

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, BI RATE DAN PRODUK  
DOMESTIK REGIONAL BRUTO TERHADAP  
PENYALURAN KREDIT MODAL KERJA**

**(Studi pada Bank Umum di Daerah Istimewa Yogyakarta)**

**THE IMPACT OF DEPOSIT, BI RATE AND GROSS DOMESTIC  
REGIONAL PRODUCT ON WORKING  
CAPITAL LOAN**

**(Study on Commercial Bank in Daerah Istimewa Yogyakarta)**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Program Studi Ilmu Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh  
**RAFIN SIDDIQ**  
**20120430116**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2016**

**SKRIPSI**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, BI RATE DAN PRODUK  
DOMESTIK REGIONAL BRUTO TERHADAP  
PENYALURAN KREDIT MODAL KERJA**

**(Studi pada Bank Umum di Daerah Istimewa Yogyakarta)**

**THE IMPACT OF DEPOSIT, BI RATE AND GROSS DOMESTIC  
REGIONAL PRODUCT ON WORKING  
CAPITAL LOAN**

**(Study on Commercial Banks in Daerah Istimewa Yogyakarta)**



Diajukan oleh

**RAFIN SIDDIQ**  
**20120430116**

Telah disetujui Dosen Pembimbing  
Pembimbing

Dra. Lilies Setiartiti, M.Si.  
NIK: 143 009

Tanggal : 30 Desember 2015

**SKRIPSI**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, BI RATE DAN PRODUK  
DOMESTIK REGIONAL BRUTO TERHADAP  
PENYALURAN KREDIT MODAL KERJA**

**(Studi pada Bank Umum di Daerah Istimewa Yogyakarta)**

**THE IMPACT OF DEPOSIT, BI RATE AND GROSS DOMESTIC  
REGIONAL PRODUCT ON WORKING  
CAPITAL LOAN**

**(Study on Commercial Banks in Daerah Istimewa Yogyakarta)**

Diajukan oleh

**RAFIN SIDDIQ**  
20120430116

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

**Tanggal 27 Januari 2016**

Yang terdiri dari

Dr. Endah Saptutyningsih, S.E., M.Si  
Ketua Tim Penguji

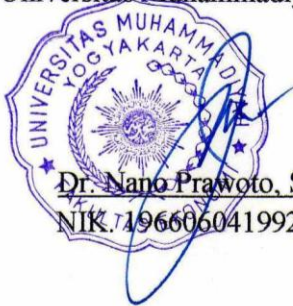


Dra. Lilies Setiartiti, M.Si.  
Anggota Tim Penguji



Agus Tri Basuki S.E., M.Si.  
Anggota Tim Penguji

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si.  
NIK. 719660604199202143016

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Rafin Siddiq

Nomor mahasiswa : 20120430116

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul **“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, BI RATE DAN PRODUK DOMESTIK REGIONAL BRUTO TERHADAP PENYALURAN KREDIT MODAL KERJA STUDI PADA BANK UMUM DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA”** 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. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 27 Januari 2016



Rafin Siddiq

## MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan merubah nasib seseorang atau nasib suatu kaum itu sebelum seseorang atau kaum itu bertindak atau berusaha merubah nasibnya sendiri”.

(QS. Ar-Ra’du: 11)

“Sesuatu yang belum dikerjakan,  
seringkali terlihat mustahil;  
kita baru yakin kalau kita kelak berhasil melakukannya dengan baik”.

(Evelyn Underhill)

“Orang-orang hebat dibidang apapun  
bukan baru bekerja karna mereka terinspirasi,  
namun mereka menjadi terinspirasi karna mereka lebih suka bekerja.  
Mereka tidak menyia-nyiakan waktu untuk menunggu inspirasi”.

(Ernest Newman)

“Orang-orang yang sukses telah belajar membuat diri mereka melakukan hal yang harus dikerjakan ketika hal itu memang harus dikerjakan, entah mereka menyukainya atau tidak”.

(Aldus Huxley)

“Permasalahan akan sulit dipecahkan apabila kita berpikir terlalu banyak akar masalah tersebut dan mustahil untuk melewatinya,  
Sederhanakan permasalahan dan selesaikan tiap-tiap akar masalah merupakan cara terbaik untuk melewatinya”.

(Penulis)

## **PERSEMBAHAN**

*Skripsi ini Kupersembahkan untuk...*

*Bapak dan Mamak tercinta terima kasih atas kasih sayang dan semua yang telah diberikan selama ini serta telah mengizinkan anakmu kuliah jauh-jauh ke Yogyakarta meskipun anakmu belum bisa berbakti dengan baik dan membanggakan kalian...*

*Mamakku Mariana tercinta yang selalu memberikan doa, dukungan serta nasehat untuk selalu mendekatkan diri kepada Allah SWT dan tidak bermalas-malasan agar lulus tepat pada waktunya...*

*Bapakku Wendi tercinta yang selalu bekerja keras, memeras keringat dan tak kenal letih meskipun usiamu tak lagi muda, demi memenuhi kebutuhan hidup dan kuliah anak-anakmu di jambi dan yogyakarta...*

*Abang dan Adik tercinta terima kasih...*

*Seluruh keluarga besar di Jambi, Riau dan Sumatra utara...*

*Almamaterku tercinta...*

*Elga Susana yang telah setia menemani, membantu dan memberi semangat agar cepat menyusul wisuda...*

*Skripsiku ini kupersembahkan untuk diriku sendiri, akhirnya semua bisa terselesaikan meskipun harus penuh perjuangan dan keletihan...*

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dengan menyebut Asma Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang dan segala puji syukur bagi Allah SWT. Sholawat serta salam ditujukan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, serta telah memberikan kemudahan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, dengan judul **“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, BI RATE DAN PRODUK DOMESTIK REGIONAL BRUTO TERHADAP PENYALURAN KREDIT MODAL KERJA STUDI PADA BANK UMUM DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA”**.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Bambang Cipto, M.A, Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Dr. Imamuddin Yuliadi, Selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Dra. Lilies Setiartiti, M. Si, Selaku Dosen pembimbing yang telah banyak memberikan arahan dan bimbingan dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh dosen Ilmu Ekonomi atas ilmu yang telah diberikan semoga dapat bermanfaat untuk penulis.
6. Ayahanda Wendi dan Ibunda Mariana serta Abang dan Adikku yang senantiasa memberikan dorongan , kasih sayang dan perhatian serta doa kepada penulis.
7. Elga Susana, S.KM “bebek” terimakasih untuk bantuan, dukungan, waktu, semangat, kasih sayang dan kesabaran serta tempat berkeluh kesah selama ini, jadilah yang terbaik, dan terus berjuang menggapai impianmu.
8. Sahabatku Rendi Julianto yang telah mambantu belajar mengaji agar penulis lulus tes baca Al-Qur’an sebagai syarat pendadaran.
9. Yus Khasyfurrahman yang telah membantu dan saling bertukar informasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Muhammad Anief Afandi yang telah membantu mengolah data dalam menyelesaikan skripsi.
11. Hani Am Mari’ah yang telah menjadi tempat konsultasi masalah seputar data dan skripsi serta lainnya.
12. Roni Wijaya yang telah membantu dan menemani mencari data skripsi di Bank Indonesia (BI), meskipun beberapa kali tutup dan terjebak hujan.
13. Teman-teman seperjuangan angkatan 2012 Ilmu Ekonomi reguler UMY yang telah membantu dan saling berbagi informasi dalam penyelesaian skripsi.



14. Anak-anak “Kos Santoso” serta alumni yang terdiri dari berbagai angkatan dan jurusan yang memiliki keanehannya masing-masing, terima kasih telah menemani selama ini dan menjadi tempat berkeluh kesah dan bercanda serta bermain bersama.
15. Semua pihak yang telah memberikan bantuan, kemudahan serta dukungan dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini, oleh karena itu, kritik, saran serta pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman Skripsi dengan tema ini.

Akhir kata penulis berharap semoga Skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan dapat dijadikan masukan bagi semua pihak.

*Wassalamu’alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, Desember 2015

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PEGESAHAN DOSEN PENGUJI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
INTISARI .....	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Batasan Masalah Penelitian .....	7
C. Rumusan Masalah Penelitian.....	8
D. Tujuan Penelitian .....	8
E. Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Landasan Teori .....	10
1. Pengertian Bank.....	10
2. Pengertian Bank Umum.....	11
3. Pengertian Kredit .....	11
4. Unsur-unsur Kredit .....	12
5. Tujuan dan fungsi Kredit .....	14

6. Jenis-jenis Kredit .....	18
7. Penyaluran Kredit .....	20
8. Uraian Variabel-variabel Penelitian .....	21
a. Kredit Modal Kerja (KMK).....	21
b. Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	22
c. Suku Bunga BI Rate .....	24
d. Produk Domestik Regional Bruto.....	26
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	29
C. Hipotesis .....	36
D. Model Penelitian .....	36

### BAB III METODE PENELITIAN

A. Objek dan Lokasi Penelitian.....	37
B. Jenis Data.....	37
C. Teknik Pengumpulan Data .....	38
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	38
1. Kredit Modal Kerja (KMK).....	38
2. Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	39
3. Suku Bunga BI Rate .....	39
4. Produk Domestik Regional Bruto (PDRB).....	40
E. Metode Analisis Data .....	40
F. Metode Pengujian Hipotesis .....	41
1. Uji Asumsi Klasik .....	41
a. Uji Autokorelasi.....	42
b. Uji Multikolinieritas.....	43
c. Uji Heterokedastisitas .....	44
d. Uji Normalitas.....	45
2. Uji Statistik .....	45
a. Uji t .....	45
b. Uji F .....	46
c. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	46

#### BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK/SUBJEK PENELITIAN

A. Kondisi Geografis Daerah Istimewa Yogyakarta .....	48
B. Kondisi Perekonomian Daerah Istimewa Yogyakarta .....	50
C. Perbankan Daerah Istimewa Yogyakarta.....	50
1. Perkembangan Perbankan DIY Tahun 2013.....	50
2. Perkembangan Perbankan DIY Tahun 2014.....	52
D. Kredit Modal Kerja Daerah Istimewa Yogyakarta .....	54
1. Perkembangan Kredit Modal Kerja DIY Tahun 2013 .....	54
2. Perkembangan Kredit Modal Kerja DIY Tahun 2014 .....	55
E. Dana Pihak Ketiga Daerah Istimewa Yogyakarta .....	56
1. Perkembangan Dana Pihak Ketiga DIY Tahun 2013 .....	56
2. Perkembangan Dana Pihak Ketiga DIY Tahun 2014 .....	57
F. Suku Bunga BI Rate .....	58
G. Perkembangan Produk Domestik Regional Bruto DIY .....	60

#### BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Uji Asumsi Klasik.....	62
1. Uji Autokorelasi.....	62
2. Uji Multikolinieritas.....	63
3. Uji Heterokedastisitas .....	64
4. Uji Normalitas .....	65
B. Analisis Penelitian .....	66
C. Uji Statistik .....	69
1. Uji t .....	70
2. Uji F.....	71
3. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	71

#### BAB VI SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN

A. Simpulan .....	72
B. Saran .....	75
C. Keterbatasan Penelitian .....	76

DAFTAR PUSTAKA .....	77
LAMPIRAN A.....	80
LAMPIRAN B .....	82
LAMPIRAN C .....	84

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pemberian Kredit Bank Umum di Indonesia .....	3
Tabel 1.2 Penyaluran Kredit Bank Umum di Pulau Jawa.....	4
Tabel 1.3 Penyaluran Kredit Bank Umum di DIY.....	5
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	34
Tabel 3.1 Kriteria Pengujian Autokorelasi .....	42
Tabel 5.1 Hasil Uji Autokorelasi .....	63
Tabel 5.2 Hasil Uji Multikolinieritas .....	64
Tabel 5.3 Hasil Uji Heterokedatisitas .....	64
Tabel 5.4 Hasil Uji Normalitas .....	65
Tabel 5.5 Hasil Estimasi Model OLS .....	66
Tabel 5.6 Hasil Estimasi .....	69

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Peta Daerah Istimewa Yogyakarta .....	48
Gambar 4.2 Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) DIY .....	52
Gambar 4.3 Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) DIY .....	54
Gambar 4.4 Pertumbuhan Komponen DPK Perbankan DIY .....	57