

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN KREDIT BERMASALAH
(NPL) TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM PADA BANK
UMUM DI INDONESIA**

**AMIN HARINA
8105112281**



**Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh
Gelara Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri
Jakarta**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
KONSENTRASI PENDIDIKAN EKONOMI KOPERASI
JURUSAN EKONOMI DAN ADMINISTRASI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2016**

**THE INFLUENCE OF THIRD PARTY FUNDS AND NON PERFORMING
LOANS TO CREDIT DISBURSEMENT OF MICRO SMALL MEDIUM
ENTERPRISE IN INDONESIAN COMMERCIAL BANKS**

**AMIN HARINA
8105112281**



**Skripsi is Compiled as One of the Requirements for Obtaining a Bachelor of
Education at the Faculty of Economics State University of Jakarta**

**STUDY PROGRAM OF ECONOMICS EDUCATION
CONCENTRATION IN COOPERATIVE ECONOMICS EDUCATION
DEPARTEMENT OF ECONOMICS AND ADMINISTRATION
FACULTY OF ECONOMICS
STATE UNIVERSITY OF JAKARTA
2016**

ABSTRAK

AMIN HARINA. 8105112281. Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Kredit Bermasalah (NPL) terhadap Penyaluran Kredit UMKM pada Bank Umum di Indonesia Tahun 2011-2015. Jakarta: Konsentrasi Pendidikan Ekonomi Koperasi, Program Studi Pendidikan Ekonomi, Jurusan Ekonomi dan Administrasi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta. 2016.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dana pihak ketiga dan kredit bermasalah (NPL) terhadap penyaluran kredit UMKM pada Bank Umum di Indonesia tahun 2011-2015. Bank Umum dipilih menjadi objek penelitian dikarenakan pertumbuhan penyaluran kredit UMKM pada Bank Umum mengalami penurunan.

Penelitian ini menggunakan metode *ex post facto*. Teknik analisis data yang digunakan adalah uji normalitas, uji heteroskedastisitas, analisis regresi data panel dan uji hipotesis. Berdasarkan hasil Uji t dapat disimpulkan bahwa secara parsial variabel dana pihak ketiga berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit sedangkan variabel kredit bermasalah (NPL) tidak berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM di Indonesia. Berdasarkan hasil Uji F dapat disimpulkan bahwa variabel dana pihak ketiga dan kredit bermasalah (NPL) secara simultan berpengaruh terhadap penyaluran kredit UMKM pada Bank Umum di Indonesia.

Variasi pengaruh dari kedua variabel bebas dapat diketahui berdasarkan nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,656 Sehingga 65,6% variasi penyaluran kredit UMKM dipengaruhi oleh dana pihak ketiga dan kredit bermasalah (NPL) dan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain diluar model penelitian.

Kata Kunci: *Dana Pihak Ketiga, Kredit Bermasalah (NPL), Penyaluran Kredit UMKM, Bank Umum di Indonesia*

ABSTRACT

AMIN HARINA. 8105112281. *The Influence of Third Party Funds and Non Performing Loans to Credit Disbursement of Micro Small Medium Enterprise in Indonesian Commercial Banks.* Jakarta: Concentration in Cooperative Economics Education, Study Program of Economics Education, Departement of Economics and Administration, Faculty of Economics, State University of Jakarta. 2016.

This study aims to determine the influence of third party funds and non performing loans to credit disbursement of micro small medium enterprise in Indonesian commercial banks 2011-2015. Commercial Banks have become the object of study because the growth credit disbursement of Micro Small Medium Enterprise (MSME) in commercial banks decreased.

This study used ex post facto method. Data analysis technique used is the test for normality, heteroscedasticity test, panel data regression analysis and hypothesis testing. Based on t test results can be concluded that third party funds have positive effect and significant on the credit disbursement while the variable nonperforming loans (NPL) have no significant negative effect on the Micro Small Medium Enterprise (MSME) credit disbursement. Based on F test results it can be concluded that variables third party funds and non-performing loans (NPL) simultaneously have influence on credit disbursement of Micro Small Medium Enterprise (MSME) in Indonesian Commercial Banks.

Variations the influence of two independent variables can be known by the coefficient of determination (R^2) of 0.656. Thus, 65.6% of the variation MSME credit disbursement is influenced by third party funds and non performing loans (NPL) and the rest influenced by other factors outside the research model.

Keyword: *Third Party Funds, Non Performing Loans (NPL), Micro Small Medium Enterprise MSME, Credit disbursement, Commercial Banks in Indonesia*

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Penanggung Jawab
Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Dedi Purwana ES, M:Bus
NIP. 19671207 199203 1001

Nama	Jabatan	TandaTangan	Tanggal
1. <u>Karuniana Dianta A.S, S.IP, ME</u> NIP. 19800924 200812 1002.	Ketua Penguji		28/01 2016
2. <u>Herlith, S.Sos, M.Ec. Dev</u> NIP. 19840106 201404 2002	Sekretaris		29/01 2016
3. <u>Sri Indah Nikensari, SE, M.Si</u> NIP. 19620809 199003 2001	Penguji Ahli		02/02 2016
4. <u>Dr. Siti Nurjanah, SE, M.Si</u> NIP. 19720114 199802 2001	Pembimbing I		01/02 2016
5. <u>Ari Saptono, SE, M.Pd</u> NIP. 19720715 200112 1001	Pembimbing II		28/01 2016

Tanggal Lulus: 26 Januari 2016

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

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 di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, Februari 2016



Amin Harina
No. Reg. 8105112281

LEMBAR PERSEMBAHAN

“Selalu. Tidak pernah tidak.
Bersama tantangan Allah hadirkan pertolongan”.

-Asma Nadia-

 حَسْبُنَا اللَّهُ وَنِعْمَ الْوَكِيلُ

(QS Ali Imran 173)

“Yakinlah, ada sesuatu yang menantimu selepas banyak kesabaran yang kamu jalani, yang akan membuatmu terpana, hingga kau lupa betapa pedihnya rasa sakit”

-Ali bin Abi Thalib-

*Kupersembahkan skripsi ini untuk Ibu, Bapak, dan kakakku,
Atas segala pengorbanan, tetesan keringat serta lantunan doa
yang tiada putus untuk kesuksesan penulis.
Bisa membahagiakan kalian adalah hal yang selalu ku semogakan.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Kredit Bermasalah (NPL) terhadap Penyaluran Kredit UMKM pada Bank Umum di Indonesia”.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta. Dalam menyelesaikan skripsi ini penulis memperoleh bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Dr. Siti Nurjanah, SE, M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan baik secara teoritis, teknis maupun moril dalam proses penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
2. Ari Saptono, SE, M.Pd selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan dan mendukung penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Karuniana Dianta A.S, S.IP, M.E, Sri Indah Nikensari, SE, M.Si, serta Herlitha, S.Sos, M.Ec, Dev., selaku Ketua Penguji, Penguji Ahli serta Sekretaris Penguji yang telah memberikan banyak masukan, kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan skripsi penulis.
4. Dr. Dedi Purwana, E.S, M.Bus., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.

5. Drs. Nurdin Hidayat, MM, M.Si., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Administrasi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
6. Dr. Siti Nurjanah, SE, M.Si., selaku Ketua Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
7. Karuniana Dianta A.S, S.IP, M.E., selaku Pembimbing Akademik dan Ketua Konsentrasi Pendidikan Ekonomi Koperasi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta yang telah membimbing penulis hingga ke titik ini. Terima kasih banyak atas segala *support* dan keyakinan yang diberikan kepada penulis selama ini.
8. Bapak dan Ibu Dosen Konsentrasi Pendidikan Ekonomi Koperasi yang telah membagikan ilmunya selama perkuliahan.
9. Kedua orang tua tercinta, Ibu dan Bapak. Terima kasih atas segala dukungan, pengorbanan serta bantuan moril dan materiil juga doa yang tak pernah putus untuk kesuksesan penulis.
10. *The one and only my brother* Anang Prihadi, yang selalu membuat penulis belajar untuk menjadi orang yang sabar dan dewasa. Terima kasih untuk segala pengorbanan yang diberikan demi kesuksesan penulis.
11. Keluarga kedua penulis, keluarga besar SDN CBU 05 Pagi yang selalu memberikan dorongan untuk segera menuntaskan penulisan skripsi ini. Khususnya Ibu Sri Kusyatini Fransisca, S.Pd. M.MPd terima kasih atas segala bantuan serta semangat positif yang selalu dibagikan kepada penulis.
12. Sahabat-sahabat terbaik, Thoyyibah Islammiyah, Mutia Sari, Siti Saptari Qomariah, dan Mira Salni Nasution. Terima kasih untuk selalu memberikan

dukungan positif kepada penulis. *Especially for* Silvia Andriani, rekan seperjuangan yang selalu mengangkat penulis ketika terjatuh, menenangkan ketika khawatir, *mensupport* ketika hilang asa, serta menguatkan ketika lemah. Bersyukur bisa dipertemukan dengan kalian.

13. Teman *sharing* penulis yang sudah lulus lebih dahulu, Iqbal dan Indah. Terima kasih atas saran dan masukan yang diberikan. *Especially for* Thoyyibah Islammiyah, sahabat sewindu penulis, terima kasih untuk segala doa dan dukungan yang diberikan kepada penulis.
14. Sahabat sewindu penulis lainnya Arista Mayang Sari, Siti Khodijah serta Siti Syarifah, yang selalu menjadi *alarm* untuk penulis bahwa kuliah adalah amanah utama yang harus segera diselesaikan apapun keadaannya. Terima kasih untuk dukungan dan doanya.
15. Teman-teman Pendidikan Ekonomi Koperasi Reguler 2011, Ekopers. Terima kasih untuk kebersamaan yang terangkai. Terkhusus untuk teman singgah di Perpustakaan Liana Najiah dan Amin Shodik, juga teman seperjuangan lainnya Ririn, Tria, Ellia, Oki. Terima kasih telah memotivasi diri ini untuk tidak berhenti berjuang.
16. Semua pihak yang turut membantu, baik terlibat secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Jakarta, Februari 2016

Amin Harina