios and Its Impact on Return on Assets on Commercial Banks in Indonesia. *Jurnal Manajemen Universitas Trilogi Jakarta*. 22(3): 409-420.
- Siamat, Dahlan. 2005. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Sugiyono. 2014. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Widarjono, Agus. 2016. *Ekonometrika: Pengantar dan Aplikasinya*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Laporan Keuangan PT Bank Tabungan Negara Tbk 2008-2017
- Peraturan Bank Indonesia Nomor : 6/10/PBI/2004 Tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum
- Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No 31/147/Kep/DIR Tentang Kualitas Aktiva Produktif
- Surat Keputusan Menteri Keuangan RI No 792 Tahun 1990 Tentang Bank
- Surat Edaran Bank Indonesia No 13/10/PBI/2011
- Surat Edaran Bank Indonesia No 15/4/PBI/2013
- Undang-Undang No 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan