



**PENGARUH RISIKO KEUANGAN TERHADAP DANA PIHAK
KETIGA PADA BANK PERSERO DAN BANK UMUM SWASTA
NASIONAL DEvisa**

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Study Ilmu Ekonomi (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

oleh

GALIH DWI SURACHMAD

020810201255

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2010**

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Ayah, Ibu, Kakak dan Keluarga besar di Madiun, yang telah memberikan semangat dan dorongan sehingga bisa kuselesaikan perjalanan panjang ini.
2. Istri dan Anakku yang paling kucintai, terima kasih banyak atas semua yang telah kau goreskan di hidupku, yang semakin membuat tambah semangat dan bertanggung jawab.
3. Semua teman-teman, terima kasih banyak engkaulah sumber inspirasi dan motivasi terbesar.
4. Para penyampai ilmu, yang senantiasa mengenalkan suatu hal yang baru, sehingga makin terbuka dan siap menjalani hidup.
5. Para dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember, yang telah memberikan ilmu dan semua pengalaman yang akan selalu kuingat.
6. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember, yang akan selalu kujunjung tinggi.

MOTO

**ING NGARSO SUNG TULODHO, ING MADYO MANGUN KARSA, TUT
WURI HANDAYANI**

Yesterday is a history, today is a gift and tomorrow is a mystery

**Segala yang Ada di Dunia Ini Memiliki “masa”, jika Telah tiba Terimalah
dengan Hati yang Iklas dan Rasa Syukur. Semua Itu Agar Kita Selalu Ingat
pada-Nya**

BELAJAR, BELAJAR dan TERUS BELAJAR

PEACE, LOVE AND RESPECT

ABSTRAK

Penelitian ini mengambil judul “PENGARUH RISIKO KEUANGAN TERHADAP DANA PIHAK KETIGA PADA BANK PERSERO DAN BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa”. Obyek dalam penelitian ini adalah semua bank persero dan bank umum swasta nasional devisa, sedangkan alat analisis data menggunakan model regresi linear berganda dan Uji Chow. Dana pihak ketiga adalah jumlah dana yang berhasil dihimpun oleh pihak bank yang berasal dari masyarakat. Risiko keuangan adalah risiko yang dihadapi oleh pihak bank dalam setiap kegiatan operasionalnya. Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui dan menganalisa pengaruh risiko keuangan pada bank persero dan bank umum swasta nasional devisa, dan membandingkan pengaruh risiko keuangan terhadap dana pihak ketiga pada bank persero dengan pengaruh risiko keuangan terhadap dana pihak ketiga pada bank umum swasta nasional devisa. Hasil studi menunjukkan secara simultan risiko keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap dana pihak ketiga pada bank persero dan pada bank umum swasta nasional devisa. Secara parsial hanya risiko modal pada bank persero yang tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap dana pihak ketiga. Uji Chow menunjukkan terdapat perbedaan pengaruh risiko keuangan terhadap dana pihak ketiga pada bank persero dan pengaruh risiko keuangan terhadap dana pihak ketiga pada bank umum swasta nasional devisa.

Kata kunci : dana pihak ketiga, risiko keuangan, uji chow

PRAKATA

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul *Pengaruh Risiko Keuangan terhadap Dana Pihak Ketiga pada Bank Persero dan Bank Umum Swasta Nasional Divisa*. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

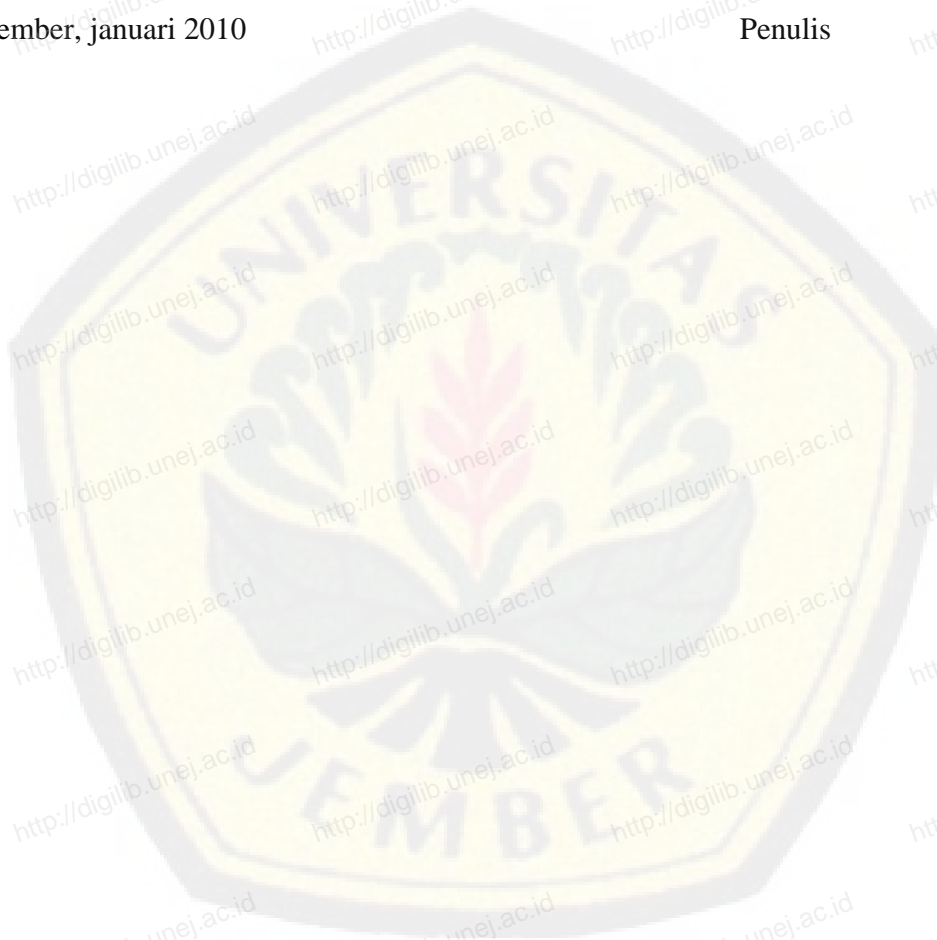
Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Dra. Diah Yulisetiarni M, Si selaku Kepala Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Dr. Isti Fadah, Msi selaku Dosen Pembimbing I, terima kasih atas keasabaran, bantuan yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Intan Nurul A, SE selaku Dosen Pembimbing II, yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran dan perhatian dalam penulisan Skripsi ini.
5. Dr. Hari Sukarno, MM selaku Dosen Penguji I, dan Dra. Susanti Prasetyaningtyas, M.Si selaku Dosen Penguji II.
6. Tatang Ary G, M.Buss. Acc. Ph.D selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan, nasehat dan semangat.
7. Teman-teman "seperjuangan" di Jember, (Dino, Agus J, Johan, Carles, Dian, Eko, Irbad, Whisnu, Bastomi, dkk) terima kasih atas pengalaman, bantuan dan nasehat yang telah kalian berikan.
8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan andil dalam penulisan skripsi ini.

Penulis juga menerima saran dan kritik dari semua pihak demi kesempurnaan dan pengembangan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat.

Jember, januari 2010

Penulis



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
ABSTRAK	vii
PRAKATA	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan dan Manfaat	6
1.3.1 Tujuan Penelitian	6
1.3.2 Manfaat Penelitian	7
BAB 2. LANDASAN TEORI	9
2.1 Tinjauan Teoritis	9
2.1.1 Pengertian Perbankan	9
2.1.2 Fungsi dan Tugas Bank	10
2.1.3 Jenis Bank	11
2.1.4 Peranan Bank	13
2.1.5 Aktifitas Bank	14
2.1.6 Laporan Keuangan Bank	15
2.1.7 Manajemen Risiko Bank	17

2.1.8 Hubungan Dana Pihak Ketiga dengan Risiko Keuangan Bank ..	20
2.2 Penelitian terdahulu	23
2.3 Kerangka Konseptual	26
2.4 Hipotesis	28
BAB 3. METODE PENELITIAN	30
3.1 Rancangan Penelitian	30
3.2 Periode Pengamatan	30
3.3 Populasi dan Sampel	30
3.4 Jenis dan Sumber Data	31
3.5 Devinisi Variabel Operasional dan Pengukurannya	31
3.5.1 Devinisi Variabel Operasional	31
3.6 Metode Analisis Data	32
3.6.1 Penghitungan Variabel Dependen dan Variabel Independen.....	32
3.6.2 Model Analisis	32
3.6.3 Uji Asumsi Klasik	33
3.6.3 Uji Hipotesis	37
3.7 Kerangka Pemecahan Masalah	40
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	41
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	41
4.1.1 Bank Persero	41
4.1.2 Bank Umum Swasta Nasional Devisa	41
4.2 Analisa Data Penelitian	42
4.2.1 Penghitungan Variabel Dependent	42
4.2.2 Penghitungan Variabel Independen	44
4.2.3 Statistik Deskriptif	49
4.2.4 Analisis Regresi Linear Berganda	51
4.2.5 Uji Sumsi Klasik	53
4.2.6 Uji Statistik	56
4.3 Pembahasan	60

4.4.1 Pembahasan Uji F	60
4.4.2 Pembahasan Uji t	61
4.4.3 pembahasan Uji Chow	63
4.4 Keterbatasan Penelitian	65
BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN	67
5.1 Kesimpulan	67
5.2 Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
2.1 Perkembangan Dana Pihak Ketiga pada Bank Persero dan Bank Umum Swasta Nasional Devisa	21
2.2 Penelitian Terdahulu tentang Risiko Keuangan	24
2.3 Pengembangan Penelitian Sebelumnya	25
4.1 Teknik pengambilan Sampel Bank Persero	41
4.2 Teknik pengambilan Sampel Bank Umum Swasta Nasional Devisa	42
4.3 Statistik Deskriptif Bank Persero	49
4.4 Statistik Deskriptif Bank Umum Swasta Nasional Devisa	50
4.5 Hasil Analisis regresi Linear Berganda Bank Persero	52
4.6 Hasil Analisis regresi Linear Berganda Bank Umum Swasta Nasional Devisa	52
4.7 Uji Normalitas Data	53
4.8 Uji Multikolinieritas	54
4.9 Uji Heteroskedastisitas	55
4.10 Hasil Uji F	57

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
1.1 Grafik Perkembangan Dana Pihak Ketiga pada Bank Persero dan Bank Umum Swasta Nasional Devisa	3
2.1 Kerangka Konseptual	27
3.1 Pedoman Pendeteksian Autokorelasi	36
3.2 Kerangka Pemecahan Masalah	40
4.1 Grafik Perkembangan DPK Bank Persero periode 2007 sampai dengan 2008	43
4.2 Grafik Perkembangan DPK Bank Umum Swasta Nasional Devisa periode 2007 sampai dengan 2008.....	43
4.3 Perkembangan Risiko Likuiditas Bank Persero periode 2007- 2008.....	44
4.4 Perkembangan Risiko Likuiditas Bank Umum Swasta Nasional Devisa periode 2007- 2008	44
4.5 Perkembangan Risiko Bunga Bank Persero periode 2007- 2008	45
4.6 Perkembangan Risiko Bunga Bank Umum Swasta Nasional Devisa periode 2007 sampai dengan 2008.....	46
4.7 Perkembangan Risiko Kredit Bank Persero periode 2007- 2008.....	47
4.8 Perkembangan Risiko Kredit Bank Umum Swasta Nasional Devisa periode 2007 sampai dengan 2008.....	47
4.9 Perkembangan Risiko Modal Bank Persero periode 2007- 2008	48
4.10 Perkembangan Risiko Kredit Bank Umum Swasta Nasional Devisa periode 2007 sampai dengan 2008.....	48
4.11 Uji Durbin-Watson pada Bank Persero	56
4.12 Uji Durbin-Watson pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa	56