

**HUBUNGAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP KREDIT  
BANK PEMERINTAH YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA (BEI) PERIODE 2003-2018**

**SKRIPSI**

**OLEH:**

**CYNTHIA AYU LESTARI**

**168320073**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MEDAN AREA  
MEDAN  
2020**

**UNIVERSITAS MEDAN AREA**

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 14/9/20

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Access From (repository.uma.ac.id)14/9/20

**HUBUNGAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP KREDIT  
BANK PEMERINTAH YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA (BEI) PERIODE 2003-2018**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh  
Gelar Sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Medan Area



**OLEH:  
CYNTHIA AYU LESTARI**

**168320073**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MEDAN AREA  
MEDAN  
2020**

UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 14/9/20

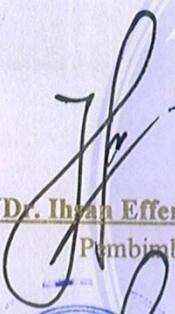
1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

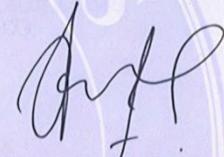
Access From (repository.uma.ac.id)14/9/20

**HALAMAN PENGESAHAN**

Judul Skripsi : Hubungan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kredit Bank  
Pemerintah Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode  
2003-2018  
Nama : **CYNTHIA AYU LESTARI**  
NPM : 16 832 0073  
Program Studi : Manajemen  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Disetujui Oleh :  
Komisi  
Pembimbing

  
**(Dr. Ihsan Effendi, SE., M.Si)**  
Pembimbing I

  
**(Eka Dewi Setia Tarigan, SE., M.Si)**  
Pembimbing II

  
**(Dr. Ihsan Effendi, SE., M.Si)**  
Dekan

  
**(Wan Rizca Amelia SE., M.Si)**  
Ka. Prodi Manajemen

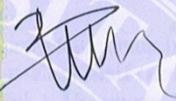
Tanggal/Bulan/Tahun Lulus : 06/Mei/2020

## HALAMAN PERNYATAAN

Dengan Ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Hubungan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kredit Bank Pemerintah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2003-2018” adalah benar hasil karya saya sendiri dan judul yang dimaksudkan belum pernah dimuat, dipublikasikan, atau diteliti oleh mahasiswa lain dalam konteks penulisan skripsi untuk program S-1 Departemen Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area. Semua sumber data dan informasi telah dinyatakan jelas, benar apa adanya.

Medan 6 Mei 2020  
Yang membuat Pernyataan,



  
Cynthia Ayu Lestari  
168320073



**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai Sivitas Akademik Universitas Medan Area, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Cynthia Ayu Lestari

NPM : 168320073

Program Studi : Ekonomi & Bisnis

Jenis Karya : Skripsi

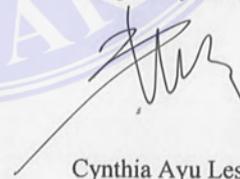
Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Medan Area **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*non-exclusif royalty-free right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul : Hubungan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kredit Bank Pemerintah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2003-2018, beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Medan Area berhak menyimpan, mengalih media/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 sebenar- benarnya.

Dibuat di : Medan

Pada Tanggal : 6 Mei 2020

Yang Menyatakan



Cynthia Ayu Lestari

## ABSTRAK

### Hubungan Dana Pihak Ketiga terhadap Kredit Bank Pemerintah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2003 – 2018

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui ” Hubungan Dana Pihak Ketiga terhadap Kredit Bank Pemerintah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2003 – 2018” yang meliputi giro, deposit dan tabungan terhadap kredit yang disalurkan oleh bank pemerintah. Data sampel sebanyak 64 sampel (dari tahun 2003 – 2018). Dengan menggunakan metode uji deskriptif, uji koefisien korelasi dan metode *moving average*.

Bedasarkan hasil pada Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk nilai Dana Pihak Ketiga berkisar sebesar 76,316 dengan rata – rata (*mean*) 399,64631 pada standart deviasi 278,029769 dan besar Kredit dari Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk sebesar 47,599 dengan rata – rata (*mean*) 338,83688 pada standar deviasi sebesar 259,433347 dan angka koefisien korelasi sebesar 0,996. Pada Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk nilai Dana Pihak Ketiga berkisar sebesar 18,570 dengan rata – rata (*mean*) 77,27500 pada standart deviasi 61,935729 dan besar Kredit dari Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk sebesar 11,161 dengan rata – rata (*mean*) 75,93494 pada standar deviasi sebesar 65,416289 dan angka koefisien korelasi sebesar 0,999. Pada Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk nilai Dana Pihak Ketiga berkisar sebesar 105,018 dengan rata – rata (*mean*) 259,35056 pada standart deviasi 148,529263 dan besar Kredit dari Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk sebesar 46,408 dengan rata – rata (*mean*) 203,58425 pada standar deviasi sebesar 148,316476 dan angka koefisien korelasi sebesar 0,997. Pada Bank Mandiri (Persero) Tbk nilai Dana Pihak Ketiga berkisar sebesar 175,838 dengan rata – rata (*mean*) 438,39144 pada standart deviasi 220,979495 dan besar Kredit dari Bank Mandiri (Persero) Tbk sebesar 75,943 dengan rata – rata (*mean*) 339,93975 pada standar deviasi sebesar 230,592749 dan angka koefisien korelasi sebesar 0,989.

**Kata Kunci: Giro, Deposit, Tabungan dan Kredit**

## ABSTRACT

### ***The Relationship of Third Party Funds with Government Bank Loans registered on the Indonesia Stock Exchange for the period 2003 - 2018***

*This study aimed to determine "The Relationship of Third Party Funds to Government Bank Loans listed on the Indonesia Stock Exchange in the period 2003 - 2018" which contained demand deposits, deposits and deposits on loans channeled by government banks. Data samples were 64 samples (from 2003 - 2018). By using descriptive test methods, test the coefficient of testing and the moving average method.*

*Based on the results on Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. The value of Third Party Funds is 76,316 with an average (mean) of 399,646,631 at a standard deviation of 278,029769 and a Large Credit from Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk of 47,599 with an average (mean) of 338,83688 at a standard deviation of 259,433347 and the proportion coefficient figure of 0.996 at the State Savings Bank (Persero) Tbk value of Third Party Funds of 18,570 with an average (average) of 77,27500 on the standard deviation of 61,935729 and the amount of credit from the National Savings Bank (Persero) Tbk of 11,161 with an average of 11,161 with an average of average (mean) 75.93494 on the standard deviation of 65.416289 and the coefficient value of the value of 0.999. At Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk the value of Third Party Funds is 105,018 with an average (mean) of 259,35056 on the standard deviation of 148,529263 and the amount of Credit from Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk of 46,408 with an average (mean) 203,58425 on the standard deviation of 148.316476 and the value coefficient of 0.997. At Bank Mandiri (Persero) Tbk the value of Third Party Funds is 175,838 with an average (mean) of 438,394,144 on the standard deviation of 220.979495 and the amount of credit from Bank Mandiri (Persero) Tbk of 75,943 with an average (mean) 339,93975 on the standard deviation of 230.592749 and the value coefficient of 0.989.*

***Keyword: Demand deposits, Deposits, Savings and Credit***

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr. wb

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik. Adapun judul dari penelitian ini adalah **“Hubungan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Kredit Bank Pemerintah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2003 – 2018”**. Adapun penyusunan skripsi ini penulis menyusun dengan maksud dan tujuan memenuhi tugas akhir dan melengkapi salah satu syarat kelulusan pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen Universitas Medan Area.

Dalam penyelesaian skripsi ini penulis berusaha menyajikan yang terbaik dengan segala kemampuan yang ada pada penulis. Namun demikian, penulis menyadari bahwa pengetahuan yang dimiliki sangat terbatas, sehingga dalam penulisan skripsi ini banyak memperoleh bantuan dari pihak – pihak tertentu.

Oleh karena itu, dalam kesempatan ini, perkenankan penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada yang terhormat.

1. Bapak Prof. Dr. Dadan Ramdan, M.Eng, M.Sc selaku Rektor Universitas Medan Area.
2. Bapak Dr. Ihsan Effendi, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area.
3. Ibu Wan Rizca Amelia SE, M.Si selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area.
4. Dr. Ihsan Effendi, M.Si selaku Dosen pembimbing Utama yang telah banyak memberikan arahan dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan Skripsi.
5. Eka Dewi Setia Tarigan, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan Skripsi.
6. Alm. Ayahanda Suriadi dan Ibunda tercinta Candra Prasadianti senantiasa memberikan doa dan nasehat, dukungan moril dan material, serta kasih sayang kepada penulis.
7. Kepada kakak Dian Sari Pratiwi dan Indri Sri Utami yang penulis sayangi dan cintai yang telah memberi dukungan dan motivasi hingga terselesaikannya skripsi ini.
8. Seluruh staf dan pengajar Universitas Medan Area yang telah membimbing penulis.

9. Kepada Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area yang telah memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan dan nasehat kepada penulis selama menuntut ilmu di Universitas Medan Area. Seluruh pegawai yang telah membantu mempermudah proses pengurusan administrasi di Universitas Medan Area.
10. Seluruh teman – teman di program studi Manajemen kelas Manajemen B1
11. Pihak – pihak yang terlibat secara tidak langsung yang tidak dapat disebut satu per satu. Terimakasih buat doa dan motivasinya. Semoga Allah SWT selalu melimpahkan nikmat dan karunia-Nya kepada kita semua.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan yang disebabkan adanya keterbatasan pengalaman, pengetahuan, kemampuan, waktu serta tenaga. Karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan demi penyempurnaan penulis dimasa mendatang.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi diri penulis sendiri maupun bagi para pembacanya.

Wassalamualaikum wr.wb

Medan, April 2020

Penulis,

Cynthia Ayu Lestari

# DAFTAR ISI

	Halaman
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRACK.....</b>	<b>ii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Masalah .....	4
1.4 Batasan Masalah.....	4
1.5 Manfaat Penelitian.....	4
<b>BAB II KAJIAN TEORI .....</b>	<b>6</b>
2.1 Bank Pemerintah .....	6
2.1.1 Pengertian Bank Pemerintah .....	6
2.1.2 Tugas Bank Umum.....	7
2.1.3 Jenis Bank.....	8
2.2 Kredit.....	13
2.2.1 Pengertian Kredit.....	13
2.2.2 Prinsip Mendapatkan Kredit.....	14
2.2.3 Jenis – jenis Kredit .....	16
2.3 Dana Pihak Ketiga.....	20
2.3.1 Pengertian Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	20
2.3.2 Jenis – jenis Dana Pihak Ketiga (DPK).....	21
2.4 Penelitian Terdahulu .....	21
2.5 Kerangka Konseptual .....	25
2.6 Hipotesis.....	26

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>27</b>
3.1 Jenis, Lokasi dan Waktu penelitian.....	27
3.1.1 Jenis Penelitian .....	27
3.1.2 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	27
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian .....	28
3.2.1 Populasi .....	28
3.2.2 Sampel .....	28
3.3 Definisi Oprasional .....	29
3.3.1 Variabel Dependen (Y).....	30
3.3.2 Variabel Independen (X) .....	30
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	30
3.4.1 Jenis Data.....	30
3.4.2 Sumber Data .....	31
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	31
3.6 Teknik Analisis Data .....	31
3.6.1 Uji Deskriptif.....	31
3.6.2 Uji Analisis Koefisien Korelasi.....	31
3.6.3 Uji Moving Average .....	32
3.6.4 Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga dan Kredit.....	32
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>34</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	34
4.1.1. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	34
4.1.2. Visi dan Misi .....	35
4.1.3. Logo.....	36
4.1.4. Struktur Organisasi .....	36
4.2.1. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.....	37
4.2.2. Visi dan Misi .....	38
4.2.3. Logo.....	39
4.2.4. Struktur Organisasi .....	40
4.3.1. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk .....	40
4.3.2. Visi dan Misi .....	41

4.3.3. Logo.....	42
4.3.4. Struktur Organisasi .....	42
4.4.1. Bank Mandiri (Persero) Tbk.....	43
4.4.2. Visi dan Misi .....	44
4.4.3. Logo.....	44
4.4.4. Struktur Organisasi .....	45
4.2. Hasil dan Analisis Data.....	45
4.2.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	50
4.2.2. Uji Koefisien Korelasi .....	54
4.2.3. Uji Moving Avarage .....	57
4.2.4. Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga dan Kredit.....	63
4.3. Pembahasan.....	73
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>76</b>
5.1 Kesimpulan .....	76
5.2 Saran.....	77
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>79</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>.....</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	21
Tabel 3.1 Jadwal Kegiatan Penelitian .....	27
Tabel 3.2 Daftar Bank Pemerintah yang Terdaftar di BEI.....	29
Tabel 3.3 Penelitian Angka Koefisien Korelasi .....	32
Tabel 4.1 Jumlah Simpanan Dana Pihak Ketiga (DPK) BRI.....	45
Tabel 4.2 Jumlah Simpanan Dana Pihak Ketiga (DPK) BTN .....	46
Tabel 4.3 Jumlah Simpanan Dana Pihak Ketiga (DPK) BNI .....	46
Tabel 4.4 Jumlah Simpanan Dana Pihak Ketiga (DPK) MNDR .....	47
Tabel 4.5 Jumlah Kredit Bank BRI.....	48
Tabel 4.6 Jumlah Kredit Bank BTN.....	48
Tabel 4.7 Jumlah Kredit Bank BNI.....	49
Tabel 4.8 Jumlah Kredit Bank MNDR .....	49
Tabel 4.9 Statistik Deskriptif Data Penelitian BRI .....	50
Tabel 4.10 Statistik Deskriptif Data Penelitian BTN.....	51
Tabel 4.11 Statistik Deskriptif Data Penelitian BNI .....	52
Tabel 4.12 Statistik Deskriptif Data Penelitian MNDR.....	52
Tabel 4.13 Statistik Koefisien Korelasi Data Penelitian BRI .....	53
Tabel 4.14 Statistik Koefisien Korelasi Data Penelitian BTN.....	54
Tabel 4.15 Statistik Koefisien Korelasi Data Penelitian BNI .....	55
Tabel 4.16 Statistik Koefisien Korelasi Data Penelitian MNDR.....	55
Tabel 4.17 Hasil Perhitungan <i>Moving Average</i> BRI.....	56
Tabel 4.18 Hasil Perhitungan <i>Moving Average</i> BTN .....	57
Tabel 4.19 Hasil Perhitungan <i>Moving Average</i> BNI .....	58
Tabel 4.20 Hasil Perhitungan <i>Moving Average</i> MNDR .....	60

Tabel 4.21 Hasil Perhitungan pertumbuhan BRI .....	63
Tabel 4.22 Hasil Perhitungan pertumbuhan BTN.....	65
Tabel 4.23 Hasil Perhitungan pertumbuhan BNI.....	68
Tabel 4.24 Hasil Perhitungan pertumbuhan MNDR.....	70



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4.1 Logo PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk .....	36
Gambar 4.2 Struktur Organisasi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	36
Gambar 4.3 Logo PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.....	39
Gambar 4.4 Struktur Organisasi PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk .....	39
Gambar 4.5 Logo PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk .....	41
Gambar 4.6 Struktur Organisasi PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk .....	42
Gambar 4.7 Logo PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk .....	44
Gambar 4.8 Struktur Organisasi PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk .....	45
Gambar 4.9 Grafik <i>Moving Average</i> BRI .....	57
Gambar 4.10 Grafik <i>Moving Average</i> BTN .....	58
Gambar 4.11 Grafik <i>Moving Average</i> BNI.....	59
Gambar 4.12 Grafik <i>Moving Average</i> MNDR.....	60
Gambar 4.13 Grafik Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga dan Kredit BRI .....	63
Gambar 4.13 Grafik Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga dan Kredit BTN.....	66
Gambar 4.13 Grafik Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga dan Kredit BNI.....	68
Gambar 4.13 Grafik Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga dan Kredit MNDR.....	71

# BAB I PENDAHULUAN

## 1.1 Latar belakang

Peranan perbankan sangat penting bagi perkembangan dan kemajuan suatu negara. Dalam menjalankan kegiatan usaha, bank tidak hanya mencari keuntungan saja namun diarahkan pada peningkatan taraf hidup masyarakat. Hal tersebut tersebut merupakan komitmen bagi setiap bank yang menjalankan usahanya di Indonesia. Bank merupakan lembaga perantara keuangan (*finansial intermediary*) yang pada dasarnya mempunyai fungsi mentrasfer dana (*loanable funds*) dari penabungan atau unit surplus (*lenders*) kepada pinjaman (*borrowers*) atau unit defisit (Sigit Triandaru, 2008:10).

Pada pasal 1 Undang-Undang Perbankan No. 10 Tahun 1998 menyebutkan bahwa Bank merupakan badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Definisi tersebut memungkinkan bahwa fungsi perbankan adalah sebagai perantara antara pihak-pihak yang berkelebihan dana dengan pihak-pihak yang memerlukan dana. Dana yang berhasil dihimpun dari masyarakat kemudian disalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit.

Dana bank berasal dari tiga sumber yaitu dana sendiri, dana pinjaman dari lembaga lain dan dana dari masyarakat. Dana sendiri adalah dana yang bersumber dari pemegang saham bank atau pemilik saham seperti modal disetor, cadangan laba dan laba ditahan. Dana pinjaman dari lembaga lain adalah dana tambahan jika bank mengalami kesulitan dalam membiayai atau membayar transaksi – transaksi tertentu seperti Bantuan Likuiditas Bank Indonesia (BLBI), pinjaman

antar bank dan pinjaman dari bank atau lembaga keuangan lain diluar negeri. Dana dari masyarakat adalah dana yang berasal dari masyarakat, baik perorangan maupun badan usaha seperti tabungan, deposito dan giro.

Dana Pihak Ketiga adalah dana yang diperoleh dari masyarakat luas, baik itu individu, perusahaan, pemerintah, rumah tangga, koperasi, yayasan, dan lain-lain yang diperoleh bank dari beberapa produk bank itu sendiri (Rivaiet al, 2013:172). Menurut Dendawijaya (2005:49), 80%-90% dana yang dimiliki bank berasal dari Dana Pihak Ketiga. Dengan menawarkan berbagai produk-produknya, bank berusaha untuk menarik minat pihak-pihak yang memiliki kelebihan dana untuk menyimpan uangnya di bank. Jika dana yang dimiliki suatu bank semakin banyak, maka semakin besar peluang bagi bank untuk melakukan kegiatan – kegiatan dalam mencapai tujuan salah satunya adalah untuk meningkatkan pendapatan bunga.

Kegiatan menyalurkan dana dalam bentuk kredit merupakan fungsi bank sebagai lembaga intermediasi. Dengan menjalankan fungsi intermediasi tersebut, keberadaan bank berperan penting bagi dunia usaha. Menurut (Amiranti 2009) keterkaitan antara dunia usaha dengan lembaga keuangan bank memang tidak dapat dilepaskan antara investasi dengan kredit. Pihak bank akan menyalurkan kredit yang dibutuhkan oleh dunia usaha. Dalam hal inilah pihak bank akan terus mengembangkan kompetensi yang lain di bidang kredit untuk menggalang pertumbuhan kredit yang berkesinambungan.

Berdasarkan penjelasan tersebut bank merupakan lembaga yang mempunyai fungsi *intermediaris* yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana dalam bentuk tabungan, deposito maupun giro dan

menyalurkannya kepada masyarakat yang kekurangan dana dalam bentuk kredit. Sebagaimana umumnya negara berkembang, sumber pembiayaan dunia usaha di Indonesia masih didominasi oleh penyaluran kredit perbankan yang diharapkan dapat mendorong pertumbuhan ekonomi.

Penelitian terdahulu tentang pengaruh dari variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini terhadap variabel Kredit antara lain dilakukan oleh Muhamad Khairul Umam, Topowijono dan Fransisca Yaningwati pada tahun 2016 hasil penelitian menempatkan variabel DPK berpengaruh signifikan dan dominan terhadap jumlah kredit yang disalurkan karena variabel lain secara parsial berpengaruh tidak signifikan. Kredit merupakan kegiatan usaha bank yang memiliki porsi terbesar dari penyaluran dana. Besar kecilnya kredit yang disalurkan dapat mempengaruhi pendapatan bank. Guna meningkatkan sektor kredit tersebut, maka bank memperhitungkan sumber Dana Pihak Ketiga yang dihimpun dari investor, penguatan internal pada rasio kecukupan modal serta mempertimbangkan kebijakan tingkat bunga kredit kepada nasabah. Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui pengaruh signifikan dari Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap jumlah kredit yang disalurkan.

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian berjudul **“HUBUNGAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP KREDIT BANK PEMERINTAH YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE 2003-2018”**

## 1.2 Rumusan Masalah

Perusahaan selalu menghadapi masalah atau hal – hal yang dapat mengganggu kelancaran kegiatannya. Berdasarkan pengamatan maka penulis merumuskan permasalahannya adalah bagaimana hubungan Dana Pihak Ketiga terhadap kredit bank pemerintah yang terdaftar di bursa efek indonesia (BEI)?

## 1.3 Tujuan Masalah

Setiap kegiatan mempunyai suatu tujuan tertentu, begitu juga dalam pelaksanaan penelitian ini. Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui hubungan Dana Pihak Ketiga terhadap kredit bank pemerintah yang terdaftar di bursa efek indonesia (BEI)

## 1.4 Batasan Masalah

Berdasarkan latar belakang dan identifikasi masalah yang telah dipaparkan di atas, untuk menghindari meluasnya permasalahan dalam penelitian ini, maka masalah yang akan peneliti bahas dalam penelitian ini hanya sebatas hubungan Dana Pihak Ketiga terhadap Kredit Perbankan.

## 1.5 Manfaat Penelitian

### 1. Bagi perbankan

Sebagai bahan masukan yang berguna bagi Bank Pemerintah di Indonesia dalam mengambil kebijakan yang berkaitan dengan penghimpunan Dana Pihak Ketiga dan kredit yang di salurkan.

### 2. Bagi pengembangan ilmu

Sebagai masukan yang berguna bagi pengembangan ilmu khususnya ekonomi dan bisnis.

3. Bagi penelitian selanjutnya

Hasil penelitian ini diharapkan bermanfaat sebagai edukasi dan informasi untuk mengetahui hal-hal yang berkaitan dengan pelayanan kredit.

4. Bagi akademisi

Hasil penelitian ini diharapkan bermanfaat sebagai bahan informasi untuk penelitian dan penulisan selanjutnya di bidang yang relevan.



## **BAB II KAJIAN TEORI**

### **2.1 Bank Pemerintah**

#### **2.1.1 Pengertian Bank Pemerintah**

Bank adalah lembaga keuangan yang kegiatan usahanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa bank lainnya (kasmir, 2011:11).

Bank dianggap sebagai suatu lembaga keuangan yang aman dalam melakukan berbagai macam aktivitas keuangan. Bank juga merupakan salah satu lembaga yang mempunyai peran yang sangat penting dalam mendorong pertumbuhan perekonomian suatu Negara, bahkan pertumbuhan bank disuatu Negara dipakai sebagai ukuran pertumbuhan perekonomian Negara tersebut (Ismail, 2011:1).

Bank Pemerintah adalah bank yang menjalankan usahanya secara pemerintah dan berdasarkan jenisnya terdiri atas bank pemerintah dan perkreditan rakyat. Sistem yang digunakan dalam penyaluran dana adalah kredit berupa balas jasanya dengan sistem bunga. Keuntungan utama dari bisnis perbankan yang berdasarkan prinsip pemerintah diperoleh dari selisih bunga simpanan yang diberikan kepada penyimpanan dengan bunga simpanan yang diberikan kepada penyimpan dengan bunga pinjaman atau kredit yang disalurkan.

### 2.1.2. Tugas Bank Umum

Menurut Herman (2011:4) adapun tugas – tugas yang harus dilakukan bank umum adalah sebagai berikut:

#### 1. Menghimpun dana dari tabungan masyarakat

Bank memberikan jasa yang sangat penting bagi kelancaran ekonomi dengan memberikan fasilitas yang menghimpun tabungan masyarakat untuk tujuan ekonomi sosial.

#### 2. Memberi pinjaman (kredit)

Fungsi utama bank umum adalah pemberian kredit kepada peminjam. Dalam pemberian kredit, bank umum memberikan pelayanan sosial yang besar karena melalui kegiatan memproduksi dapat ditingkatkan.

#### 3. Jasa lalu lintas

Salah satu mekanisme pembayaran yang sangat penting adalah pembayaran melalui pemindahan buku dana antar rekening nasabah melalui beberapa cara. Fungsi ini semakin penting karena penggunaan cek, kartu kredit dan teknologi elektronik seperti pemindahan uang dengan elektronik, ATM dan sebagainya.

#### 4. Menciptakan uang giral

Bank umum diberikan hak oleh undang – undang untuk menciptakan uang giral dengan berbagai cara serta menghancurkan uang giral tersebut.

#### 5. Menyediakan fasilitas untuk perdagangan luar negeri

Pedagangan luar negeri mengharuskan pelayanan perbankan internasional karena adanya perbedaan valuta antara satu negara dengan negara yang lain.

6. Menyediakan jasa wali amanat

Orang – orang mempunyai kekayaan dan mempunyai keinginan untuk menemukan pembagian kekayaan maka orang tersebut dapat menggunakan kekayaan kepada bank dan meminta bank tersebut sebagai wali amanat untuk melakukan wasiatnya.

7. Penerbitan surat garansi bank

Bank boleh menerbitkan surat garansi yang isinya mengatakan bahwa akan membayar kerugian pihak ketiga atas penggunaan garansi tersebut. Selanjutnya atas penerbitan garansi tersebut bank menerima fee (upah) dari nasabah.

8. Menyediakan jasa – jasa perbankan lainnya

Penyimpanan barang berharga merupakan salah satu jasa tertua yang diberikan oleh bank umum. Perlindungan barang berharga yang diterbitkan yaitu savedeposit box dan penyimpanan.

9. Jasa inkaso

Jasa inkaso adalah jasa yang disediakan bank untuk menagih piutang nasabahnya dari pihak terutang.

### 2.1.3 JENIS – JENIS BANK

Bank di Indonesia dibagi menjadi beberapa jenis. jenis bank dapat dibedakan sesuai dengan fungsi, kepemilikan, status, penetapan harga dan tingkatnya (Ismail, 2011:13).

## 1. Jenis – Jenis Bank Ditinjau Dari Segi Fungsinya.

Bank sesuai dengan fungsinya dibedakan menjadi:

### a. Bank Sentral

Bank sentral merupakan bank yang berfungsi sebagai pengatur bank – bank yang ada didalam suatu negara. Bank sentral ada disetiap negara dan mempunyai kantor yang hampir setiap provinsi. Bank sentral yang ada di Indonesia yaitu Bank Indonesia.

### b. Bank Umum

Bank Umum adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara pemerintah atau berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatan memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.

### c. Bank Pengkreditan Rakyat

Bank pengkreditan rakyat adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara pemerintah atau berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.

## 2. Jenis-Jenis Bank Ditinjau Dari Segi Kepemilikan

Bank dilihat dari kepemilikannya artinya siapa saja dapat memiliki bank tersebut. Hal ini dapat dilihat dari akta pendirinya. Dari segi kepemilikan, bank dapat dibagi menjadi beberapa jenis, antara lain:

### a. Bank Milik Pemerintah

Bank pemerintah merupakan bank yang kepemilikannya berada dibawah pemerintah. Bank milik pemerintah didirikan oleh pemerintah dan pada awalnya seluruh saham adalah milik pemerintah.

b. Bank Swasta Nasional

Bank swasta nasional merupakan bank yang didirikan oleh swasta baik individu maupun lembaga, sehingga seluruh keuntungan akan dinikmati oleh swasta. Sebaliknya, apabila terdapat kerugian atas usaha bank, maka kerugian akan ditanggung oleh pihak swasta.

c. Bank Milik Koperasi

Bank koperasi merupakan bank yang didirikan oleh perusahaan yang berbadan hukum koperasi dan seluruh modal menjadi milik koperasi.

d. Bank Asing

Bank asing merupakan bank yang didirikan oleh pemerintah asing maupun swasta asing. Bank asing berkantor pusat diluar wilayah Negara Indonesia. Seluruh modalnya dimiliki oleh pemerintah asing atau swasta asing sehingga keuntungan maupun kerugian akan ditanggung Negara asing atau orang asing (luar negeri).

e. Bank Campuran

Bank campuran merupakan bank yang seharusnya dimiliki oleh swasta asing dan Nasional. Meskipun pemilik bank campuran adalah warga negara asing atau perusahaan asing dan warga Indonesia atau perusahaan dalam negeri akan tetapi kepemilikan saham mayoritas dimiliki oleh swasta nasional.

### 3. Jenis -Jenis Bank Ditinjau Dari Segi Statusnya

#### a. Bank Devisa

Bank devisa merupakan bank yang dapat melakukan aktivitas transaksi keluar negeri atau transaksi yang berhubungan dengan mata uang asing secara keseluruhan.

#### b. Bank Non Devisa.

Bank non devisa merupakan bank yang belum mempunyai izin melaksanakan kegiatan seperti bank devisa.

### 4. Jenis – Jenis Bank Ditinjau Dari Segi Cara Penentuan Harga

#### a. Bank Pemerintah

Bank pemerintah merupakan bank yang dalam penentuan harga menggunakan bunga sebagai balas jasa.

#### b. Bank Syariah

Bank syariah yaitu bank yang kegiatannya mengacu pada hukum islam dan dalam kegiatan tidak membenarkan bunga maupun tidak membayar bunga kepada nasabah. Imbalan yang diterima oleh bank syariah maupun yang dibayar kepada nasabah tergantung dari akad dan perjanjian antara nasabah dan bank.

### 5. Jenis – Jenis Bank Ditinjau Dari Segi Tingkatnya (Kantor)

Dalam mengelola usaha, bank akan membedakan jenis bank berdasarkan tingkatnya. Jenis – jenis tingkatan kantor bank tersebut sebagai berikut:

a. Kantor Pusat

Kantor pusat merupakan kantor yang menjadi pusat dari kantor cabang di seluruh wilayah Negara maupun yang ada di Negara lain. Setiap bank hanya memiliki satu kantor pusat dan berlokasi di negara dimana bank tersebut didirikan.

b. Kantor Wilayah

Kantor wilayah merupakan perwakilan dari kantor pusat yang membawahi suatu wilayah tertentu. Kantor wilayah tidak melayani secara langsung kepada masyarakat umum dalam menjual produknya, akan tetapi sebagai koordinator dari kantor cabang dalam mencapai target penghimpunan dana maupun pelayanan jasa.

c. Kantor Cabang Penuh

Kantor cabang penuh merupakan kantor cabang yang diberikan kewenangan oleh kantor pusat atau kantor wilayah untuk melakukan semua transaksi perbankan. Kantor cabang penuh membawahi kantor cabang pembantu dan kantor kas, oleh karena itu kantor cabang pembantu dan kantor kas bertanggung jawab kepada kantor cabang penuh dalam melakukan aktivitas operasional.

d. Kantor Cabang Pembantu

Pada umumnya kantor cabang pembantu lebih berfokus pada aktivitas penghimpunan Dana Pihak Ketiga saja. Dalam pelayanan dana (kredit) kepada debitur. Kantor cabang pembantu hanya diberikan kewenangan untuk mencari calon debitur. Keputusan persetujuan maupun penolakan atas kredit calon debitur dilakukan oleh kantor cabang penuh.

e. Kantor Kas

Kantor kas adalah kantor cabang yang paling kecil, karena aktivitas yang dilakukan oleh kantor cabang kas meliputi transaksi yang terkait dengan tabungan baik setoran dan penarikan tunai. Transaksi pembukaan simpanan giro, deposito, kredit, pelayanan transfer, kliring dan inkaso ditangani oleh kantor cabang penuh sebagai induknya.

## 2.2 Kredit

### 2.2.1 Pengertian Kredit

Menurut Undang – undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang – undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan, Pasal 1 angka 11, memberikan penjelasan bahwa “kredit” adalah “Penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga”.

Secara umum arti kredit adalah kepercayaan, maksudnya kepercayaan pihak bank (kreditur) kepada nasabah (debitur) bahwa bank percaya nasabah pasti akan mengembalikan pinjaman sesuai kesepakatan yang telah dibuat. Dapat diartikan debitur memperoleh kepercayaan dari bank untuk memperoleh dana dan menggunakan dana tersebut sebagaimana mestinya, serta mampu mengembalikan sesuai dengan pinjaman yang telah disepakati kedua belah pihak.

## 2.2.2 Prinsip Mendapatkan Pinjaman

### 1. Prinsip Pemberian Kredit 5C

Prinsip pertama yang dijadikan acuan dalam pemberian kredit kepada nasabah adalah prinsip 5C. Prinsip ini terdiri dari lima kriteria yang harus dipenuhi oleh pengaju kredit, yaitu:

#### a. Character

Kriteria yang pertama adalah character, yaitu melihat bagaimana karakter dan latar belakang calon peminjam atau nasabah yang mengajukan kredit. Kriteria character ini akan dilihat dari wawancara yang dilakukan oleh pihak bank, biasanya bagian customer service. Dari karakter ini akan dapat dilihat juga bagaimana reputasi calon peminjam tersebut, apakah pernah memiliki catatan tindak kriminal atau kebiasaan buruk dalam keuangan seperti tidak melunasi pinjaman.

#### b. Capacity

Kriteria kedua adalah capacity atau kerap disebut juga dengan capability, yaitu bagaimana kemampuan calon peminjam dalam membayar kreditnya. Kriteria ini dilihat dari bagaimana nasabah tersebut menjalankan usahanya atau seberapa besar penghasilan yang diterima tiap bulannya. Jika pihak bank menilai bahwa nasabah tersebut tidak memiliki kemampuan cukup untuk membayar kredit, maka besar kemungkinan ajuan kreditnya akan ditolak.

#### c. Capital

Kriteria selanjutnya adalah capital atau modal yang dimiliki calon peminjam, yang khususnya diberlakukan pada nasabah yang meminjam

untuk usaha atau bisnisnya. Dengan mengetahui modal atau aset yang dimiliki usaha nasabah tersebut, pihak bank dapat sumber pembiayaan yang dimiliki. Selain itu, pihak bank juga dapat melihat bagaimana laporan keuangan dari usaha yang dijalankan nasabah untuk kemudian dijadikan acuan apakah memang layak diberikan kredit atau tidak.

d. Collateral

Kriteria keempat adalah collateral atau jaminan yang diberikan pada calon peminjam saat mengajukan kredit kepada bank. Sesuai dengan namanya, jaminan ini akan menjadi penjamin atau pelindung bagi pihak bank jika nantinya nasabah tidak dapat membayar pinjaman yang diambil. Oleh karena itu, idealnya besaran jaminan yang bersifat fisik ataupun nonfisik lebih besar jumlahnya lebih besar dari kredit yang diberikan.

e. Condition

Kriteria dari prinsip 5C yang terakhir adalah condition, yaitu kondisi perekonomian baik yang bersifat general atau khusus pada bidang usaha yang dijalankan nasabah. Jika memang kondisi perekonomian sedang tidak baik atau sektor usaha nasabah tidak menjanjikan, biasanya bank akan mempertimbangkan kembali dalam memberikan kredit. Hal ini terkait kembali dengan bagaimana kemampuan nasabah dalam membayar pinjamannya nanti yang tentu terpengaruhi atas kondisi ekonomi.

2. Prinsip Pemberian Kredit 3R

a. Return

Return yaitu penilaian atas hasil yang akan dicapai oleh calon perusahaan setelah mendapatkan kredit. Apakah hasil tersebut cukup untuk menutup

hasil pinjaman serta sekaligus memungkinkan usaha untuk berkembang terus.

b. Repayment

Sebagai kelanjutan dari return yang kemungkinan diperhitungkan kemampuan, jadwal serta jangka waktu pengembalian kredit.

c. Risk Bearing Activity

Prinsip ini berkaitan dengan kemampuan debitur dalam menggunakan resiko ketidakmampuan mengembalikan kredit.

### 2.2.3 Jenis-Jenis Kredit

Klasifikasi kredit menurut Kasmir (2010) dapat diidentifikasi berdasarkan segi kegunaan dan tujuan sebagai berikut:

1. Kredit Berdasarkan Kegunaan

a. Kredit Investasi

Kredit investasi merupakan kredit jangka panjang yang biasanya digunakan untuk keperluan perluasan usaha atau membangun proyek atau pabrik baru atau untuk keperluan rehabilitasi.

b. Kredit Modal Kerja

Kredit modal kerja merupakan kredit yang digunakan untuk keperluan meningkatkan produksi dalam operasionalnya. Kredit modal kerja diberikan untuk membeli bahan baku, membayar gaji pegawai atau biaya-biaya lainnya yang berkaitan dengan proses produksi perusahaan.

2. Kredit Berdasarkan tujuan Kredit

a. Kredit Produktif

Kredit produktif merupakan kredit yang digunakan untuk peningkatan usaha atau produksi. Kredit ini diberikan untuk menghasilkan barang atau jasa. Kredit produktif ini digunakan untuk membangun pabrik yang nantinya akan menghasilkan barang dan kredit pertanian akan menghasilkan produk pertanian, kredit pertambangan menghasilkan bahan tambang atau kredit industri akan menghasilkan barang industri.

b. Kredit Konsumtif

Kredit konsumtif merupakan kredit yang digunakan untuk dikonsumsi secara pribadi. Kredit konsumtif ini tidak ada pertambahan barang dan jasa yang dihasilkan, karena memang untuk digunakan atau dipakai oleh seseorang atau badan usaha. Kredit konsumtif ini biasanya digunakan untuk perumahan, kredit mobil pribadi, kredit perabotan rumah tangga dan kredit konsumtif lainnya.

c. Kredit Perdagangan

Kredit perdagangan merupakan kredit yang diberikan kepada pedagang dan digunakan untuk membeli aktivitas perdagangannya seperti untuk membeli barang dagangan yang pembayarannya diharapkan dari hasil penjualan barang dagangan tersebut. Kredit ini sering diberikan kepada supplier atau agen-agen perdagangan yang akan membeli barang dalam jumlah besar. Kredit ini biasanya diberikan untuk kegiatan ekspor dan impor.

### 3. Kredit Berdasarkan Jangka Waktu

Kredit berdasarkan jangka waktu adalah lamanya masa pemberian kredit mulai dari pertama kali diberikan masa pelunasannya jenis kredit ini adalah sebagai berikut:

#### a. Kredit jangka pendek

Kredit ini merupakan kredit yang memiliki jangka waktu kurang dari satu tahun atau paling lama satu tahun dan biasanya digunakan untuk keperluan modal.

#### b. Kredit jangka menengah

Jangka waktu kredit berkisar antara satu tahun sampai dengan tiga tahun. Jenis kredit ini dapat diberikan untuk modal kerja. Beberapa bank mengklarifikasi kredit menengah menjadi kredit jangka panjang.

#### c. Kredit jangka panjang

Merupakan kredit yang masa pengembaliannya paling panjang yaitu di atas tiga atau lima tahun. Biasanya kredit ini digunakan untuk menginvestasi jangka panjang seperti perkebunan karet, kelapa sawit atau manufaktur dan juga kredit konsumtif seperti kredit perumahan.

### 4. Kredit Berdasarkan Jaminan

Kredit berdasarkan jaminan maksudnya setiap pembelian suatu fasilitas kredit harus dilindungi oleh suatu barang atau surat – surat berharga minimal senilai kredit yang diberikan. Jenis kredit dilihat dari segi jaminan adalah sebagai berikut:

a. Kredit dengan jaminan

Merupakan kredit yang diberikan dengan suatu jaminan tertentu. Jaminan tersebut dapat berbentuk barang berwujud dan tidak berwujud. Maksudnya setiap kredit yang dikeluarkan akan dilindungi senilai jaminan yang diberikan si calon debitur.

b. Kredit tanpa jaminan

Kredit yang diberikan tanpa jaminan barang atau orang tertentu. Kredit jenis ini diberikan dengan melihat prospek usaha, karakter, serta loyalitas si calon debitur selama berhubungan dengan bank yang bersangkutan.

5. Kredit Berdasarkan Sektor Usaha

Setiap sektor usaha memiliki karakteristik yang berbeda – beda. Oleh karena itu, pemberian fasilitas kredit pun berbeda pula. Jenis kredit berdasarkan sektor usaha adalah sebagai berikut:

a. Kredit pertanian

Kredit pertanian merupakan kredit yang dibiayai untuk sektor perkebunan atau pertanian rakyat. Sektor usaha pertanian dapat berupa jangka pendek maupun jangka panjang.

b. Kredit peternakan

Kredit peternakan dalam hal ini kredit diberikan untuk jangka waktu yang relatif pendek. Misalnya peternak ayam dan untuk kredit jangka waktu panjang seperti kambing atau sapi.

c. Kredit industri

Kredit industri yaitu kredit yang membiayai industri pengolahan baik untuk industri kecil, menengah dan besar.

d. Kredit pertambangan

Kredit pertambangan jenis kredit untuk usaha tambang, biasanya dalam jangka panjang seperti tambang emas, minyak atau tambang timah.

e. Kredit pendidikan

Kredit pendidikan merupakan kredit yang diberikan untuk membangun sarana dan prasarana pendidikan atau dapat pula berupa kredit untuk para mahasiswa yang sedang belajar.

f. Kredit profesi

Kredit profesi yaitu kredit yang diberikan kepada kalangan seperti dosen, dokter dan pengacara.

g. Kredit perumahan

Kredit perumahan yaitu kredit untuk membiayai pembangunan atau pembelian rumah.

h. Dan kredit sektor usaha lainnya.

## 2.3 Dana Pihak Ketiga (DPK)

### 2.3.1 Pengertian Dana Pihak Ketiga (DPK)

Dana Pihak Ketiga atau biasa disingkat dengan DPK adalah seluruh dana yang berhasil dihimpun sebuah bank yang bersumber dari masyarakat luas (Kasmir, 2006). Dalam UU Perbankan No. 10, Tahun 1998 dana yang dihimpun bank umum dari masyarakat tersebut biasanya berbentuk simpanan giro (*demand deposit*), simpanan tabungan (*saving deposit*), dan simpanan deposito (*time deposit*).

### 2.3.2 Jenis-Jenis Dana Pihak Ketiga

Menurut Kasmir (2008), Dana Pihak Ketiga memiliki kontribusi terbesar dari beberapa sumber dana sehingga jumlah Dana Pihak Ketiga yang berhasil dihimpun oleh suatu bank akan mempengaruhi kemampuannya dalam menyalurkan kredit. Menurut Ikhtisar Ketentuan-ketentuan Perbankan Indonesia (IKPI) Jilid II (1992), sumber dana dari pihak ketiga dapat berupa :

#### 1. Giro

Giro adalah simpanan dari pihak-pihak ketiga kepada bank yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan mempergunakan cek, surat perintah pembayaran lainnya atau dengan cara pemindah bukuan.

#### 2. Deposito Berjangka

Deposito adalah simpanan dari pihak ketiga kepada bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan dalam jangka waktu tertentu menurut perjanjian antara pihak ketiga dengan bank yang bersangkutan.

#### 3. Tabungan

Tabungan adalah simpanan dari pihak ketiga kepada bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu.

### 2.4 Penelitian Terdahulu

**Tabel 2.1**  
**Penelitian Terdahulu**

No	Nama dan Tahun	Judul Penelitian	Hasil penelitian
1	Damar Jati Bagaskoro (2017)	Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Loan, Dan Net Interest Margin Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan: Studi Empiris Pada Bank Umum	1. Dana Pihak Ketiga dalam jangka pendek berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penyaluran Kredit. 2. Non Performing Loan dalam jangka pendek berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Penyaluran Kredit.

		Pemerintah Indonesia Di	<p>3. Net Interest Margin dalam jangka pendek tidak berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit.</p> <p>4. Dana Pihak Ketiga dalam jangka panjang berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penyaluran Kredit.</p> <p>5. Non Performing Loan dalam jangka panjang tidak berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit.</p> <p>6. Net Interest Margin dalam jangka panjang tidak berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit.</p>
2	Kristian Natanael .S	Pengaruh Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (Dpk), Car , Roa Dan Tingkat Suku Bunga Sbi Terhadap Pertumbuhan Kredit	<p>1 Pertumbuhan DPK berpengaruh positif terhadap pertumbuhan kredit pada bank pemerintah periode 2004-2009.</p> <p>2 CAR berpengaruh positif terhadap pertumbuhan kredit pada bank pemerintah periode 2004-2009.</p> <p>3 ROA berpengaruh positif terhadap pertumbuhan kredit pada bank pemerintah periode 2004-2009.</p> <p>4 Suku Bunga SBI berpengaruh negatif terhadap pertumbuhan kredit pada bank pemerintah periode 2004-2009.</p>
3	Dian Sari Pratiwi	Pengaruh Simpanan Dana Pihak Ketiga Terhadap Pendapatan Bunga Bank Pada Pt Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2012 S.D. 2013	<p>1. Tingkat pertumbuhan simpanan pihak ketiga yang dihimpun cenderung meningkat setiap tahun.</p> <p>2. Tingkat pertumbuhan pendapatan bunga cenderung mengalami peningkatan yang tidak stabil setiap tahunnya.</p>
4	Hedy Kuswanto & M. Taufiq	Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Indonesia	<p>1. Hasil uji hiotesis menunjukkan bahwa tabungan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kredit sehingga Hipotesis 1 (H1) bahwa tabungan berpengaruh positif terhadap kredit diterima.</p>

			<p>Dengan demikian kenaikan jumlah deposito akan menaikkan jumlah kredit yang disalurkan oleh Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Indonesia.</p> <p>2. Hasil uji hiotesis menunjukkan bahwa deposito berpengaruh positif dan signifikan terhadap kredit sehingga Hipotesis 2 (H2) bahwa deposito berpengaruh positif terhadap kredit diterima. Dengan demikian kenaikan jumlah deposito akan menaikkan jumlah kredit yang disalurkan oleh Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Indonesia.</p>
5	Muhamad Khairul Umam, Topowijono dan Fransisca Yaningwati	Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Rasio Kecukupan Modal Dan Tingkat Bunga Kredit Terhadap Jumlah Kredit Yang Disalurkan Bank (Studi Pada Bank Pemerintah Periode 2011-2013)	<p>Variabel DPK, CAR dan SBDK secara bersama-sama (simultan) berpengaruh signifikan terhadap jumlah kredit yang disalurkan. Nilai koefisien determinasi semakin tinggi berarti semakin tinggi pula kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen. Koefisien determinasi disesuaikan (AdjustedR Square) merupakan hasil penyesuaian koefisien determinasi terhadap tingkat kebebasan dari persamaan prediksi. Hal ini melindungi kenaikan bias atau kesalahan karena kenaikan jumlah variabel bebas dan kenaikan dari jumlah sampel.</p> <p>Pengujian hipotesis Pengaruh Secara Sendiri-sendiri (Parsial) semua variabel yang terdiri dari Dana Pihak Ketiga (DPK), rasio kecukupan modal (CAR) dan tingkat bunga kredit(SBDK)terhadap jumlah kredit yang disalurkan. Hasil</p>

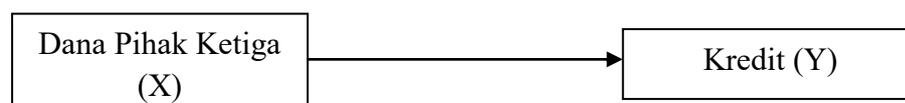
			penelitian ini juga menempatkan variabel DPK berpengaruh signifikan dan dominan terhadap jumlah kredit yang disalurkan karena variabel lain secara parsial berpengaruh tidak signifikan.
6	Adnan, Ridwanda Fildzah	Pengaruh Ukuran Bank, Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio, Dan Loan To Deposit Ratio Terhadap Penyaluran Kredit Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015	<p>1. Ukuran bank, Dana Pihak Ketiga, capital adequacy ratio dan loan to deposit ratio, secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2011-2015.</p> <p>2. Ukuran bank berpengaruh positif terhadap penyaluran kredit pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2011-2015.</p> <p>3. Dana Pihak Ketiga berpengaruh positif terhadap penyaluran kredit pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2011-2015.</p> <p>63 Adnan, Ridwan dan Fildzah / Jurnal Dinamika Akuntansi dan Bisnis Vol. 3(2), 2016, pp 49-64</p> <p>4. Capital adequacy ratio tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2011-2015.</p> <p>5. Loan to deposit ratio berpengaruh positif terhadap penyaluran kredit pada perusahaan</p>

			perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2011-2015.
7	Nadya Novandriani Karina Moeliono, S.Sos, M.A.B	Pengaruh Suku Bunga Kredit Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Jumlah Kredit Yang Diberikan (Studi Pada Pt. Bank Cimb Niaga, Tbk Periode 2008 – 2013)	<p>1. Hasil pengujian secara parsial (uji statistik t) menunjukkan bahwa suku bunga kredit tidak berpengaruh terhadap jumlah kredit yang diberikan oleh CIMB Niaga periode tahun 2008 hingga 2013.</p> <p>2. Hasil pengujian secara parsial (uji statistik t) menunjukkan bahwa dana pihak ketiga tidak berpengaruh terhadap jumlah kredit yang diberikan oleh CIMB Niaga periode tahun 2008 hingga 2013.</p> <p>3. Hasil pengujian secara simultan (uji statistik F) menunjukkan bahwa suku bunga kredit dan Dana Pihak Ketiga tidak berpengaruh terhadap jumlah kredit yang diberikan oleh CIMB Niaga periode tahun 2008 hingga 2013.</p>

## 2.5 Kerangka Konseptual

Sugiyono (2014: 128) menyatakan bahwa kerangka konsep akan menghubungkan secara teoritis antara variabel-variabel penelitian yaitu antara variabel independen dengan variabel dependen. Adapun kerangka konsep yang akan diteliti oleh peneliti adalah sebagai berikut :

**Gambar 2.2**  
**Kerangka Konseptual**



Keterangan:

1. **Giro:** adalah produk simpanan bank yang penarikannya bisa dilakukan kapan saja.
2. **Deposito:** adalah produk jasa simpanan berjangka di Bank yang menjanjikan bunga lebih tinggi daripada tabungan biasa.
3. **Tabungan:** simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati.
4. **Kredit:** adalah pinjaman sesuai kesepakatan yang telah dibuat serta mampu mengembalikan sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati kedua belah pihak.

## 2.6 Hipotesis

Berdasarkan uraian diatas, maka hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah: Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kredit bank pemerintah.

## BAB III METODE PENELITIAN

### 3.1 Jenis, Lokasi Dan Waktu Penelitian

#### 3.1.1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis hubungan asosiatif kausalitas, yaitu penelitian yang mencari hubungan (pengaruh) sebab-akibat dari variabel independen atau variabel yang mempengaruhi Dana Pihak Ketiga (X) terhadap variabel dependen atau variabel yang dipengaruhi Kredit (Y). Berdasarkan dimensi waktunya jenis penelitian ini adalah *time series*.

#### 3.1.2. Lokasi Dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada bulan November 2019 sampai Maret 2020 dengan objek penelitian perusahaan bank pemerintah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) dimana data diambil melalui website [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id).

**Tabel 3.1**  
**Jadwal Kegiatan Penelitian**

No	Kegiatan	2019/2020					
		Nov 2019	Des 2019	Jan 2020	Feb 2020	Mart 2020	Apr 2020
1	Penyusunan Proposal						
2	Seminar Proposal						
3	Pengumpulan Data						
4	Analisis Data						
5	Seminar Hasil						
6	Pengajuan Meja Hijau						
7	Meja Hijau						

## 3.2 Populasi Dan Sampel Penelitian

### 3.2.1. Populasi

Populasi adalah gabungan dari seluruh elemen yang berbentuk peristiwa, hal atau orang yang memiliki karakteristik yang serupa yang menjadi pusat perhatian seorang peneliti karena itu dipandang sebagai sebuah semesta penelitian (Ferdinand, 2006). Populasi juga dapat diartikan sebagai wilayah generalisasi yang terdiri dari: obyek atau subyek yang memiliki kualitas atau karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulan (Sugiyono, 1999). Populasi dalam penelitian ini yaitu bank pemerintah yang telah terdaftar di bursa efek indonesia (BEI) dari tahun 2003-2018, yang berjumlah 4 bank pemerintah.

### 3.2.2. Sampel

Sampel merupakan subset dari populasi dan terdiri dari beberapa anggota populasi. Subset ini diambil karena dalam banyak kasus tidak mungkin meneliti seluruh anggota populasi sehingga dibentuk perwakilan populasi (Ferdinand, 2006).

Teknik pengambilan sampel yang digunakan penelitian ini adalah teknik purposive sampling. Pengambilan sampel dengan teknik ini dilakukan karena penelitian memahami bahwa informasi yang dibutuhkan dapat diperoleh dari satu kelompok sasaran tertentu yang mampu memberikan informasi yang dikehendaki (Ferdinand, 2006).

Periode pegamatan yang digunakan adalah pada tahun 2003 – 2018. Penelitian ini menggunakan 64 sampel antara (16 x 4). Pengujian parametik dilakukan karena jumlah observasi sudah memenuhi syarat ( $64 \geq 30$ ).

Kriteria pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah:

1. Bank-bank Pemerintah yang terdaftar di BEI tahun 2003 – 2018.
2. Bank melakukan publikasi laporan keuangan secara konsisten dari tahun 2003 – 2018.
3. Tidak melakukan akuisisi pada tahun 2003 – 2018.

Berdasarkan kriteria diatas, diperoleh 4 Bank Pemerintah yang digunakan sampel pada penelitian ini, sebagai berikut:

**Tabel 3.2**  
**Daftar Bank Pemerintah yang Terdaftar di BEI**

No	Nama Perusahaan	Kode Perusahaan	Tahun Terdaftar di BEI
1	PT Bank Negara Indonesia (persero) Tbk	BBNI	25 November 1996
2	PT Bank Rakyat Indonesia (persero) Tbk	BBRI	10 November 2003
3	PT Bank Mandiri (persero) Tbk	BMRI	14 Juli 2003
4	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	BBTN	17 Desember 2009

### 3.3 Defenisi Operasional

Menurut Sugiyono(2014) populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari atas obyek atau subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulan. Berdasarkan pokok masalah dan hipotesis yang diuji maka variabel yang akan dianalisis dalam penelitian ini adalah:

## 1. Variabel Dependen (Y)

Variabel dependen adalah variabel yang dipengaruhi oleh variabel independen. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah kredit. Kredit dalam penelitian ini adalah jumlah kredit yang dapat disalurkan oleh bank pemerintah yang terdaftar di bursa efek Indonesia per tahun yang diukur dalam satuan milyar rupiah.

## 2. Variabel Independen (X)

Variabel independen adalah variabel yang diduga berpengaruh terhadap variabel dependen. Variabel independen dalam penelitian ini adalah Dana Pihak Ketiga (DPK). Dana Pihak Ketiga yaitu dana yang dipercayakan oleh masyarakat kepada bank berdasarkan perjanjian penyimpanan dana dalam bentuk giro, deposito, dan tabungan. Dana tersebut kemudian disalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit. Semakin banyak Dana Pihak Ketiga yang dihimpun maka Kredit semakin besar. Dana Pihak Ketiga dalam penelitian ini dihitung menggunakan rumus sebagai berikut

$$DPK = \text{Giro} + \text{Deposito} + \text{Tabungan}$$

### 3.4 Jenis Dan Sumber Data

#### 3.4.1. Jenis Data

Jenis penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis hubungan asosiatif kausalitas, yaitu penelitian yang mencari hubungan (pengaruh) sebab-akibat dari variabel independen atau variabel yang mempengaruhi (Dana Pihak Ketiga) terhadap variabel dependen atau variabel yang dipengaruhi (Kredit Bank).

### 3.4.2. Sumber Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini bersumber informasi yang dicantumkan pada situs resmi PT Bursa Efek Indonesia ([www.idx.co.id](http://www.idx.co.id)).

### 3.5 Teknik Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah menggunakan metode dokumentasi yaitu dengan melihat dan melakukan pencatatan data terhadap data pada statistik perbankan yang dirilis oleh Bursa Efek Indonesia setiap tahunnya.

### 3.6 Teknik Analisis Data

Penelitian ini menggunakan uji koefisien korelasi yang bertujuan untuk menguji variabel independen terhadap variabel dependen. Pengelolaan data penelitian ini menggunakan program SPSS. Sebelum melakukan pengujian hipotesis, terlebih dahulu dilakukan uji statistik deskriptif dan uji korelasi.

#### 3.6.1. Uji Deskriptif

Analisis deskriptif dapat memberikan gambaran terhadap suatu data, sehingga menjadikan sebuah informasi yang lebih jelas dan mudah untuk dipahami. Hal tersebut dapat dilihat dari nilai minimum, rata – rata dan standard deviasi yang telah dihasilkan dari variabel penelitian (Febrianto dan Mauid, 2003).

#### 3.6.2. Uji Analisis Koefisien Korelasi

Analisis korelasi digunakan untuk mengetahui tingkat keeratan hubungan variabel independen dengan variabel dependen. Menurut Sugiyono (2014:241)

Untuk dapat menentukan besarnya pengaruh jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap kredit Bank, maka dapat dihitung menggunakan rumus koefisien korelasi, yaitu:

$$r = \frac{n\sum XY - (\sum X)(\sum Y)}{\sqrt{[n(\sum X^2) - (\sum X)^2][n(\sum Y^2) - (\sum Y)^2]}}$$

Dimana:

r: koefisien korelasi r pearson

X = variabel X

Y = variabel Y

n = jumlah sampel

$\sum X$  = jumlah variabel X

$\sum Y$  = jumlah variabel Y

$\sum XY$  = jumlah perkalian variabel X dikali variabel Y

Nilai korelasi berkisar antara 1 sampai -1, nilai semakin mendekati 1 atau -1 berarti hubungan antara dua variabel semakin kuat. Sebaliknya, jika nilai mendekati 0 berarti hubungan antara dua variabel semakin lemah. Nilai positif menunjukkan hubungan searah (X naik, maka Y naik) sementara nilai negatif menunjukkan hubungan terbalik (X naik, maka Y turun).

**Tabel 3.3**  
**Penelitian Angka Koefisien Korelasi**

Angka Korelasi	Hubungan Variabel
0,00 – 0,199	Sangat Rendah
0,20 – 0,39999	Rendah
0,40 – 0,59999	Sedang
0,60 – 0,799	Kuat
0,80 – 1,000	Sangat Kuat

### 3.6.3. Uji Moving Average

Menurut (Spyros, 1999) Moving Averages (rata-rata bergerak) adalah metode peramalan perataan nilai dengan mengambil sekelompok nilai pengamatan yang kemudian dicari rataratanya, lalu menggunakan rata-rata tersebut sebagai ramalan untuk periode berikutnya. Istilah rata-rata bergerak digunakan, karena setiap kali data observasi baru tersedia, maka angka rata-rata yang baru dihitung dan dipergunakan sebagai ramalan.

$$\text{Simpel Moving Average} = \frac{P_t + P_{t-1} + \dots + P_{t-n}}{n}$$

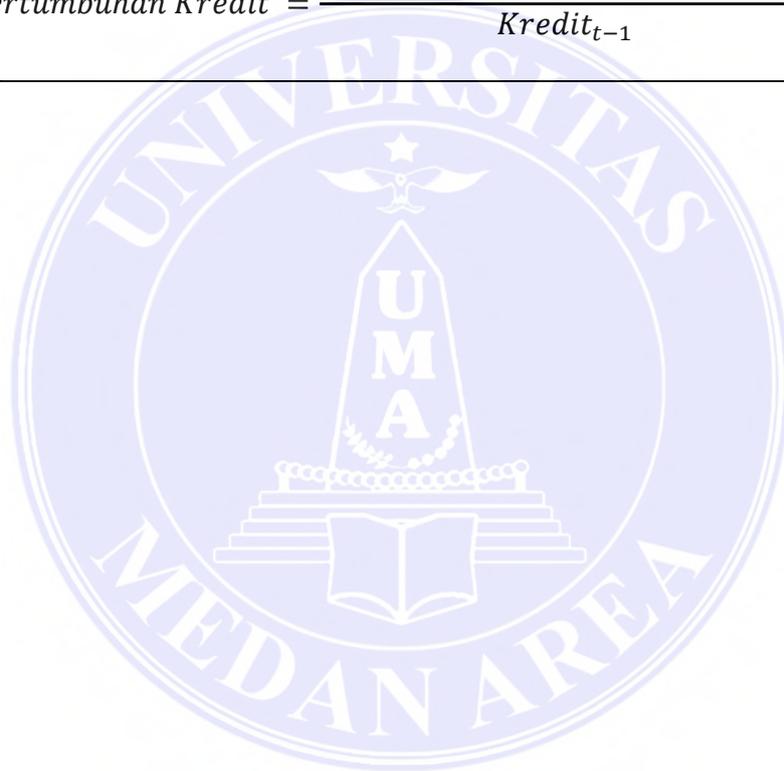
### 3.6.4. Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga dan Kredit

Pertumbuhan dana pihak ketiga merupakan persentase pertumbuhan dana pihak ketiga dari waktu sebelumnya. Semakin besar nilai pertumbuhan DPK menunjukkan semakin besar keberhasilan strategi suatu bank menarik masyarakat untuk menyimpan dananya pada bank tersebut. Rumus dari Pertumbuhan Dana Pihak.

$$\text{Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga} = \frac{DPK_t + DPK_{t-1} + \dots + DPK_{t-n}}{DPK_{t-1}} \times 100\%$$

Pertumbuhan kredit diukur dari perbandingan antara selisih total rata-rata kredit pada tahun tertentu dan selisih total rata-rata kredit pada satu tahun sebelumnya dengan total rata-rata kredit tahun sebelumnya. Hasil pengukurannya bisa dibedakan tetapi tanpa memperhatikan urutan tertentu mana yang lebih tinggi, mana yang lebih rendah, mana yang lebih utama dan mana yang lebih dikesampingkan data nominal adalah data kuantitatif.

$$\text{Pertumbuhan Kredit} = \frac{\text{Kredit}_t + \text{Kredit}_{t-1} + \dots + \text{Kredit}_{t-n}}{\text{Kredit}_{t-1}} \times 100\%$$





## UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 14/9/20

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Access From (repository.uma.ac.id)14/9/20

## BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

### 5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hubungan Dana Pihak Ketiga terhadap Kredit Bank Pemerintah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2003 - 2018. Berdasarkan hasil maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

- 1) Hasil uji deskriptif pada dana pihak ketiga terhadap kredit bank pemerintah berpengaruh dan signifikan dimana hubungan antara dana pihak ketiga dan kredit sangat kuat.
- 2) Hasil uji koefisien korelasi pada dana pihak ketiga terhadap kredit bank pemerintah berpengaruh dan signifikan.
- 3) Hasil uji moving average pada dana pihak ketiga terhadap kredit bank pemerintah yaitu meningkat menandakan bahwa dana pihak ketiga terhadap kredit bank pemerintah sangat bagus.
- 4) Hasil pertumbuhan dana pihak ketiga terhadap kredit bank pemerintah menunjukkan bahwa:
  - a. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk pada tahun 2007 pertumbuhan dana pihak ketiga menjadi pertumbuhan tertinggi yaitu 33% dan tidak stabil setiap tahunnya. Sedangkan pertumbuhan kredit bank yang tertinggi pada tahun 2006 yaitu sebesar 41% dan menurun setiap tahunnya.
  - b. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk pada tahun 2007, 2010 dan 2011 menjadi pertumbuhan dana pihak ketiga yang tertinggi yaitu 30% dan tidak stabil setiap tahunnya. Sedangkan pertumbuhan

kredit bank tertinggi pada tahun 2007 yaitu sebesar 41% dan menurun setiap tahunnya.

- c. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk pertumbuhan dana pihak ketiga pada tahun 2010 menjadi pertumbuhan dana pihak ketiga yang tertinggi yaitu sebesar 19% dan tidak stabil setiap tahunnya. Sedangkan pertumbuhan kredit bank yang tertinggi pada tahun 2006 yaitu sebesar 33% dan menurun setiap tahunnya.
- d. Bank Mandiri (Persero) Tbk pertumbuhan dana pihak ketiga pada tahun 2006 menjadi pertumbuhan dana pihak ketiga yang tertinggi yaitu 20% dan tidak stabil setiap tahunnya. Sedangkan pertumbuhan kredit bank tertinggi pada tahun 2010 yaitu sebesar 28% dan menurun setiap tahunnya.

## 5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan pada penelitian ini, maka dapat disampaikan beberapa saran yaitu:

- 1) Bagi perbankan agar dapat mempertahankan dana pihak ketiga yang berpengaruh terhadap jumlah kredit yang disalurkan, hal ini dapat menjadi pertimbangan dan strategi bagi perusahaan perbankan guna meningkatkan jumlah kredit yang disalurkan.
- 2) Penelitian ini hanya dilakukan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia, untuk penelitian selanjutnya mungkin dapat dilakukan pada perusahaan perbankan yang tidak terdaftar di Bursa Efek Indonesia, sehingga nantinya hasil dari penelitian tersebut dapat sama - sama dibandingkan.

- 3) Bagi peneliti selanjutnya agar dapat mengembangkan lagi penelitian menggunakan variabel lainnya dan teknik analisis atau menambahkan waktu penelitian dalam menganalisis perbankan.



## DAFTAR PUSTAKA

### BUKU:

- Darmawi, Herman. 2011. **Manajemen Perbankan**. Jakarta : Bumi Aksara.
- Drs. H. Miftahuddin, MBA. 2014. **Manajemen Keuangan 1 (Suatu Pengantar)**. Medan. Universitas Medan Area.
- Damar Jati Bagaskoro. 2017. **Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Loan, Dan Net Interest Margin Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan: Studi Empiris pada Bank Umum Konvensional di Indonesia**. Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta. Yogyakarta.
- Dendawijaya, Lukman. 2005. **Manajemen Perbankan**. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Dian Sari Pratiwi. 2014. **Pengaruh Simpanan Dana Pihak Ketiga Terhadap Pendapatan Bunga Pada Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK Periode Januari 2012 s.d Desember 2013**. Skripsi. Fakultas Perbankan Dan Keuangan Politeknik Negeri Medan. Medan.
- Hasan, M. Iqbal, 2002. **Pokok-pokok Materi Metodologi Penelitian dan Aplikasinya**. Ghalia. Indonesia, Bogor.
- Ismail. 2010. **Manajemen Perbankan**. Edisi Pertama. Jakarta. Kencana
- Ismail. 2011. **Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi**. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Kasmir. 2011. **Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya**. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Rivai, Sofyan Basir, Sarwono Sudarto & Arifiandy Permata Veitzhal. 2013. **Commercial Bank Management: Manajemen Perbankan dari Teori ke Praktik**. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Sugiono. 1999. **Metodologi Penelitian Administrasi**. Edisi Kedua. Bandung: CV Alfa Beta.
- Triandaru, Sigit dan Totok Budisantoso. 2008. **Bank dan Lembaga Keuangan Lain**. Jakarta: Salemba Empat.

### JURNAL:

- Adnan, Ridwandan Fildzah. 2016. **Pengaruh Ukuran Bank, Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio, dan Loan To Deposit Ratio Terhadap Penyaluran Kredit Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015**. Jurnal Dinamika Akuntansi dan Bisnis 3(2) : 49-64.

Rezky Arya Baskoro dan Nadya Novandriani Karina Moeliono, S.Sos, M.A.B. 2014. **Pengaruh Suku Bunga Kredit Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Jumlah Kredit Yang Diberikan (Studi Pada PT. Bank CIMB Niaga, Tbk Periode 2008 – 2013).** Jurnal Telkom Universitas.

Hedy Kuswanto dan M. Taufiq. 2015. **Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Indonesia.** Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi 18(31)

Muhamad Khairul Umam, Topowijono dan Fransisca Yaningwati. 2016. **Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Rasio Kecukupan Modal Dan Tingkat Bunga Kredit Terhadap Jumlah Kredit Yang Disalurkan Bank (Studi Pada Bank Pemerintah Periode 2011-2013).** Jurnal Administrasi Bisnis (JAB) 31(1)

Sudarwanto Yusup. 2009. **Pengaruh Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio, Net Interest Margin, Dan Non Performing Loan Terhadap Return On Assets Pada Bank Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2012.** Jurnal Telkom University 1(3).

Deri Novianto, Hj. Titing Suharti, SE., MM Hj dan Diah Yudhawati, S.Si., MM. **Pengaruh Pertumbuhan Kredit Terhadap Non Performing Loan Studi Kasus Pada Pd.Bpr Lpk Leuwiliang Kabupaten Bogor.** Inovator, 4(2).

**INTERNET:**

<https://www.simulasikredit.com/prinsip-5c-dan-7p-dalam-pemberian-kredit-di-lembaga-keuangan-bank/>

[www.idx.co.id](http://www.idx.co.id)

[www.bri.co.id](http://www.bri.co.id)

[www.bankmandiri.co.id](http://www.bankmandiri.co.id)

[www.bni.co.id](http://www.bni.co.id)

[www.btn.co.id](http://www.btn.co.id)



# LAMPIRAN

UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 14/9/20

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Access From ([repository.uma.ac.id](http://repository.uma.ac.id))14/9/20

Tahun	Bank Rakyat Indonesia				
	Giro	Deposito	Tabungan	DPK	Kredit
2003	Rp14.112	Rp26.401	Rp35.803	Rp76.316	Rp47.599
2004	Rp13.364	Rp24.467	Rp44.569	Rp82.400	Rp62.368
2005	Rp17.722	Rp30.290	Rp49.372	Rp97.384	Rp75.533
2006	Rp27.864	Rp38.297	Rp58.308	Rp124.469	Rp90.283
2007	Rp37.162	Rp56.138	Rp72.300	Rp165.600	Rp113.973
2008	Rp39.924	Rp73.541	Rp88.082	Rp201.547	Rp161.116
2009	Rp50.094	Rp101.371	Rp104.463	Rp255.928	Rp208.123
2010	Rp77.364	Rp130.298	Rp125.990	Rp333.652	Rp252.489
2011	Rp76.779	Rp153.353	Rp154.133	Rp384.265	Rp294.515
2012	Rp79.723	Rp185.726	Rp184.717	Rp450.166	Rp362.007
2013	Rp79.337	Rp211.948	Rp212.997	Rp504.282	Rp448.345
2014	Rp89.430	Rp283.457	Rp232.722	Rp605.609	Rp495.097
2015	Rp113.429	Rp267.884	Rp268.058	Rp649.371	Rp564.480
2016	Rp141.419	Rp293.029	Rp298.110	Rp732.558	Rp643.470
2017	Rp145.529	Rp326.417	Rp343.420	Rp815.366	Rp781.982
2018	Rp178.097	Rp357.413	Rp379.918	Rp915.428	Rp820.010

Tahun	Bank Tabungan Negara				
	Giro	Deposito	Tabungan	DPK	Kredit
2003	Rp1.186	Rp12.792	Rp5.175	Rp19.153	Rp11.161
2004	Rp1.488	Rp11.046	Rp6.036	Rp18.570	Rp12.609
2005	Rp1.242	Rp12.709	Rp5.513	Rp19.464	Rp15.273
2006	Rp1.637	Rp13.900	Rp6.057	Rp21.594	Rp17.829
2007	Rp2.246	Rp14.786	Rp7.156	Rp24.188	Rp21.796
2008	Rp2.853	Rp21.220	Rp7.375	Rp31.448	Rp30.774
2009	Rp7.364	Rp23.910	Rp8.941	Rp40.215	Rp38.737
2010	Rp5.174	Rp31.504	Rp10.868	Rp47.546	Rp48.703
2011	Rp13.150	Rp34.004	Rp14.816	Rp61.970	Rp59.338
2012	Rp13.271	Rp45.856	Rp21.540	Rp80.667	Rp75.411
2013	Rp19.116	Rp52.854	Rp24.238	Rp96.208	Rp92.386
2014	Rp23.423	Rp56.880	Rp26.168	Rp106.471	Rp106.271
2015	Rp31.368	Rp65.582	Rp30.767	Rp127.717	Rp127.732
2016	Rp45.846	Rp79.315	Rp34.826	Rp159.987	Rp160.221
2017	Rp50.019	Rp85.481	Rp38.217	Rp173.717	Rp181.002
2018	Rp53.673	Rp115.462	Rp38.350	Rp207.485	Rp215.716

Tahun	Bank Negara Indonesia				
	Giro	Deposito	Tabungan	DPK	Kredit
2003	Rp28.387	Rp42.112	Rp34.778	Rp105.277	Rp46.408
2004	Rp28.537	Rp37.430	Rp39.051	Rp105.018	Rp57.868
2005	Rp30.832	Rp48.228	Rp36.460	Rp115.520	Rp62.659
2006	Rp35.891	Rp61.598	Rp38.520	Rp136.009	Rp66.460
2007	Rp43.000	Rp55.051	Rp48.145	Rp146.196	Rp88.651
2008	Rp42.130	Rp68.672	Rp52.366	Rp163.168	Rp111.994
2009	Rp45.088	Rp84.560	Rp58.821	Rp188.469	Rp120.943
2010	Rp48.278	Rp79.881	Rp66.215	Rp194.374	Rp136.357
2011	Rp65.929	Rp83.954	Rp81.413	Rp231.296	Rp163.533
2012	Rp73.366	Rp84.212	Rp100.084	Rp257.662	Rp200.742
2013	Rp88.183	Rp91.907	Rp111.800	Rp291.890	Rp250.638

2014	Rp82.743	Rp111.371	Rp119.779	Rp313.893	Rp277.622
2015	Rp91.194	Rp144.161	Rp135.065	Rp370.420	Rp326.105
2016	Rp122.652	Rp154.230	Rp158.662	Rp435.544	Rp393.275
2017	Rp143.162	Rp190.641	Rp182.295	Rp516.098	Rp441.314
2018	Rp169.274	Rp203.445	Rp206.056	Rp578.775	Rp512.779

Tahun	Bank Mandiri				
	Giro	Deposito	Tabungan	DPK	Kredit
2003	Rp38.232	Rp99.272	Rp41.307	Rp178.811	Rp75.943
2004	Rp41.083	Rp81.222	Rp53.533	Rp175.838	Rp94.403
2005	Rp46.420	Rp112.726	Rp47.153	Rp206.299	Rp106.853
2006	Rp48.813	Rp96.510	Rp60.304	Rp205.627	Rp117.671
2007	Rp67.011	Rp94.985	Rp85.359	Rp247.355	Rp138.530
2008	Rp69.087	Rp124.980	Rp94.954	Rp289.021	Rp174.498
2009	Rp72.697	Rp133.058	Rp113.795	Rp319.550	Rp198.547
2010	Rp68.372	Rp160.254	Rp133.585	Rp362.211	Rp246.200
2011	Rp92.616	Rp162.854	Rp163.780	Rp419.250	Rp314.381
2012	Rp113.911	Rp166.787	Rp202.216	Rp482.914	Rp388.830
2013	Rp123.445	Rp196.385	Rp236.510	Rp556.340	Rp450.634
2014	Rp128.067	Rp255.870	Rp252.444	Rp636.381	Rp505.394
2015	Rp172.165	Rp232.513	Rp271.707	Rp676.385	Rp564.393
2016	Rp187.052	Rp273.120	Rp302.327	Rp762.499	Rp616.706
2017	Rp195.247	Rp230.860	Rp303.668	Rp729.775	Rp678.292
2018	Rp199.823	Rp258.902	Rp307.282	Rp766.007	Rp767.761

#### Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Kredit	16	47,599	820,010	338,83688	259,433347
DPK	16	76,316	915,428	399,64631	278,029769
Valid N (listwise)	16				

#### Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Kredit	16	11,161	215,716	75,93494	65,416289
DPK	16	18,570	207,485	77,27500	61,935729
Valid N (listwise)	16				

#### Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Kredit	16	46,408	512,779	203,58425	148,316476
DPK	16	105,018	578,775	259,35056	148,529263
Valid N (listwise)	16				

#### Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Kredit	16	75,943	767,761	339,93975	230,592749
DPK	16	175,838	766,007	438,39144	220,979495
Valid N (listwise)	16				

#### Correlations

		DPK	Kredit
DPK	Pearson Correlation	1	,996**
	Sig. (2-tailed)		,000
	N	16	16
Kredit	Pearson Correlation	,996**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	
	N	16	16

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

#### Correlations

		DPK	Kredit
DPK	Pearson Correlation	1	,999**
	Sig. (2-tailed)		,000
	N	16	16
Kredit	Pearson Correlation	,999**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	
	N	16	16

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

#### Correlations

		DPK	Kredit
DPK	Pearson Correlation	1	,997**
	Sig. (2-tailed)		,000
	N	16	16
Kredit	Pearson Correlation	,997**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	
	N	16	16

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

#### Correlations

		DPK	Kredit
DPK	Pearson Correlation	1	,989**
	Sig. (2-tailed)		,000
	N	16	16
Kredit	Pearson Correlation	,989**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	
	N	16	16

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

T	D	M	K	M
P	A	R	A	
K		E		
		D	D	K
		B	P	I
		R	K	T
		I		D
			B	B
			R	R
			I	I

					<b>B R I</b>
2	R	-	R	-	
	P		P		
	7		4		
	6		7		
	.		.		
	3		5		
	1		9		
	6		9		
2	R	-	R	-	
	P		P		
	8		6		
	2		2		
	.		.		
	4		3		
	0		6		
	0		8		
2	R	R	R	R	
	P	P	P	P	
	9	1	7	7	
	7	0	5	6	
	.	1	.	.	
	3	.	5	0	
	8	4	3	6	
	4	1	3	1	
	8				
2	R	R	R	R	
	P	P	P	P	
	1	1	9	9	
	2	2	0	3	
	4	9	.	.	
	.	.	2	2	
	4	1	8	6	
	6	5	3	3	
	9	1			
2	R	R	R	R	
	P	P	P	P	
	1	1	1	1	
	6	6	1	2	
	5	3	3	1	
	.	.	.	.	
	6	8	9	7	
	0	7	7	9	
	0	2	3	1	
2	R	R	R	R	
	P	P	P	P	
	2	2	1	1	
	0	0	6	6	
	1	7	1	1	
	.	.	.	.	

## UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 14/9/20

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Access From (repository.uma.ac.id)14/9/20

	5	6	1	0
	4	9	1	7
	7	2	6	1
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	2	2	2	2
	5	6	0	0
	5	3	8	7
	.	.	.	.
	9	7	1	2
	2	0	2	4
	8	9	3	3
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	3	3	2	2
	3	2	5	5
	3	4	2	1
	.	.	.	.
	6	6	4	7
	5	1	8	0
	2	5	9	9
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	3	3	2	3
	8	8	9	0
	4	9	4	3
	.	.	.	.
	2	3	5	0
	6	6	1	0
	5	1	5	4
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	4	4	3	3
	5	4	6	6
	0	6	2	8
	.	.	.	.
	1	2	0	2
	6	3	0	8
	6	8	7	9
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	5	5	4	4
	0	2	4	3
	4	0	8	5
	.	.	.	.
	2	0	3	1
	8	1	4	5
	2	9	5	0
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	6	5	4	5
	0	8	9	0

## UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 14/9/20

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Access From (repository.uma.ac.id)14/9/20

	5	6	5	2
	.	.	.	.
	6	4	0	6
	0	2	9	4
	9	1	7	1
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	6	6	5	5
	4	6	6	6
	9	2	4	7
	.	.	.	.
	3	5	4	6
	7	1	8	8
	1	3	0	2
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	7	7	6	6
	3	3	4	6
	2	2	3	3
	.	.	.	.
	5	4	4	3
	5	3	7	1
	8	2	0	1
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	8	8	7	7
	1	2	8	4
	5	1	1	8
	.	.	.	.
	3	1	9	4
	6	1	8	8
	6	7	2	7
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	9	8	8	8
	1	6	2	0
	5	5	0	0
	.	.	.	.
	4	3	0	9
	2	9	1	9
	8	7	0	6

T	D	M	K	M
P	A	R	A	
K		E		
	D	D	K	
B	P	I	R	
T	K	T	E	
N			D	
	B	B	I	
	T	T	T	
	N	N		

UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 14/9/20

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

					<b>B T N</b>
2	R	-	R	-	
	P		P		
	1		1		
	9		1		
	.		.		
	1		1		
	5		6		
	3		1		
2	R	-	R	-	
	P		P		
	1		1		
	8		2		
	.		.		
	5		6		
	7		0		
	0		9		
2	R	R	R	R	
	P	P	P	P	
	1	1	1	1	
	9	9	5	5	
	.	.	.	.	
	4	8	2	2	
	6	7	7	3	
	4	6	3	7	
2	R	R	R	R	
	P	P	P	P	
	2	2	1	1	
	1	1	7	8	
	.	.	.	.	
	5	7	8	2	
	9	4	2	9	
	4	9	9	9	
2	R	R	R	R	
	P	P	P	P	
	2	2	2	2	
	4	5	1	3	
	.	.	.	.	
	1	7	7	4	
	8	4	9	6	
	8	3	6	6	
2	R	R	R	R	
	P	P	P	P	
	3	3	3	3	
	1	1	0	0	
	.	.	.	.	
	4	9	7	4	
	4	5	7	3	
	8	0	4	6	
2	R	R	R	R	

## UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 14/9/20

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Access From (repository.uma.ac.id)14/9/20

	P	P	P	P
	4	3	3	3
	0	9	8	9
	.	.	.	.
	2	7	7	4
	1	3	3	0
	5	6	7	5
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	4	4	4	4
	7	9	8	8
	.	.	.	.
	5	9	7	9
	4	1	0	2
	6	0	3	6
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	6	6	5	6
	1	3	9	1
	.	.	.	.
	9	3	3	1
	7	9	3	5
	0	4	8	1
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	8	7	7	7
	0	9	5	5
	.	.	.	.
	6	6	4	7
	6	1	1	1
	7	5	1	2
2	R	R	R	R
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	1	1	1	1
	0	1	0	0
	6	0	6	8
	.	.	.	.
	4	1	2	7
	7	3	7	9
	1	2	1	6
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	1	1	1	1
	2	3	2	3
	7	1	7	1
	.	.	.	.
	7	3	7	4
	1	9	3	0
	7	2	2	8
2	R	R	R	R
	P	P	P	P

## UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Document Accepted 14/9/20

Access From (repository.uma.ac.id)14/9/20

	1	1	1	1
	5	5	6	5
	9	3	0	6
	.	.	.	.
	9	8	2	3
	8	0	2	1
	7	7	1	8
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	1	1	1	1
	7	8	8	8
	3	0	1	5
	.	.	.	.
	7	3	0	6
	1	9	0	4
	7	6	2	6
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	2	1	2	1
	0	9	1	9
	7	0	5	8
	.	.	.	.
	4	6	7	3
	8	0	1	5
	5	1	6	9

	<b>T</b>	<b>D</b>	<b>M</b>	<b>K</b>	<b>M</b>
	<b>P</b>	<b>A</b>	<b>R</b>	<b>A</b>	
	<b>K</b>	<b>E</b>	<b>D</b>	<b>D</b>	<b>K</b>
	<b>B</b>	<b>P</b>	<b>I</b>	<b>R</b>	
	<b>N</b>	<b>K</b>	<b>T</b>	<b>E</b>	
	<b>I</b>	<b>B</b>	<b>B</b>	<b>I</b>	<b>D</b>
		<b>N</b>	<b>N</b>	<b>T</b>	
		<b>I</b>	<b>I</b>	<b>I</b>	<b>B</b>
					<b>N</b>
					<b>I</b>
2	R	-	R	-	
	P		P		
	1		4		
	0		6		
	5		.		
	.		4		
	2		0		
	7		8		
	7				
2	R	-	R	-	
	P		P		
	1		5		
	0		7		

UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 14/9/20

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

	5				
	.				.8
	0				6
	1				8
	8				
2	R	R	R	R	R
	P	P	P	P	P
	1	1	1	6	6
	1	1	2	2	2
	5	8	.	.	.
	.	.	6	3	
	5	8	5	2	
	2	4	9	9	
	0	9			
2	R	R	R	R	R
	P	P	P	P	P
	1	1	6	7	
	3	3	6	2	
	6	2	.	.	
	.	.	4	5	
	0	5	6	9	
	0	7	0	0	
	9	5			
2	R	R	R	R	R
	P	P	P	P	P
	1	1	8	8	
	4	4	8	9	
	6	8	.	.	
	.	.	6	0	
	1	4	5	3	
	9	5	1	5	
	6	8			
2	R	R	R	R	R
	P	P	P	P	P
	1	1	1	1	
	6	6	1	0	
	3	5	1	7	
	.	.	.	.	
	1	9	9	1	
	6	4	9	9	
	8	4	4	6	
2	R	R	R	R	R
	P	P	P	P	P
	1	1	1	1	
	8	8	2	2	
	8	2	0	3	
	.	.	.	.	
	4	0	9	0	
	6	0	4	9	
	9	4	3	8	
2	R	R	R	R	R
	P	P	P	P	P

## UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 14/9/20

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Access From (repository.uma.ac.id)14/9/20

	1	2	1	1
	9	0	3	4
	4	4	6	0
	.	.	.	.
	3	7	3	2
	7	1	5	7
	4	3	7	8
2	R	R	R	R
	p	p	p	p
	2	2	1	1
	3	2	6	6
	1	7	3	6
	.	.	.	.
	2	7	5	8
	9	7	3	7
	6	7	3	7
2	R	R	R	R
	p	p	p	p
	2	2	2	2
	5	6	0	0
	7	0	0	4
	.	.	.	.
	6	2	7	9
	6	8	4	7
	2	3	2	1
2	R	R	R	R
	p	p	p	p
	2	2	2	2
	9	8	5	4
	1	7	0	3
	.	.	.	.
	8	8	6	0
	9	1	3	0
	0	5	8	1
2	R	R	R	R
	p	p	p	p
	3	3	2	2
	1	2	7	8
	3	5	7	4
	.	.	.	.
	8	4	6	7
	9	0	2	8
	3	1	2	8
2	R	R	R	R
	p	p	p	p
	3	3	3	3
	7	7	2	3
	0	3	6	2
	.	.	.	.
	4	2	1	3
	2	8	0	3
	0	6	5	4

## UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Document Accepted 14/9/20

Access From (repository.uma.ac.id)14/9/20

2	R	R	R	R
	p	p	p	p
	4	4	3	3
	3	4	9	8
	5	0	3	6
	.	.	.	.
	5	6	2	8
	4	8	7	9
	4	7	5	8

2	R	R	R	R
	p	p	p	p
	5	5	4	4
	1	1	4	4
	6	0	1	9
	.	.	.	.
	0	1	3	1
	9	3	1	2
	8	9	4	3

2	R	R	R	R
	p	p	p	p
	5	5	5	4
	7	4	1	7
	8	7	2	7
	.	.	.	.
	7	4	7	0
	7	3	7	4
	5	7	9	7

	<b>T</b>	<b>D</b>	<b>M</b>	<b>K</b>	<b>M</b>
	<b>P</b>	<b>A</b>	<b>R</b>	<b>A</b>	
	<b>K</b>	<b>E</b>	<b>D</b>	<b>D</b>	<b>K</b>
	<b>M</b>	<b>P</b>	<b>I</b>	<b>R</b>	
	<b>N</b>	<b>K</b>	<b>T</b>	<b>E</b>	
	<b>D</b>	<b>D</b>	<b>D</b>	<b>D</b>	
	<b>R</b>	<b>M</b>	<b>M</b>	<b>I</b>	
			<b>N</b>	<b>N</b>	<b>T</b>
			<b>D</b>	<b>D</b>	
			<b>R</b>	<b>R</b>	<b>M</b>
					<b>N</b>
					<b>D</b>
					<b>R</b>

2	R	-	R	-
	p		p	
	1		7	
	7		5	
	8		.	9
	.		4	
	8		3	
	1			
	1			
2	R	-	R	-

	P		P	
	1		9	
	7		4	
	5		.	
	8		4	
	3		0	
	8		3	
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	2	1	1	1
	0	9	0	0
	6	5	6	6
	.	.	.	.
	2	9	8	3
	9	2	5	0
	9	1	3	9
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	2	2	1	1
	0	1	1	2
	5	9	7	1
	.	.	.	.
	6	7	6	0
	2	6	7	1
	7	0	1	8
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	2	2	1	1
	4	4	3	4
	7	7	8	3
	.	.	.	.
	3	3	5	5
	5	3	3	6
	5	4	0	6
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	2	2	1	1
	8	8	7	7
	9	5	4	0
	.	.	.	.
	0	3	4	5
	2	0	9	2
	1	9	8	5
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	3	3	1	2
	1	2	9	0
	9	3	8	6
	.	.	.	.
	5	5	5	4
	5	9	4	1

## UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 14/9/20

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Access From (repository.uma.ac.id)14/9/20

	0	4	7	5
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	3	3	2	2
	6	6	4	5
	2	7	6	3
	.	.	.	.
	2	0	2	0
	1	0	0	4
	1	4	0	3
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	4	4	3	3
	1	2	1	1
	9	1	4	6
	.	.	.	.
	2	4	3	4
	5	5	8	7
	0	8	1	0
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	4	4	3	3
	8	8	8	8
	2	6	8	4
	.	.	.	.
	9	1	8	6
	1	6	3	1
	4	8	0	5
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	5	5	4	4
	5	5	5	4
	6	8	0	8
	.	.	.	.
	3	5	6	2
	4	4	3	8
	0	5	4	6
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	6	6	5	5
	3	2	0	0
	6	3	5	6
	.	.	.	.
	3	0	3	8
	8	3	9	0
	1	5	4	7
2	R	R	R	R
	P	P	P	P
	6	6	5	5
	7	9	6	6
	6	1	4	2
	.	.	.	.

## UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Document Accepted 14/9/20

Access From (repository.uma.ac.id)14/9/20

	3	7	3	1
	8	5	9	6
	5	5	3	4
2	R	R	R	R
	p	p	p	p
	7	7	6	6
	6	2	1	1
	2	2	6	9
	.	.	.	.
	4	8	7	7
	9	8	0	9
	9	6	6	7
2	R	R	R	R
	p	p	p	p
	7	7	6	6
	2	5	7	8
	9	2	8	7
	.	.	.	.
	7	7	2	5
	7	6	9	8
	5	0	2	6
2	R	R	R	R
	p	p	p	p
	7	7	7	7
	6	4	6	2
	6	7	7	3
	.	.	.	.
	0	8	7	0
	0	9	6	2
	7	1	1	7

				P
				e
				r
				t
				u
				m
				b
				u
				h
				a
				n
				K
				r
				e
				d
				i
				t
2	7	8	4	3
		%		1

UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 14/9/20

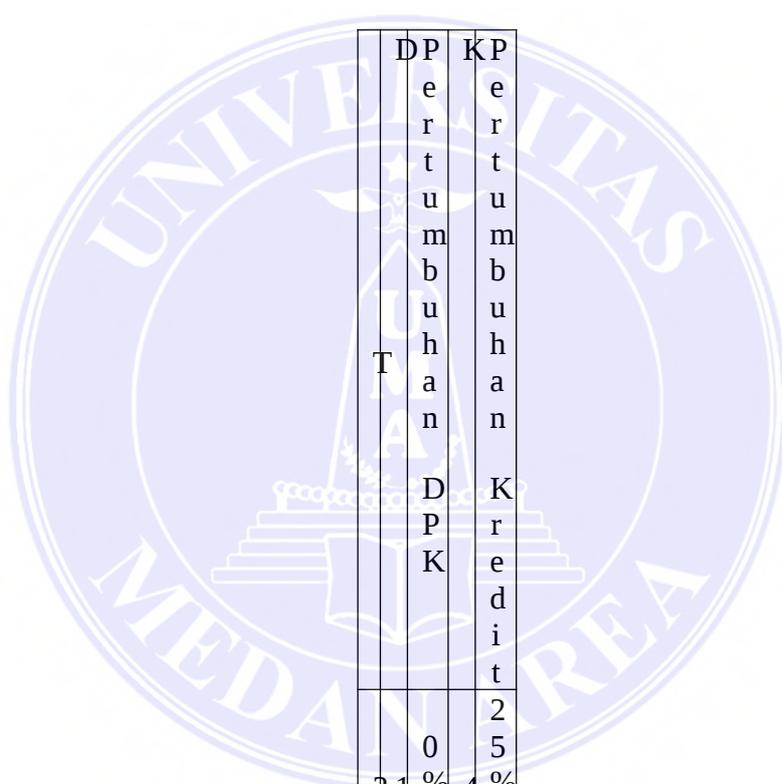
1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

			%
28	1	2	
	86	1	%
	%	%	
29	2	2	
	87	0	%
	%	%	
21	3	2	
	39	6	%
	%	%	
21	2	4	
	21	1	%
	%	%	
22	2	2	
	71	9	%
	%	%	
22	3	2	
	20	1	%
	%	%	
23	1	1	
	52	7	%
	%	%	
23	1	2	
	72	3	%
	%	%	
24	1	2	
	23	4	%
	%	%	
25	2	1	
	04	0	%
	%	%	
26	7	1	
	44	4	%
	%	%	
26	1	1	
	35	4	%
	%	%	
27	1	2	
	16	2	%
	%	%	
28	1	5	
	27	5	%
	%	%	
29	-	-	

TDP	KP
e	e
r	r

	t u m b u h a n D P K	t u m b u h a n K r e d i t
21	274 %	21 %
21	793 %	11 %
22	010 %	11 %
22	018 %	11 %
22	716 %	12 %
22	114 %	11 %
23	314 %	12 %
23	628 %	12 %
24	534 %	11 %
24	536 %	11 %
25	442 %	11 %

26	6%	52	1%
26	3%	59	9%
27	4%	60	1%
27	5%	63	1%
27	-	7-	-



	DP	KP
	Per tuan buan Tan	Per tuan buan Tan
	DK	Kr edit
21	0%	25%
21	10%	8%
21	18%	6%
21	7%	33%
21	12%	26%
21	11%	18%

**UNIVERSITAS MEDAN AREA**

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 14/9/20

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

	6		
	%		%
	3		1
21	%	1	3
	1		2
21	%	1	0
	1		2
22	%	1	3
	1		2
22	%	2	5
	8		1
22	%	2	1
	1		1
23	%	2	7
	1		2
23	%	3	1
	1		1
24	%	3	2
	1		1
25	%	4	6
25	-	5	-

TDP	KP
e	e
r	r
t	t
u	u
m	m
b	b
u	u
h	h
a	a
n	n
D	K
P	r
K	e
	d

UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 14/9/20

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

			i
		-	t
		3	1
21%			3%
		5	2
21%			1%
		1	1
		1	7
21%			1%
		1	2
		2	2
22%			1%
		3	4
		0	1
22%			2%
		2	2
		8	6
23%			3%
		1	2
		8	6
24%			3%
		3	2
		0	2
24%			4%
		3	2
		0	7
26%			5%
		1	2
		9	3
28%			7%
		1	1
		1	5
29%			9%
		2	2
		0	0
21%			1%
		2	2
		5	5
21%			1%
		9	1
21%			1%
		1	1
		9	9
21%			1%
22%		2	2

## UNIVERSITAS MEDAN AREA

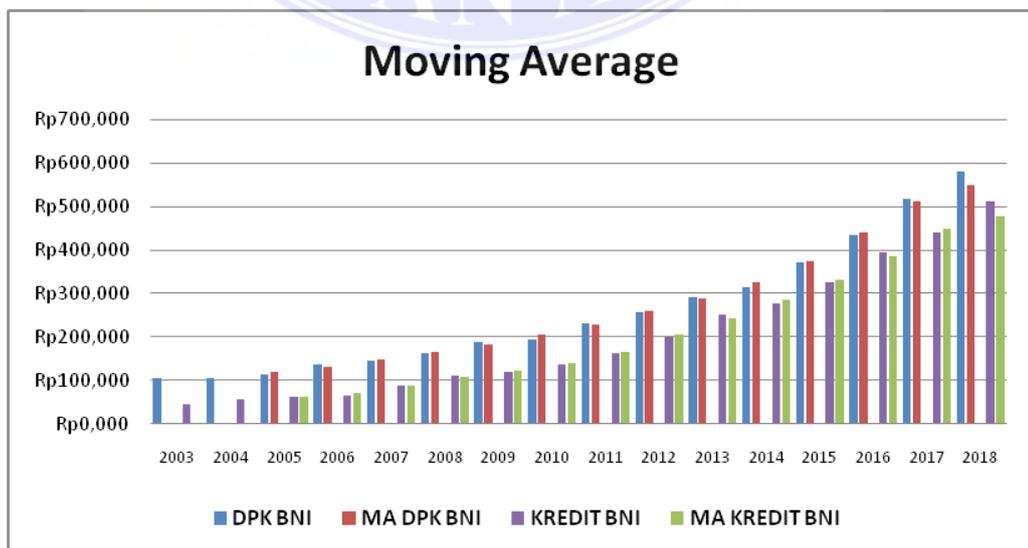
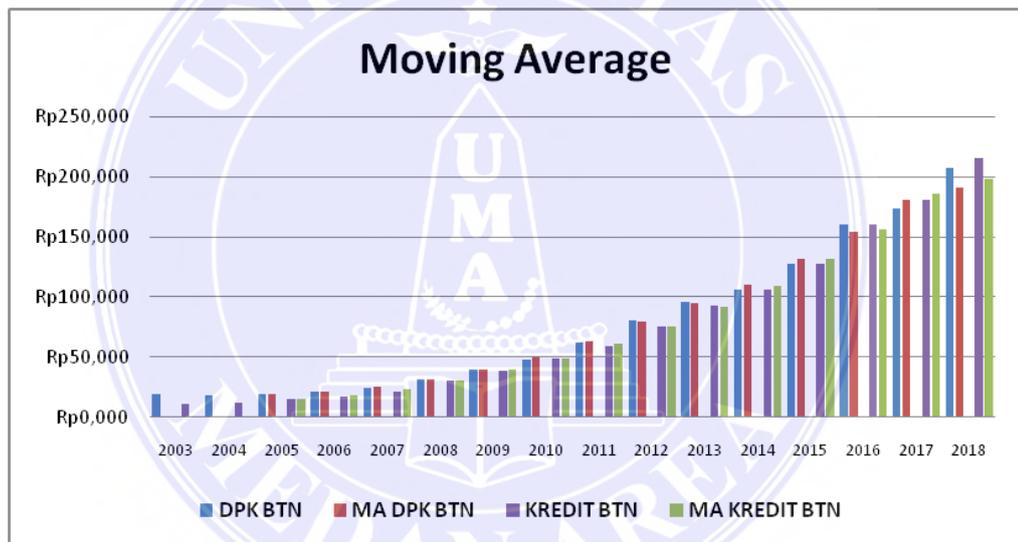
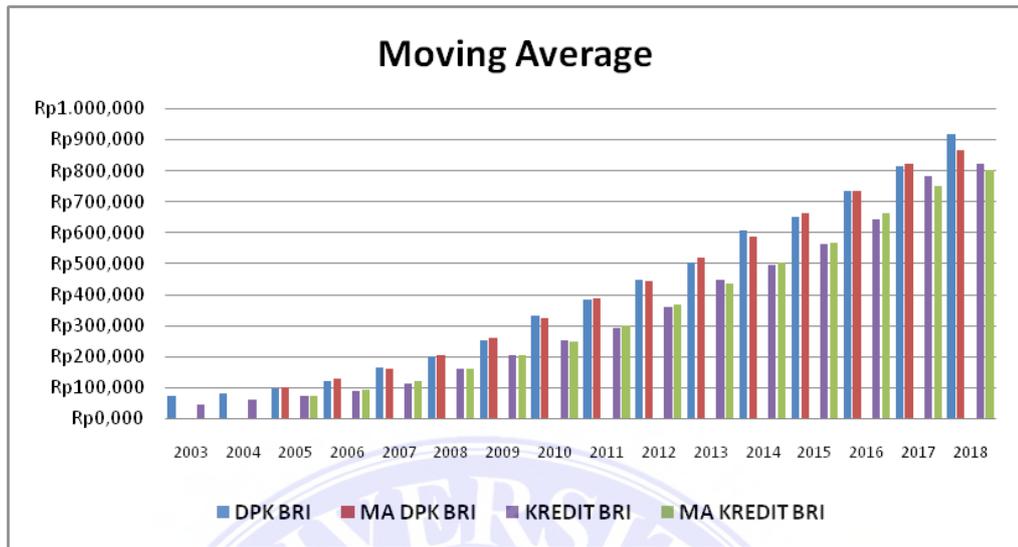
© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

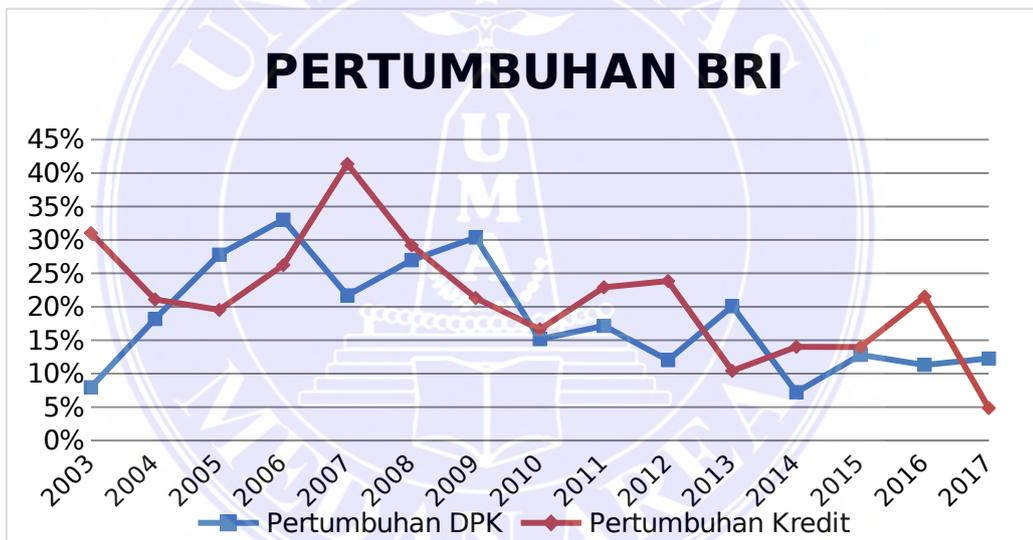
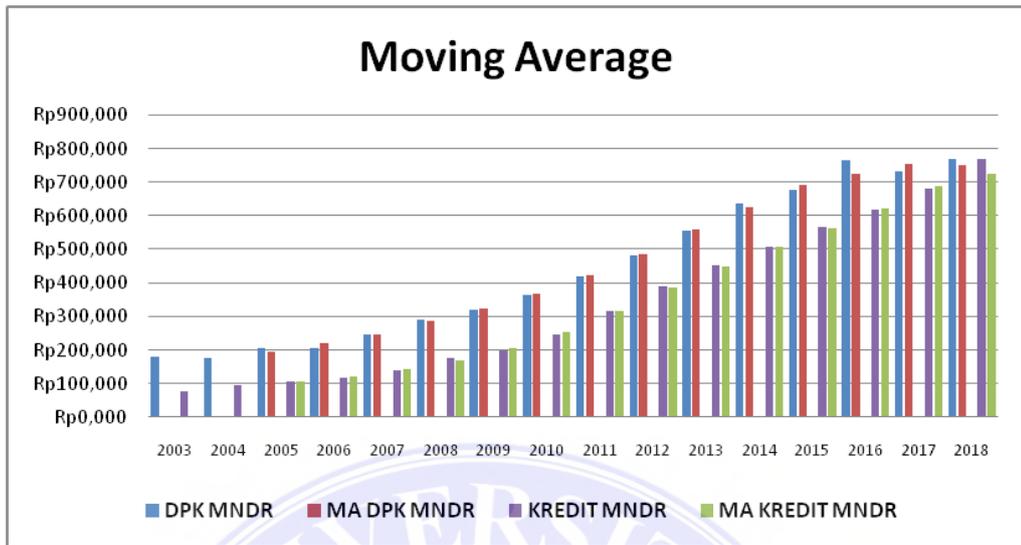
Document Accepted 14/9/20

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

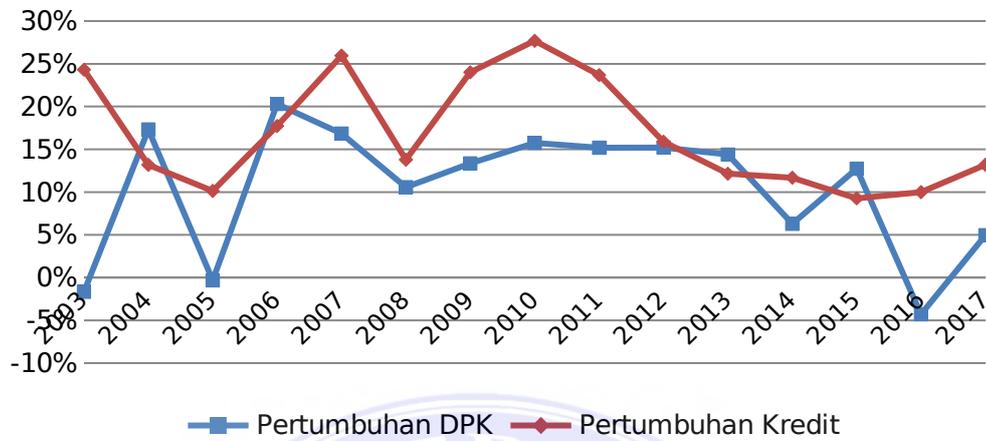
Access From (repository.uma.ac.id)14/9/20

- -

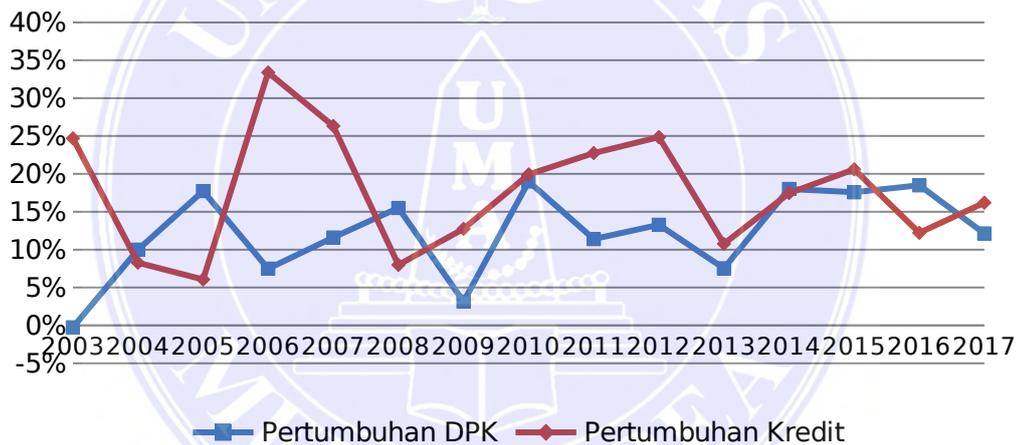




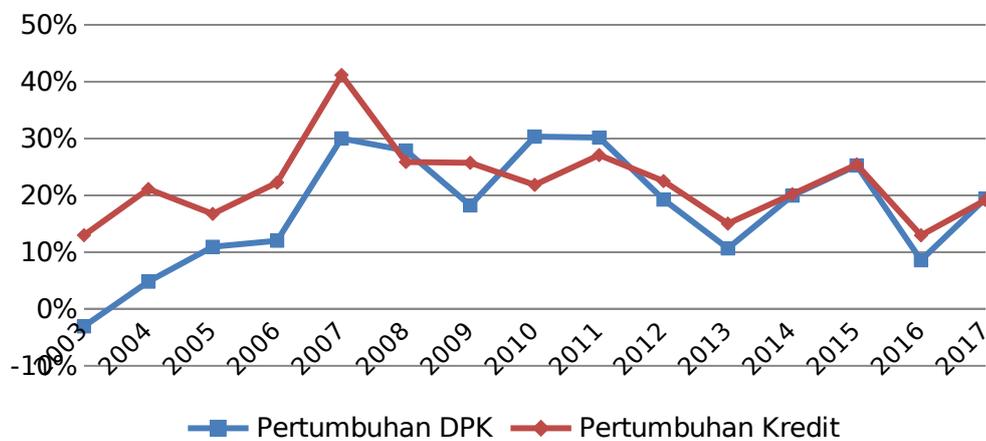
## PERTUMBUHAN MANDIRI



## PERTUMBUHAN BNI



## PERTUMBUHAN BTN





# UNIVERSITAS MEDAN AREA

## FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Kampus I : Jl. Kolam No. 1 Medan Estate Telp (061) 7366878, 7360168, 7364348, 7366781, Fax. (061) 7366998  
Kampus II : Jl. Sei Serayu No. 70A/Jl. Setia Budi No. 79B Medan Telp (061) 8225602, 8201994, Fax. (061) 8226331  
Email : univ\_medanarea@uma.ac.id Website.uma.ac.id akademik.feuma@gmail.com

### SURAT KETERANGAN

Nomor : 1002 /FEB.1/06.1/II/2020

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Medan Area dengan ini menerangkan :

N a m a : CYNTHIA AYU LESTARI  
N P M : 168320073  
Program Studi : Manajemen

Bahwa mahasiswa tersebut diatas telah melaksanakan pengambilan data / riset untuk penulisan skripsi melalui jalur internet, yang berjudul ” **Hubungan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kredit Bank Pemerintah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia ( BEI ) Periode 2003-2018**”

Surat keterangan ini dikeluarkan untuk mahasiswa memperoleh data.

Demikian surat keterangan ini diperbuat untuk dipergunakan seperlunya.

Medan, 21 Januari 2020

A.n. Dekan

Ketua Program Studi Manajemen



Wan Rizca Amalia, SE, M.Si