

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) DAN
PENYALURAN KREDIT TERHADAP RISIKO BANK:
ANALISIS PADA BANK UMUM DI INDONESIA**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat
Sarjana Manajemen**

(S1)

Pada Program Studi Manajemen

**Fakultas Bisnis Dan Ekonomika Universitas Atma Jaya
Yogyakarta**



Disusun Oleh:

Danina Joauqina Maria Petronela M.

NPM: 19 03 24756

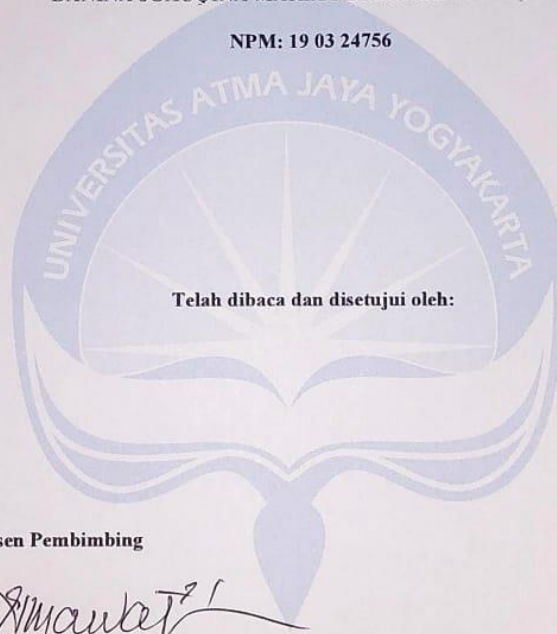
**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
2023**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) DAN PENYALURAN
KREDIT TERHADAP RISIKO BANK: ANALISIS PADA BANK UMUM
DI INDONESIA**

Disusun oleh:

DANINA JOAQUINA MARIA PETRONELA MARQUES

NPM: 19 03 24756



Telah dibaca dan disetujui oleh:

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Sukmawati", is written over the printed name of the supervisor.

Prof. Dr. Sukmawati Sukamulja, MM.

Yogyakarta, 7 Juni 2023

Skripsi

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) DAN PENYALURAN KREDIT
TERHADAP RISIKO BANK: ANALISIS PADA BANK UMUM DI INDONESIA**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Danina Joauqina Maria Petronela Marques

NPM: 19 03 24756

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji

pada tanggal 20 Juli 2023

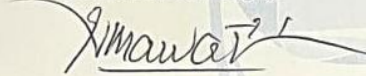
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen (S1)

Program Studi Manajemen

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji



Prof. Dr. J. Sukmawati S., MM.

Anggota Panitia Penguji



Th. Diah Widastuti, S.E., M.Si.



Tegar Satya Putra, S.E., M.Sc.

Yogyakarta, 24 Juli 2023

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.
FAKULTAS BISNIS
DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

PERNYATAAN

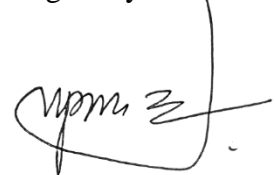
Saya yang bertanda tangan dibawah dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) DAN PENYALURAN KREDIT TERHADAP RISIKO BANK: ANALISIS PADA BANK UMUM DI INDONESIA

Pengerjaan skripsi ini dilakukan oleh saya sendiri. Sumber pernyataan, ide maupun kutipan yang mendukung penulisan skripsi ini telah dinyatakan secara tertulis dalam catatan perut dan daftar pustaka. Jika dikemudian hari skripsi ini terbukti adanya plagiasi, maka gelar serta ijazah yang penulis peroleh dapat ditarik kembali dan dikembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 7 Juni 2023

Yang menyatakan



Danina Joauqina

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas Rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Penyaluran Kredit Terhadap Risiko Bank: Analisis Pada Bank Umum Di Indonesia” dengan baik sebagai prasyarat untuk memperoleh gelar sarjana strata 1 (S1) untuk program studi Manajemen dari Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulisan skripsi ini tidak terlepas dari beberapa kendala, namun dapat terselesaikan dengan baik berkat dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah terlibat dan mendukung proses penyelesaian skripsi ini, yang diantaranya:

1. Kepada Tuhan Yang Maha Esa, Bunda Maria, atas bimbingan dan penyertaannya saya mampu untuk mengerjakan skripsi ini sampai akhir.
2. Kepada keluarga yang senantiasa mendukung saya disaat susah dan senang dan memberikan doa yang terbaik, Mik, Papa, Alvez, Om Ronggo, Mbak Nisa, dan Bu Siwi.
3. Ibu Prof. Sukmawati Sukamulja, MM., selaku dosen pembimbing saya yang telah memberikan waktunya untuk membimbing dan memberikan masukan untuk mendukung proses pengerjaan skripsi ini sampai akhir.
4. Seluruh dosen, karyawan dan staf program studi Manajemen Fakultas Bisnis dan Ekonomika yang senantiasa telah mendidik, membimbing dan

melayani selama saya menempuh pendidikan di Universitas Atma Jaya Yogyakarta

5. Kepada sahabat saya masa perkuliahan, Yeyen, Marisca, Tiara, Cindy, Loveesa, Daniel, Segenap teman bimbingan Prof. Sukma dan teman-teman lain yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu yang telah mendukung dan mendengarkan keluh kesah saya selama masa perkuliahan dan pengerjaan skripsi ini berlangsung.
6. Kepada sahabat SMA saya, Cornelia Larisa yang telah memberikan dukungan dari jauh selama proses penulisan skripsi ini berlangsung.
7. Kepada rekan-rekan Kelompok Studi Pasar Modal (KSPM) UAJY yang telah memberikan saya insight atas pemahaman dan pengetahuan tentang keuangan serta telah memberikan saya pengalaman yang berguna.
8. Kepada rekan-rekan Himpunan Mahasiswa Program Studi Manajemen (HMPSM) divisi LRD yang telah menjadi teman-teman baru bagi saya dan mendukung kegiatan organisasi saya.
9. Kepada Treasure, teman-teman Treasure Maker dan teman-teman twitter yang telah memberikan saya hiburan dan semangat.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini terdapat banyak kekurangan dan untuk itu penulis membuka kritik dan saran yang membangun. Akhir kata, penulis ucapkan terima kasih dan semoga penelitian ini mampu memberikan manfaat bagi para pihak yang berkepentingan seperti pembaca, praktisi, peneliti selanjutnya.

Yogyakarta, 7 Juni 2023

DAFTAR ISI

PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Batasan Masalah.....	7
1.4 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	7
1.4.1 Tujuan Penelitian	7
1.4.2 Manfaat Penelitian	7
1.5 Sistematika Penulisan	8
BAB II	10
TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Bank	10
2.1.2 Dana Pihak Ketiga (DPK).....	12
2.1.3 <i>Funding Liquidity</i>	13
2.1.4 Penyaluran Kredit.....	14
2.1.5 Risiko Bank.....	15
2.1.6 <i>Risk Weighted Assets (RWA)</i>	17
2.1.7 <i>Loan Loss Provision (LLP)</i>	19
2.2 Penelitian Terdahulu	22
2.3 Kerangka Penelitian	26
2.4 Pengembangan Hipotesis	27
BAB III	32
METODE PENELITIAN	32
3.1 Desain Penelitian.....	32

3.2	Objek Penelitian	32
3.3	Sampel.....	33
3.4	Metode Pengumpulan Data	34
3.5	Definisi Operasi Variabel.....	34
3.6	Metode Analisis Data	37
3.6.1.	Analisis Statistik Deskriptif	37
3.6.2	Uji Asumsi Klasik	38
3.7	Analisis Regresi Linear Berganda.....	40
3.8	<i>Empirical Model</i>	40
3.8.1	<i>Expanded Models</i>	41
3.9	Pengujian Hipotesis.....	42
3.9.1	Uji Kelayakan Model (Uji F)	42
3.9.2	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	42
3.9.3	Uji Koefisien Regresi Parsial (Uji t)	42
BAB IV	44
HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1	Statistik Deskriptif	44
4.2	Uji Asumsi Klasik.....	45
4.2.1	Uji Normalitas	45
4.2.2	Uji Multikolinearitas	47
4.3	Pengujian Hipotesis.....	48
4.3.1	Uji Kelayakan Model (<i>F-test</i>)	48
4.3.2	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	49
4.3.3	Uji Statistik t	50
4.4	Pembahasan Hasil Penelitian	53
4.4.1	Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap <i>Risk Weighted Asset</i> (RWA).....	53
4.4.2	Pengaruh Penyaluran Kredit Terhadap <i>Risk Weighted Asset</i> (RWA).....	55
4.4.3	Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap <i>Loan Loss Provision</i> (LLP).....	58
4.4.4	Pengaruh Penyaluran Kredit Terhadap <i>Loan Loss Provision</i> (LLP)	60
4.4.5	Indikator Makroekonomi sebagai Variabel Kontrol terhadap Risiko Bank	61
BAB V	63
PENUTUP	63

5.1 Kesimpulan	63
5.2 Keterbatasan Penelitian	65
5.3 Saran.....	65
5.4 Implikasi Manajerial	66
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN.....	71



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Tren Jumlah Bank di Indonesia	2
Gambar 2. 1 Fungsi Intermediasi Bank.....	10
Gambar 2. 2 Kerangka Penelitian	27



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3. 1 Kriteria Pengambilan Sampel	33
Tabel 3. 2 Daftar Sampel	33
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel.....	35
Tabel 4. 1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	44
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas untuk Model Regresi 1.....	46
Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas untuk Model Regresi 2.....	46
Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinearitas Model Regresi 1	47
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas Model Regresi 2.....	47
Tabel 4. 6 Hasil Uji F Model Regresi 1	48
Tabel 4. 7 Hasil Uji F Model Regresi 2	49
Tabel 4. 8 Hasil Uji Koefisien Determinasi Model Regresi 1	49
Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi Model Regresi 2	50
Tabel 4. 10 Hasil Uji Statistik t Model Regresi 1	50
Tabel 4. 11 Hasil Uji Statistik t Model Regresi 2	51
Tabel 4. 12 Bobot Pada Aktiva Produktif	56
Tabel 4. 13 Rerata Penyaluran Kredit dan RWA Sampel	57
Tabel 4. 14 Interval Penyaluran Kredit dan RWA.....	57
Tabel 4. 15 Rerata Dana Pihak Ketiga (DPK) dan LLP Sampel	59
Tabel 4. 16 Interval Dana Pihak Ketiga (DPK) dan LLP	59

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) DAN PENYALURAN KREDIT TERHADAP RISIKO BANK: ANALISIS PADA BANK UMUM DI INDONESIA

Disusun Oleh:

Danina Joauqina Maria Petronela M.

NPM: 19 03 24756

Pembimbing:

Prof. Dr. Sukmawati Sukamulja, MM.

Abstrak

Penelitian dilakukan dengan tujuan untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh dari Dana Pihak Ketiga (DPK) dan penyaluran kredit terhadap risiko bank pada perusahaan perbankan umum di Indonesia. Merujuk pada penelitian-penelitian sebelumnya yang dilakukan pada beberapa negara menyatakan pengaruh dana pihak ketiga dan penyaluran kredit perbankan membuat bank lebih berisiko. Proksi yang digunakan untuk mengukur risiko bank dilihat pada kualitas aset yakni dengan rasio RWA dan LLP. Penelitian ini menggunakan indikator makroekonomi sebagai variabel kontrol yakni suku bunga acuan (*BI Rate*) dan *Gross Domestic Product* (GDP). Hasil penelitian menunjukkan terdapat pengaruh dana pihak ketiga terhadap RWA dan penyaluran kredit terhadap LLP sedangkan tidak terdapat pengaruh antara penyaluran kredit terhadap RWA dan dana pihak ketiga terhadap LLP. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan total 9 perusahaan perbankan dengan periode observasi tahun 2016-2022. Data yang digunakan pada penelitian ini adalah *pooled data* yang diperoleh dari laporan tahunan perbankan. Teknik analisis data dilakukan dengan uji regresi linear berganda menggunakan aplikasi IBM SPSS 26.

Kata Kunci: *risk weighted asset, loan loss provision, risiko bank, dana pihak ketiga, penyaluran kredit, Gross Domestic Product, suku bunga acuan, BI Rate.*