

SKRIPSI
**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI LOAN
TO DEPOSIT RATIO (LDR) BANK UMUM DI DAERAH
ISTIMEWA YOGYAKARTA 2002.7 - 2004.12**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Ilmu Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun oleh :

TRI PUJI SULISTIANI

20020430008

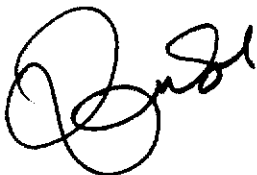
**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2006

SKRIPSI
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI LOAN
TO DEPOSIT RATIO (LDR) BANK UMUM DI DAERAH
ISTIMEWA YOGYAKARTA 2002.7 - 2004.12

Diajukan oleh
TRI PUJI SULISTIANI
20020430008

Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing I



Agus Tri Basuki, S.E., M. Si.

NIK : 143 043

Tanggal, 06 Juli 2006

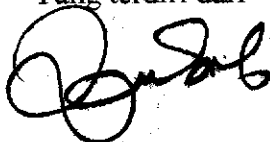
SKRIPSI
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI LOAN
TO DEPOSIT RATIO (LDR) BANK UMUM DI DAERAH
ISTIMEWA YOGYAKARTA 2002.7 - 2004.12

Diajukan oleh:
TRI PUJI SULISTIANI
20020430008

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

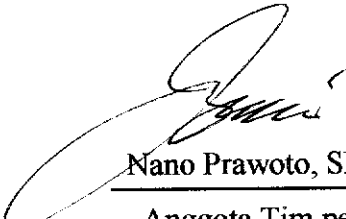
Tanggal 24 juli 2006

Yang terdiri dari



Agus Tri Basuki, S.E., M. Si.

Ketua Tim Penguji



Nano Prawoto, SE, M.Si.

Anggota Tim penguji



Drs. Hudiyanto

Anggota Tim penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Misbachul Anwar SE, M.Si.

NIK: 143 014

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta,

Tri Puji Sulistiani

INTISARI

Skripsi ini berjudul "Faktor – faktor Yang Mempengaruhi Loan to Deposit Ratio di Daerah Istimewa Yogyakarta tahun 2002.1 – 2004.12. Analisis loan to deposit ratio adalah suatu analisis yang digunakan dalam perbankan dalam rangka dapat meningkatkan volume usaha sektor riil yang dapat mendorong pertumbuhan ekonomi dan kesejahteraan masyarakat. Pentingnya peranan perbankan tercermin pada fungsi utama sebagai lembaga intermediasi yaitu menghimpun dana dari pihak yang kelebihan dana (*surplus spending unit*) untuk kemudian disalurkan kembali kepada pihak yang kekurangan dana (*defisit spending unit*). Untuk mengukur efektivitas dan optimalisasi fungsi intermediasi perbankan, secara umum digunakan indicator Loan to Deposit Ratio (LDR) yang merupakan perbandingan antara jumlah kredit yang diberikan terhadap jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) yang dihimpun dari masyarakat.

Penelitian ini menggunakan alat analisis linear berganda, dengan menggunakan uji asumsi klasik dapat disimpulkan model regresi pada penelitian terhindar dari gejala multikolinearitas, heteroskedestisitas, dan autokorelasi. Yang artinya dalam model regresi tersebut tidak terdapat korelasi antara variable-variabel independen, sehingga penelitian dapat dilanjutkan ketahap selanjutnya. Untuk mengetahui pengaruh variable independent terhadap variable dependen digunakan uji statistik. Hasil uji statistik menunjukkan model Loan to Deposit Ratio konstanta (3,654), $X1^{**}$ (-0,981), $X2^{**}$ (1,100), $X3^{**}$ 0,106), dan $X4^{**}$ (-0,145). Uji t menunjukkan bahwa secara individual variabel - variabel bebas berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat (LDR) dengan derajat kepercayaan $X1^{**}$ 1%, $X2^{**}$ 2%, $X3^{**}$ 20%, $X4^{**}$ 50%. Uji F menunjukkan angka yang signifikan sebesar 101,545 taraf signifikan 95%. Uji R^2 juga mendukung penelitian ini dimana 93,3 % keragaman nilai variabel tidak bebas dipengaruhi oleh variabel-variabel bebas ($X1^{**}$, $X2^{**}$, $X3^{**}$, dan $X4^{**}$)

Keterangan ** : hasil perbaikan kedua

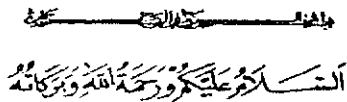
ABSTRACT

This paper entitles "The factors influencing loan to deposit ratio in Special Province of Yogyakarta during 2002.1 – 2004.12. The loan to deposit ratio analysis is an analysis used in banking system in order to increase the capacity of the real sector of entrepreneurship which is able to support economic development and society welfare. The importance of the banking role is represented in its main function as intermediated institution, that is gathering fund form surplus spending unit and then distribute the fund to deficit spending unit. To measure the effectiveness and the optimum function of the banking system, the Loan to Deposit Ratio (LDR) indicator is employed.

This study uses double linier analysis. Having classic assumption test, it can be concluded that the regression model cannot be influenced by *multi collinear*, *heteroskedestitas*, and *auto correlation* It means that there is no correlation between the independent variables, so that the study can be continued into the next step. In order to know the influence of independent variables toward dependent variables, a statistic test is employed. The statistic test shows that the Loan to Deposit ratio model is constant (3,654), X1** (-0,981), X2** (1,100), X3** (0,106), and X4** (-0,145). The T test shows that individually, the independent variables influence significantly to the dependent variables (LDR) with its validity X1**1%, X2** 2%, X3** 20%, and X4** 50%. While the F test shows a significant number as big as 101,545 which is 95% significant. The R2 test also support this study by which 93,3% diversity of dependent variables are influenced by independent variables (X1**, X2**, X3**, and X4**)

Keywords: Loan, deposit, banking system, economic developmenmt

KATA PENGANTAR



Puji penulis panjatkan kehadiran Allah, Tuhan sekalian alam yang telah memberikan karunia dan hidayah-Nya. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Skripsi ini disusun, sebagai salah satu syarat memperoleh gelar kesarjanaan pada Fakultas Ekonomi Program Studi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Adapun judul dari skripsi ini adalah : *“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Loan To Deposit Ratio (Ldr) Bank Umum Di Daerah Istimewa Yogyakarta 2002.1 – 2004.12”*.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang selama ini telah memberikan bantuan, bimbingan dan doa dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Khoirudin Bashori, M.Si., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Misbahul Anwar, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Nano Prawoto, S.E., M.Si., selaku Pembantu Dekan III Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Bapak Agus Tri Basuki, S.E., M.Si., selaku Ka. Prodi Ilmu Ekonomi dan Dosen pembimbing skripsi, terima kasih atas semua bimbingan, saran dan nasehat-nasehatnya.
5. Bapak Drs. Hudiyanto, selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Bapak dan Ibu dosen IESP; Nano Prawoto, S.E., M.Si, Imamuddin Yuliadi, S.E., M.Si., Agus Tri Basuki, S.E., M.Si., Ahmad Ma'ruf, S.E., Dra. Lilies Setiartiti, M.Si., Endah Saptutyingsih, S.E., M.Si., selaku dosen pengajar yang telah memberi bekal ilmu selama ini.
7. Kedua Orang Tuaku, terima kasih atas pengorhanan dan kasih sayangnya.
8. Kakakku Dwi Galih Y, dan Adik- adikku (Adi dan Dilla)
9. Buat yang selalu ada dihati makasihatas semuanya dan aku sayang ma kamu.
10. Teman Mahasiswa Prodi Ilmu Ekonomi angkatan 2002: Budhi Soesanto, Arif Hidayat, Arif Nor Hidayah, Mus Mulyadi, Guntur Iwanto, Nur Aini Y.E, Candra Puspitasari, Sri Harningsih, Tri, Ria, Yosi, Nita, Jati, Maunah, Destri dll

Kesempurnaan adalah harapan, penulis hanya dapat berusaha semaksimal mungkin untuk membuat skripsi ini sempurna, oleh karena itu dengan kerendahan hati penulis memohon maaf atas segala kekurangan dalam skripsi ini dan semoga hasil karya kecil ini bermanfaat bagi kita semua. Amiin.

والله اعلم
بما كنا
نوعه
والمعروف
والله اعلم
بما كنا
نوعه

Yogyakarta, 24 Juli 2006

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
INTISARI.....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	i
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Batasan Masalah.....	4
D. Tujuan Penelitian.....	4
E. Manfaat Penelitian.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	6
A. LANDASAN TEORI.....	6
1. Pengertian Bank.....	6
2. Pengertian Bank Umum.....	6

3. Penghimpunan Dana.....	7
4. Penghimpunan Dana.....	11
a. Simpanan Giro.....	11
b. Simpanan Deposito.....	15
c. Simpanan Tabungan.....	18
5. Kredit.....	20
6. Kredit Usaha Kecil.....	23
a. Profil Usaha Kecil.....	23
b. Pengertian Kredit Usaha Kecil (KUK).....	24
c. Ketentuan Batas Minimum KUK.....	27
1. Batas Minimum KUK.....	27
2. Perhitungan Batas Minimum KUK.....	27
d. Strategi pembiayaan usaha kecil.....	28
7. PPAP Terhadap PPAPWD.....	31
8. Tingkat Bunga Dengan Menggunakan Teori Spread.....	32
a. Tingkat Bunga Kredit.....	32
b. Tingkat Bunga Tabungan.....	33
9. Teori Loan To Deposit Ratio.....	33
B. HIPOTESIS PENELITIAN.....	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	37
A. Obyek Penelitian.....	37
B. Jenis Data.....	37
C. Tehnik Pengumpulan Data.....	37

D. Deviniisi Operasional Variabel Penelitian.....	38
E. Analisis Data.....	39
1. pengujian statistik.....	40
a. Uji t (t-test).....	40
b. Uji Fisher (Uji F).....	41
c. Uji R ²	42
2. Pengujian Ekonometrika atau Uji Asumsi Klasik.....	43
a. Multikolinearitas.....	43
b. Heteroskedastisitas.....	44
c. Autokorelasi.....	45
BAB IV GAMBARAN UMUM.....	48
A. ASET PERBANKAN.....	46
a. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	50
b. Penyaluran Dana Perbankan.....	55
c. Kredit.....	56
B. KEGIATAN USAHA PERBANKAN.....	67
a. Sumber Dana Perbankan.....	69
b. Dana Pihak Ketiga.....	68
c. Penyaluran Dana Perbankan.....	76
d. Kredit.....	76
C. SERTIFIKAT BANK INDONESIA (SBI) DAN CALL MONEY.....	84
a. Aktiva Produktif.....	85

b. Kegiatan Usaha.....	86
c. Kinerja.....	87
BAB V ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	89
A. PENGUJIAN ASUMSI KLASIK.....	90
1. Multikolinearitas.....	90
2. Heterokedastisitas.....	92
3. Autokorelasi.....	93
4. Regresi Loan To Deposit Ratio.....	94
B. UJI STATISTIK.....	100
- Model Loan To Deposit Ratio (LDR).....	100
C. UJI KOEFISIEN REGRESI SECARA PARTIAL (Uji t).....	103
- Model Loan To Deposit Ratio (LDR).....	103
D. UJI KOEFISIEN REGRESI SECARA SERENTAK (Uji-F).....	107
E. UJI DETERMINASI (R^2).....	108
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	109
A. Kesimpulan.....	109
B. Saran.....	110

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

2.1. Kredit Usaha Kecil.....	25
4.1. Komposisi aset perbankan.....	48
4.2. Mutasi DPK periode desember 2002.....	51
4.3. Komposisi DPK.....	52
4.4. Deposito berdasarkan jangka waktu simpanan.....	53
4.5. Peringkat lokasi penghimpunan dana.....	55
4.6. Penyaluran kredit baru terhadap usaha kecil.....	57
4.7. Persetujuan kredit dalam hulan desember 2005.....	58
4.8. outstanding penerusan kredit – off balancesheet berdasarkan jenis kredit	58
4.9. Mutasi kredit.....	59
4.10. Ratio kredit terhadap dana pihak ketiga.....	61
4.11. Perkembangan kredit berdasarkan sektor ekonomi.....	62
4.12. Penyaluran kredit baru berdasarkan sektor ekonomi.....	63
4.13. Kredit berdasarkan jenis penggunaan.....	64
4.14. Penyaluran Kredit Baru Berdasarkan Jenis Penggunaan.....	65
4.15. Peringkat Lokasi Proyek Kredit Berdasarkan Wilayah.....	66
4.16. Komposisi Aset Perbankan.....	68
4.17. Mutasi DPK periode januari 2003.....	72
4.18. Komposisi DPK.....	73
4.19. Deposito berdasarkan jangka waktu simpanan.....	74
4.20. Peringkat lokasi penghimpunan DPK.....	75

4.21. Mutasi kredit	77
4.22. Penyaluran kredit baru untuk UKM.....	78
4.23. Persetujuan kredit dalam bulan januari 2003.....	78
4.24. Ratio kredit terhadap dana pihak ketiga.....	80
4.25. Perkembangan kredit berdasarkan sektor ekonomi	81
4.26. Penyaluran kredit baru berdasarkan sektor ekonomi.....	82
4.27. Kredit berdasarkan jenis penggunaan	82
4.28. Penyaluran kredit baru berdasarkan jenis penggunaan.....	83
4.29. Peringkat lokasi proyek kredit berdasarkan wilayah	84
5.1. Ringkasan hasil uji multikolinearitas sebelum adanya perbaikan	90
5.2. Ringkasan hasil uji multikolinearitas sesudah adanya perbaikan pertama	91
5.3. Ringkasan hasil uji multikolinearitas sesudah adanya perbaikan kedua	91
5.4. Ringkasan hasil uji heteroskedastisitas	92
5.5. Ringkasan hasil uji statistik sebelum adanya perbaikan	100
5.6. Ringkasan hasil uji statistik sesudah adanya perbaikan pertama.....	100
5.7. Ringkasan hasil uji statistik sesudah adanya perbaikan kedua	101

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kurva Pengeluaran Konsumsi dan Tabungan.....	20
Gambar 5.1. Kurva Pengujian Autokorelasi.....	96
Gambar 5.2. Kurva Pengujian Autokorelasi.....	99
Gambar 5.3. Kurva Hasil Pengujian t-test pada $X1^{**}$, terhadap Loan to Deposit Ratio.....	104
Gambar 5.4. Kurva Hasil Pengujian t-test pada $X2^{**}$, terhadap Loan to Deposit Ratio.....	105
Gambar 5.5. Kurva Hasil Pengujian t-test pada $X3^{**}$, terhadap Loan to Deposit Ratio.....	106
Gambar 5.6. Kurva Hasil Pengujian t-test pada $X4^{**}$, terhadap Loan to Deposit Ratio.....	107
Gambar 5.7. Kurva Hasil Pengujian Uji F-test.....	108