

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, RISIKO KREDIT,
KECUKUPAN PERMODALAN BANK, DAN EFISIENSI BANK
TERHADAP PENYALURAN KREDIT BANK UMUM
KONVENSIONAL**

**Chairunisa Efendi
1706618051**



*Mencerdaskan &
Memartabatkan Bangsa*

**Skripsi ini Ditulis Sebagai Salah Satu Persyaratan untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2024**

***THE INFLUENCE OF THIRD PARTY FUNDS, CREDIT RISK,
BANK CAPITAL ADEQUACY, AND BANK EFFICIENCY ON
CONVENTIONAL COMMERCIAL BANK CREDIT
DISTRIBUTION***

**Chairunisa Efendi
1706618051**



*Mencerdaskan &
Memartabatkan Bangsa*

*This Thesis was Prepared as One of The Requirements to Get a Bachelor of
Accounting Degree at The Faculty of Economics State University of Jakarta*

***STUDY PROGRAM OF S1 ACCOUNTING
FACULTY OF ECONOMICS
STATE UNIVERSITY OF JAKARTA
2024***

ABSTRAK

CHAIRUNISA EFENDI. Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Risiko Kredit, Kecukupan Permodalan Bank dan Efisiensi Bank Terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum Konvensional. 2024.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh dana pihak ketiga, risiko kredit, kecukupan permodalan bank, dan efisiensi bank terhadap penyaluran kredit. Variabel independen dalam penelitian ini adalah dana pihak ketiga, risiko kredit, kecukupan permodalan bank, dan efisiensi bank sementara variabel dependennya adalah penyaluran kredit. Populasi dari penelitian ini yaitu seluruh laporan keuangan tahunan bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2018-2023. Teknik pengambilan sampel yang digunakan yaitu *random sampling* dan diperoleh sebanyak 140 laporan keuangan bank umum konvensional tahun 2018-2023 yang menjadi sampel penelitian. Metode analisis data yang digunakan adalah regresi data panel. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial dana pihak ketiga, risiko kredit, serta kecukupan permodalan bank berpengaruh positif terhadap penyaluran kredit bank umum konvensional, sedangkan efisiensi bank secara parsial tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit bank umum konvensional.

Kata Kunci: Dana Pihak Ketiga, Risiko Kredit, Kecukupan Permodalan Bank, Efisiensi Bank, Penyaluran Kredit, Bank Umum Konvensional

ABSTRACT

CHAIRUNISA EFENDI. *The Influence of Third Party Funds, Credit Risk, Bank Capital Adequacy, and Bank Efficiency on Conventional Commercial Bank Credit Distribution. 2024.*

This study aims to analyse the influence of third party funds, credit risk, bank capital adequacy, and bank efficiency on credit distribution. The independent variables in this study are third party funds, credit risk, bank capital adequacy, and bank efficiency while the dependent variable is credit distribution. The population of this study is the annual financial statements of conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2018-2023. The sampling technique used was random sampling and obtained 140 financial reports of conventional commercial banks in 2018-2023 which became the research sample. The data analysis method used is panel data regression. The results of this study indicate that partially third-party funds, credit risk, and bank capital adequacy have a positive influence on conventional commercial bank credit distribution, while bank efficiency partially has no influence on conventional commercial bank credit distribution.

Keywords: *Third-Party Funds, Credit Risk, Bank Capital Adequacy, Bank Efficiency, Credit Distribution, Conventional Commercial Banks*



LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Chairunisa Efendi
NIM : 1706618051
Fakultas/Prodi : Ekonomi/S1 Akuntansi 2018
Alamat email : chairunisa.efendi@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi Tesis Disertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul : Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Risiko Kredit, Kecukupan Permodalan Bank dan Efisiensi Bank Terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum Konvensional

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 6 Agustus 2024
Penulis

(Chairunisa Efendi)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI




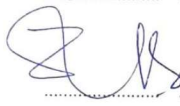

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PenanggungJawab

Dekan Fakultas Ekonomi



Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D.
NIP. 197002122008121001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Adam Zakaria, M.Ak, Ph.D NIP. 197504212008011011 (Ketua Sidang)		26/7/24
2	Dr. Muhammad Yusuf, SE, MM NIP. 198906202020121006 (Penguji I)		26/7/24
3	Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, SE.,Ak., M.Ak NIP. 199102282020121010 (Penguji II)		26/7/24
4	Dr. Etty Gurendrawati, M.Si, Ak NIP.196803141992032002 (Pembimbing I)		29/7/24
5	Santi Susanti, S.Pd., M.Ak NIP.197701132005012002 (Pembimbing II)		29/7/24

Nama : Chairunisa Efendi
No. Registrasi : 1706618051
Program Studi : S1 Akuntansi 2018
Tanggal Lulus : 19 Juli 2024

LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Chairunisa Efendi
Tempat, Tanggal Lahir : Karawang, 07 April 2001
Jurusan/Fakultas : S1 Akuntansi / Ekonomi
Universitas : Universitas Negeri Jakarta

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan ketidakbenaran, saya bersedia menerima sanksi apapun sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Demikian surat ini saya buat dengan sebenarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 6 Agustus 2024



Chairunisa Efendi

NIM. 1706618051

LEMBAR MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“The scary news is that you’re on your own now. But the cool news is that you’re on your own now”

(Taylor Swift)

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua dan saudara-saudara saya yang selalu memberikan doa serta dukungan untuk saya sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini. Serta untuk sahabat saya (Delvia, Litha) yang selalu ada selama dua tahun ini.



KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT karena dengan pertolongan rahmat dan hidayah-Nya peneliti dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Penyusunan skripsi ini telah diselesaikan peneliti dan sebagai salah satu prasyarat kelulusan bagi mahasiswa Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta.

Pada kesempatan ini, peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan untuk peneliti selama proses penyusunan penulisan skripsi. Untuk itu, peneliti mengucapkan terima kasih atas bimbingan dan dukungan kepada:

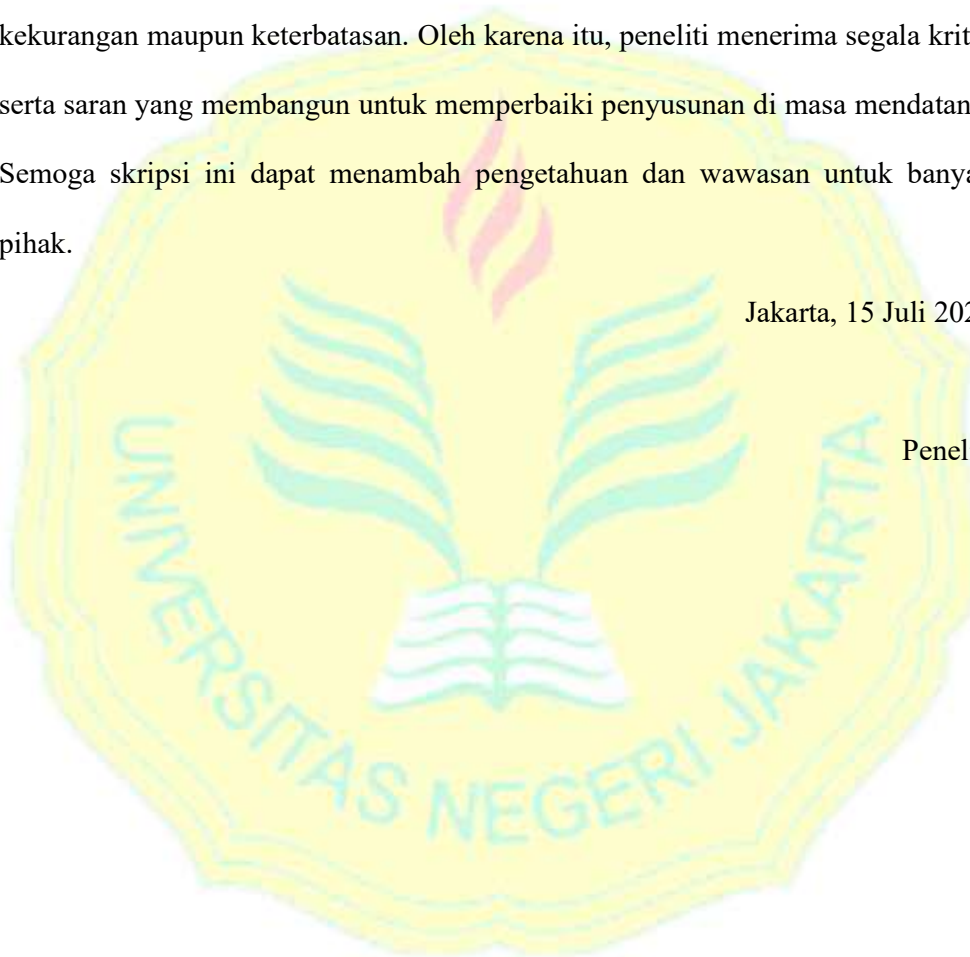
1. Kedua orangtua serta kakak-kakak dan adik-adik yang selalu memberikan doa, dan semangat serta dukungan kepada peneliti.
2. Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
3. Dr. Muhammad Yusuf, SE., M.M. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
4. Dr. Etty Gurendrawati, M.Si, Ak. selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan mendukung peneliti dalam proses penulisan skripsi.
5. Santi Susanti, S.Pd., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan mendukung peneliti dalam proses penulisan skripsi.

6. Seluruh Dosen Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
7. Delvia, Litha, Salwa, Sisil, Salam serta seluruh teman-teman S1 Akuntansi tahun 2018 yang telah memberikan semangat serta doa untuk peneliti.

Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti menyadari masih terdapat kekurangan maupun keterbatasan. Oleh karena itu, peneliti menerima segala kritik serta saran yang membangun untuk memperbaiki penyusunan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat menambah pengetahuan dan wawasan untuk banyak pihak.

Jakarta, 15 Juli 2024

Peneliti



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	v
LEMBAR MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	12
2.1 Teori Pendukung	12
2.1.1 Teori Sinyal (<i>Signal Theory</i>)	12
2.1.2 Penyaluran Kredit	13
2.1.3 Dana Pihak Ketiga	18
2.1.4 Risiko Kredit	18
2.1.5 Kecukupan Permodalan Bank	21
2.1.6 Efisiensi Bank	22

2.2	Hasil Penelitian Terdahulu dan <i>Gap</i> Penelitian	23
2.3.1	Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Penyaluran Kredit	33
2.3.2	Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Penyaluran Kredit.....	34
2.3.3	Pengaruh Kecukupan Permodalan Bank Terhadap Penyaluran Kredit.....	35
2.3.4	Pengaruh Efisiensi Bank Terhadap Penyaluran Kredit.....	37
2.3.5	Kerangka Konseptual	38
BAB III METODE PENELITIAN		40
3.1	Unit Analisis, Populasi dan Sampel.....	40
3.1.1	Unit Analisis	40
3.1.2	Populasi.....	40
3.1.2	Sampel.....	41
3.2	Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.3	Operasionalisasi Variabel.....	42
3.4	Teknik Analisis Data.....	45
3.4.1	Analisis Statistik Deskriptif	45
3.4.2	Analisis Regresi Data Panel.....	45
3.4.3	Uji Pemilihan Model.....	47
3.4.4	Uji Asumsi Klasik	48
3.4.5	Pengujian Hipotesis	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		52
4.1	Deskripsi Data.....	52
4.1.1	Analisis Statistik Deskriptif	52
4.1.2	Distribusi Frekuensi.....	55
4.2	Hasil	59

4.2.1 Uji Asumsi Klasik	59
4.2.2 Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	62
4.2.3 Uji Hipotesis	64
4.3 Pembahasan	69
4.3.1 Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Penyaluran Kredit	69
4.3.2 Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Penyaluran Kredit	72
4.3.3 Pengaruh Kecukupan Permodalan Bank Terhadap Penyaluran Kredit.....	75
4.3.4 Pengaruh Efisiensi Bank Terhadap Penyaluran Kredit	79
BAB V PENUTUP	83
5.1 Kesimpulan.....	83
5.2 Implikasi	83
5.2.1 Implikasi Teoritis.....	83
5.2.2 Implikasi Praktis	86
5.3 Keterbatasan Penelitian	87
5.4 Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya.....	88
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN-LAMPIRAN	93
RIWAYAT HIDUP PENELITI	110

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	39
Gambar 4.1 Grafik Histogram DPK	56
Gambar 4.2 Grafik Histogram NPL	57
Gambar 4.3 Grafik Histogram CAR	58
Gambar 4.4 Grafik Histogram BOPO	58
Gambar 4.5 Grafik Histogram Penyaluran Kredit	59



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Kredit Bank Umum Konvensional	4
Tabel 1.2 Pertumbuhan Kredit Bank Umum Konvensional	5
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	52
Tabel 4.2 Distribusi Frekuensi DPK	56
Tabel 4.3 Distribusi Frekuensi NPL.....	56
Tabel 4.4 Distribusi Frekuensi CAR.....	57
Tabel 4.5 Distribusi Frekuensi BOPO	58
Tabel 4.6 Distribusi Frekuensi Penyaluran Kredit.....	59
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas	60
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas	60
Tabel 4.9 Hasil Uji Heterokedastisitas	61
Tabel 4.10 Hasil Uji Autokorelasi	61
Tabel 4.11 Hasil Uji Chow.....	63
Tabel 4.12 Hasil Uji Hausman	63
Tabel 4.13 Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	63
Tabel 4.14 Ringkasan Hasil Uji Pemilihan Model.....	64
Tabel 4.15 Hasil Regresi Random Effect Model	64
Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi	66
Tabel 4.17 Hasil Uji F.....	67
Tabel 4.18 Hasil Uji T.....	67

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Populasi Penelitian	94
Lampiran 2. Tabulasi Data Variabel Penelitian (Populasi).....	95
Lampiran 3. Tabulasi Data Variabel Penelitian (Sampel)	100
Lampiran 4. Hasil Output Eviews.....	104
Lampiran 5. Lembar Persetujuan Judul	106
Lampiran 6. Kartu Konsultasi	107
Lampiran 7. Surat Keterangan Hasil Pindai Uji Kemiripan Naskah	109

