



**PENGARUH RISIKO KEUANGAN TERHADAP DANA PIHAK
KETIGA PADA PT. BANK TABUNGAN PENSIUNAN
NASIONAL (BTPN)**

SKRIPSI

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

Oleh

**RUDI DWI HARTONO
NIM. 050810291272**

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2012**

PERSEMBAHAN

Puji syukur kupersembahkan kepada Allah SWT atas segala ridho dan kemudahannya menuju kesuksesan ini

Kedua orang tuaku, Ayahanda Khamidi dan Ibunda Alfiyati (Almh) serta keluarga besarku yang telah membimbing dan mengantarkan aku hingga meraih kesuksesan ini

Kakakku Evi Yuli Ekayani, atas segala dukungan dan semangat untuk menjadikanku terus maju

Adik-adikku Intan Cesaria Sutafani dan Akbar Safal Maulana yang slalu aku sayangi dan menyayangiku, menjadi senyumku, memberiku semangat dan doa

Drg. Monicha Juanda yang slalu ku sayangi, yang tak pernah berhenti menyemangati dan menemaniku dalam melangkah

Almamater tercinta, Universitas Jember

MOTTO

Bukanlah kesulitan yang membuat kita takut, tetapi ketakutan yang membuat kita sulit. Oleh karena itu, jangan pernah mencoba untuk menyerah dan jangan menyerah untuk mencoba. Jangan katakan pada ALLAH aku punya masalah, tetapi katakanlah pada masalah aku punya ALLAH yang Maha segalanya

(Ali bin Abi Thalib)

Setiap manusia sebenarnya punya potensi dan dapat melakukan hal yang lebih banyak dan lebih baik dari yang ia duga

(Edwin Louise Cole)

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS JEMBER – FAKULTAS EKONOMI

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rudi Dwi Hartono
NIM : 050810291272
Jurusan : Manajemen / S-I
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : PENGARUH RISIKO KEUANGAN TERHADAP
DANA PIHAK KETIGA PADA PT. BANK
TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL (BTPN)

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat adalah murni merupakan hasil karya saya sendiri. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, Desember 2012

Yang menyatakan,

Rudi Dwi Hartono
NIM. 050810291272

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : PENGARUH RISIKO KEUANGAN TERHADAP
DANA PIHAK KETIGA PADA PT. BANK
TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL (BTPN)

Nama Mahasiswa : Rudi Dwi Hartono

NIM : 050810291272

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui tanggal : -----

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hari Sukarno, MM.
NIP 19610530 198802 1 001

Ana Mufidah, SE., M.Si
NIP 19800201 200501 2 001

Ketua Jurusan

Prof. Dr. Hj. Istifadah, M.S
NIP. 19600412 198702 1 001

JUDUL SKRIPSI

PENGARUH RESIKO KEUANGAN TERHADAP DANA PIHAK
KETIGA PADA PT. BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL
(BTPN)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama Mahasiswa : RUDI DWI HARTONO

N I M : 050810291272

Jurusan : Manajemen

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal :
20 Desember 2012

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan
memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Jember

Susunan Tim Penguji

| | | |
|------------|--|---------|
| Ketua | : <u>Prof. Dr. Isti Fadah, SE, MSi</u> NIP. 19661020 199002 2 001 | : |
| Sekretaris | : <u>Ana Mufidah, SE, M.Si</u> NIP. 19800201 200501 2 001 | : |
| Anggota | : <u>Dr. Hari Sukarno, MM</u> NIP. 19610530 198802 1 001 | : |

Mengetahui/Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Dr. Moehammad Fathorrazi, M.S
NIP. 19630614 199002 1 001

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris apakah risiko likuiditas, risiko tingkat bunga, risiko modal dan risiko kredit mempengaruhi jumlah dana pihak ketiga pada Bank Tabungan Pembangunan Nasional. Penelitian ini dilakukan pada bank umum syariah yang ada di Indonesia. Teknik yang digunakan dalam pengambilan sampel adalah *purposive sampling*, berupa laporan publikasi triwulan dari tahun 2007 sampai dengan tahun 2009. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Penelitian ini menggunakan empat variabel independen yaitu risiko likuiditas, risiko tingkat bunga, risiko modal dan risiko kredit dan variabel dependen dana pihak ketiga.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa risiko tingkat bunga dan risiko kredit berpengaruh terhadap dana pihak ketiga, sedangkan risiko modal tidak berpengaruh terhadap dana pihak ketiga pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional. Risiko keuangan yang memiliki pengaruh dominan terhadap dana pihak ketiga adalah risiko kredit.

Kata Kunci: Risiko Likuiditas, Risiko Tingkat Bunga, Risiko Kredit, Risiko Modal, Dana Pihak Ketiga

ABSTRACT

This research is aimed to get empirical evidence regarding influence of financial risk to third parties fund at Bank Tabungan Pembangunan Nasional. The Financial Risks used in this research are liquidity risk and credit risk. While third party fund represent deposit coming from society which are consist of giro, saving, and deposit. Data used in this research is the data taken from published banking financial statement in Directory Banking published by Indonesia Bank (BI). Sample used in this research is financial report per three month starting from 2004 until 2007. Analyzing data method used in this research is multiple regression. T-test is used to see the influence of independent variable by to dependent variable partially.

The result of this research showed that independent variables consisting of interest rate risk and credit risk have influence significantly to third parties funds.

Key words: *Liquidity Risk, Interest Rate Risk, Credit Risk, Capital Risk, and Third Parties Fund.*

PRAKATA

Puji syukur kegadirat Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayahNya penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Moh. Saleh, SE., M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Ibu Prof. Dr. Isti Fadah, M.Si, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Dr Hari Sukarno, MM, selaku Dosen Pembimbing Utama yang penuh kesabaran membimbing dan mengarahkan penulis selama menyusun penelitian.
4. Ibu Ana Mufidah, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah mendidikku dengan penuh keikhlasan yang Insya Allah menjadikanku orang yang bermanfaat di keluarga dan masyarakat kelak.
5. Seluruh bapak dan ibu dosen di Fakultas Ekonomi Universitas Jember beserta karyawan dan staf.
6. Teman-teman kosku di Jawa II/4D; Bambang, Zaki, Suryo, Nanda, Yuda, Alfin, Budi, Yanuar, Farid, serta bapak dan ibu kos atas kebersamaan

Jember, Desember 2012

Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|--|-------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | ii |
| HALAMAN MOTTO | iii |
| HALAMAN PERNYATAAN | iv |
| HALAMAN PERSETUJUAN | v |
| HALAMAN PENGESAHAN | vi |
| RINGKASAN | vii |
| ABSTRACT | viii |
| PRAKATA | ix |
| DAFTAR ISI..... | x |
| DAFTAR TABEL | xii |
| DAFTAR GAMBAR | xiii |
| | |
| BAB 1. PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Masalah | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah | 3 |
| 1.3 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian..... | 3 |
| 1.3.1 Tujuan Penelitian | 3 |
| 1.3.2 Manfaat Penelitian | 4 |
| | |
| BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA | 5 |
| 2.1 Landasan Teori..... | 5 |
| 2.1.1 Bank | 5 |
| 2.1.2 Sumber Dana Bank..... | 6 |
| 2.1.3 Risiko Keuangan Bank | 11 |
| 2.2 Tinjauan Penelitian Sebelumnya | 12 |
| 2.3 Kerangka Konseptual | 13 |
| 2.4 Hipotesis | 14 |

| | |
|--|-----------|
| BAB 3. METODE PENELITIAN..... | 15 |
| 3.1 Rancangan Penelitian | 15 |
| 3.2 Populasi dan Sampel | 15 |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data | 15 |
| 3.4 Definisi Operasional Variabel | 16 |
| 3.5 Metode Analisa Data | 17 |
| 3.6 Kerangka Pemecahan Masalah | 24 |
| BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN..... | 26 |
| 4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian | 26 |
| 4.1.1 Sejarah Singkat PT. Bank Pensiunan Nasional, Tbk | 26 |
| 4.1.2 Visi dan Misi..... | 27 |
| 4.1.3 Jenis Usaha | 27 |
| 4.1.4 Karakteristik Sampel Penelitian..... | 30 |
| 4.2 Hasil Penelitian | 31 |
| 4.2.1 Deskripsi Data Variabel Penelitian..... | 31 |
| 4.2.2 Persamaan Regresi Linier Berganda..... | 33 |
| 4.2.3 Uji Asumsi Klasik..... | 34 |
| 4.2.4 Uji Statistik (Uji Hipotesis) | 35 |
| 4.2.5 Dominas Dominasi | 37 |
| 4.3 Pembahasan Hasil Penelitian | 38 |
| 4.3.1 Pengaruh Risiko Keuangan Terhadap Dana Pihak Ketiga..... | 38 |
| 4.3.2 Risiko Keuangan yang Dominan..... | 41 |
| BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN | 42 |
| 5.1 Kesimpulan | 42 |
| 5.2 Saran | 42 |
| DAFTAR PUSTAKA | 43 |

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|---|----------------|
| 4.1. Sampel Laporan Keuangan Triwulanan PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Tahun 2007 sampai dengan Tahun 2009 | 30 |
| 4.2. Statistik Deskriptif Variabel Penelitian | 31 |
| 4.3. Nilai Koefisien Regresi Pengaruh Risiko Keuangan terhadap Dana Pihak Ketiga | 33 |
| 4.4. Hasil Uji Multikolinieritas | 34 |
| 4.5. Hasil Uji Heteroskedastisitas | 35 |
| 4.6. Hasil Uji Serempak | 36 |
| 4.7. Hasil Uji t (Uji Parsial) | 37 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|--------------------------------------|----------------|
| 2.1 Kerangka Konseptual..... | 13 |
| 3.1 Kerangka Pemecahan Masalah | 24 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | Halaman |
|---|----------------|
| Lampiran 1. Perhitungan Risiko Likuiditas | 44 |
| Lampiran 2. Perhitungan Risiko Tingkat Bunga..... | 45 |
| Lampiran 3. Perhitungan Risiko Kredit | 46 |
| Lampiran 4. Perhitungan Risiko Modal | 47 |
| Lampiran 5. Rekapitulasi Data Penelitian..... | 48 |
| Lampiran 6. Deskripsi Variabel Penelitian | 49 |
| Lampiran 7. Analisis Regresi Linier Berganda..... | 50 |
| Lampiran 8. Uji Asumsi Klasik | 51 |
| Lampiran 9. Deskripsi Variabel Penelitian | 49 |