



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) DAN GIRO WAJIB  
MINIMUM (GWM) TERHADAP PENYALURAN KREDIT  
PT BANK DANAMON INDONESIA TBK PERIODE 2015-2022**

Disusun oleh:  
**CHAIRUNISA SALFA NURIKA**  
NIM. 1904421051

**PROGRAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
2023**

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) DAN GIRO WAJIB  
MINIMUM (GWM) TERHADAP PENYALURAN KREDIT  
PT BANK DANAMON INDONESIA TBK PERIODE 2015-2022**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada  
Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Jurusan Akuntansi Politeknik  
Negeri Jakarta

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun oleh:

**CHAIRUNISA SALFA NURIKA  
NIM. 1904421051**

**PROGRAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
2023**

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Chairunisa Salfa Nurika

Nim : 1904421051

Tanda Tangan :



Tanggal : 24 Juli 2023

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Chairunisa Salfa Nurika

NIM : 1904421051

Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan

Judul Skripsi : Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Giro Wajib Minimum (GWM) Terhadap Penyaluran Kredit PT Bank Danamon Indonesia Tbk Periode 2015-2022

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Heri Abrianto, S.E., M.M.

Anggota Penguji : Efriyanto, S.E., M.M.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan : Depok

Tanggal : 24 Juli 2023

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M

NIP. 196404151990032002

## LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Chairunisa Salfa Nurika  
Nomor Induk Mahasiswa : 1904421051  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi / D4 Keuangan dan Perbankan  
Judul Skripsi : Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Giro Wajib Minimum (GWM) Terhadap Penyaluran Kredit PT Bank Danamon Indonesia Tbk Periode 2015-2022

Disetujui Oleh:

Pembimbing



Efriyanto, S.E., M.M.  
NIP. 196501051991031005

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Ketua Program Studi

D4 Keuangan dan Perbankan



Heri Abrianto, S.E., M.M.  
NIP. 196510051997021001

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat dan Rahmat-Nya sehingga praktikan dapat menyelesaikan skripsi berjudul **“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) DAN GIRO WAJIB MINIMUM (GWM) TERHADAP PENYALURAN KREDIT PT BANK DANAMON INDONESIA TBK PERIODE 2015-2022”**.

Penulisan skripsi ini merupakan salah satu dari syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Program Studi Keuangan dan Perbankan pada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

Dengan selesainya penyusunan skripsi ini, penulis mengucapkan rasa syukur dan terima kasih yang tak terhingga kepada berbagai pihak yang telah memberikan banyak bantuan, dukungan, doa, semangat, kritik dan saran yang dapat memotivasi penulis sehingga bisa menyelesaikan penyusunan skripsi dengan baik. Oleh karena itu praktikan mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL., M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta
3. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M., selaku Kepala Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta.
4. Bapak Efriyanto, S.E., M.M., sebagai dosen pembimbing yang selalu senantiasa membimbing serta memberi arahan, masukan, dan saran kepada praktikan selama penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh dosen jurusan akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang sudah memberikan ilmu yang bermanfaat selama perkuliahan.
6. Keluarga tercinta, bapak, mama, dan adik saya yang selalu memberikan doa dan dukungannya.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

7. Sahabat-sahabat saya dari grup bonbin, puan mengaca, tbrn yang selalu memberikan semangat dan dukungan langsung maupun tidak langsung yang dapat membangun semangat saya untuk menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman seperbimbingan dan seluruh rekan program studi Keuangan dan Perbankan Terapan Angkatan 2019.
9. Seluruh member NCT genk (NCT 127, NCT DREAM, dan WAYV) terutama mark NCT 127, mark NCT DREAM, mark NCT U, dan mark SUPERM yang telah menemani dan menjadi motivasi penulis untuk mengerjakan skripsi ini.

Dalam menyusun laporan ini, penulis menyadari bahwa hasil penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih adanya kekurangan. Sehingga penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca yang dapat disampaikan kepada penulis untuk dapat memperbaiki kedepannya. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat.

Depok, 24 Juli 2023

Penulis,

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Chairunisa Salfa Nurika

1904421051



## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Chairunisa Salfa Nurika  
NIM : 1904421051  
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Giro Wajib Minimum (GWM) Terhadap Penyaluran Kredit PT Bank Danamon Indonesia Tbk Periode 2015-2022.**

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalih media atau memformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok  
Pada Tanggal : 24 Juli 2023

Yang menyatakan

(Chairunisa Salfa Nurika)

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Chairunisa Salfa Nurika  
Keuangan dan Perbankan Terapan

## Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Giro Wajib Minimum (GWM) Terhadap Penyaluran Kredit PT Bank Danamon Indonesia Tbk Periode 2015-2022

### ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Giro Wajib Minimum (GWM) terhadap penyaluran kredit di PT Bank Danamon Indonesia Tbk tahun 2015-2022. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan Bank Danamon Indonesia secara triwulan yang di akses pada *website* Bank Danamon Indonesia dan Bank Indonesia. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda yang diolah dengan menggunakan SPSS 26. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Giro Wajib Minimum (GWM) secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap penyaluran kredit. Sedangkan secara simultan, Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Giro Wajib Minimum (GWM) berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit sebesar 63% dan sisanya 37% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini.

Kata kunci: Dana Pihak Ketiga (DPK), Giro Wajib Minimum (GWM), Penyaluran Kredit

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Chairunisa Salfa Nurika  
Keuangan dan Perbankan Terapan

*The Effect of Third-Party Funds and Reserve Requirements on Lending of PT Bank Danamon Indonesia Tbk 2015-2022.*

### ABSTRACT

*This study aims to analyze the effect of Third Party Funds and reserve requirements on lending at PT Bank Danamon Indonesia Tbk in 2015-2022. The type of data used in this study is secondary data obtained from quarterly financial reports of Bank Danamon Indonesia which are accessed on the websites of Bank Danamon Indonesia and Bank Indonesia. The analytical method used is multiple linear regression analysis processed using SPSS 26. The results of this study indicate that Third Party Funds and reserve requirements partially have a significant positive effect on lending. Meanwhile, simultaneously, Third reserve requirements ratio have a significant effect on lending by 63% and the remaining 37% is influenced by other factors outside of this study.*

*Keyword: third Party Funds, reserve requirements, Lending*

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI .....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	vii
ABSTRAK .....	viii
ABSTRACT .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>xiv</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Pertanyaan Penelitian .....	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
1.6 Sistem Penulisan Skripsi .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>9</b>
2.1 Landasan Teori .....	9
2.1.1 Kredit.....	9
2.1.2 Dana Pihak Ketiga.....	15
2.1.3 Kebijakan Moneter.....	16
2.1.4 Giro Wajib Minimum (GWM) .....	17
2.2 Penelitian Terdahulu .....	20
2.3 Kerangka Pemikiran .....	24
2.4 Pengembangan Hipotesis .....	24
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>26</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	26
3.2 Objek Penelitian .....	26
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	26
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian .....	27

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.5	Metode Pengumpulan Data .....	27
3.6	Metode Analisis Data .....	28
3.6.1	Uji Asumsi Klasik .....	28
3.6.2	Uji Regresi Linear Berganda .....	30
3.6.3	Uji Hipotesis.....	31
3.6.4	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	32
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>		<b>33</b>
4.1	Gambaran Umum Perusahaan .....	33
4.1.1	Sejarah Singkat PT Bank Danamon Indonesia Tbk .....	33
4.1.2	Visi Misi PT Bank Danamon Indonesia Tbk.....	34
4.1.3	Struktur Organisasi PT Bank Danamon Indonesia Tbk .....	34
4.2	Gambaran Umum Variabel .....	40
4.2.1	Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	41
4.2.2	Perkembangan Giro Wajib Minimum (GWM) .....	42
4.2.3	Perkembangan Penyaluran Kredit.....	43
4.3	Hasil Penelitian.....	44
4.3.1	Uji Asumsi Klasik .....	44
4.3.2	Uji Regresi Linear Berganda .....	48
4.3.3	Uji Hipotesis.....	49
4.3.4	Uji koefisien determinasi .....	51
4.4	Pembahasan .....	52
4.4.1	Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap penyaluran kredit pada PT Bank Danamon Indonesia Tbk periode 2015-2022 .....	52
4.4.2	Pengaruh Giro Wajib Minimum (GWM) terhadap penyaluran kredit pada PT Bank Danamon Indonesia Tbk periode 2015-2022. ....	52
4.4.3	Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Giro Wajib Minimum (GWM) terhadap penyaluran kredit pada PT Bank Danamon Indonesia Tbk periode 2015-2022.....	53
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>57</b>
5.1	Kesimpulan.....	57
5.2	Saran.....	58
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>59</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>61</b>



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1. 1</b> Tingkat DPK, GWM, dan Total Kredit pada PT Bank Danamon Indonesia Tbk Pada Periode 2015-2022 .....	3
<b>Tabel 2. 1</b> Penelitian Terdahulu .....	20
<b>Tabel 4. 1</b> Data Penelitian Bank Danamon Tahun 2015-2022 (Triwulan) .....	40
<b>Tabel 4. 2</b> Perkembangan Dana Pihak ketiga (DPK)n.....	41
<b>Tabel 4. 3</b> Perkembangan Giro Wajib Minimum (GWM).....	42
<b>Tabel 4. 4</b> Perkembangan Kredit PT Bank Danamon Indonesia Tbk Periode 2015-2022 .....	43
<b>Tabel 4. 5</b> Hasil Uji Kolmogorov Smirnov.....	45
<b>Tabel 4. 6</b> Hasil Uji Multikolinieritas.....	46
<b>Tabel 4. 7</b> Hasil Uji Park .....	47
<b>Tabel 4. 8</b> Hasil Uji Autokorelasi .....	47
<b>Tabel 4. 9</b> Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	48
<b>Tabel 4. 10</b> Hasil Uji t (Parsial) .....	49
<b>Tabel 4. 11</b> Hasil Uji F (simultan) .....	51
<b>Tabel 4. 12</b> Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	51

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran .....	24
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi PT Bank Danamon Indonesia Tbk.....	36
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas P-P <i>Plot of Regression Standardized Residual</i> .....	44
Gambar 4. 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	46





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Data Variabel Penelitian Periode 2015-2020 (Triwulan).....	62
Lampiran 2	Hasil Uji Normalitas .....	63
Lampiran 3	Hasil Uji Multikolinearitas .....	63
Lampiran 4	Uji Heteroskedastisitas .....	63
Lampiran 5	Uji Autokorelasi .....	64
Lampiran 6	Uji Regresi Linear Berganda .....	64
Lampiran 7	uji T (parsial).....	64
Lampiran 8	Uji T (simultan).....	65
Lampiran 9	Uji Koefisien Determinasi .....	65
Lampiran 10	Lembar Bimbingan Skripsi.....	66





## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Penelitian

Perbankan memiliki peran sebagai penggerak perekonomian karena dapat menjaga stabilitas perekonomian negara yang menjadi salah satu fungsi perbankan. Perekonomian Indonesia yang berkembang membutuhkan lembaga keuangan perbankan yang berfungsi untuk menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat, sangat penting bagi ekonomi Indonesia yang sedang berkembang.

Dalam Undang-Undang Negara Republik Indonesia No. 10 tahun 1998 terdapat tiga kegiatan yang mencakup usaha perbankan, yaitu menghimpun dana, menyalurkan dana dan penyediaan jasa bank lainnya. Lembaga keuangan atau perbankan memegang peran penting pada perekonomian dan memiliki fungsi sebagai perantara (*financial Intermediary*) antara pihak yang membutuhkan dana (defisit unit) dengan pihak yang mempunyai kelebihan dana (surplus unit). Untuk itu, masyarakat membutuhkan peran perbankan agar dana yang disimpan pada bank dapat disalurkan kepada pihak yang membutuhkan dana dengan mengajukan bantuan kepada bank yang berupa kredit.

Penyaluran kredit yang berjalan dengan lancar dapat memberikan dampak positif bagi perkembangan perekonomian masyarakat. Jika perbankan tidak sehat maka perekonomian tidak dapat optimal. Penelitian Alkhazaleh (2017) menyatakan bahwa jasa penyaluran kredit yang efisien dan terkendali tidak hanya memberikan manfaat bagi individu, tetapi juga akan bermanfaat bagi organisasi, perusahaan, pemerintah dan yang terpenting adalah perekonomian negara. Kredit yang disalurkan dapat menjadi modal yang dibutuhkan oleh pengusaha dalam mengembangkan usaha, memenuhi kebutuhan konsumsi seperti membeli mobil atau rumah, melakukan investasi, dan lainnya. Oleh karena itu, pentingnya implementasi kebijakan yang tepat untuk menjaga kelancaran penyaluran kredit karena menjadi salah satu tujuan utama bagi para otoritas kebijakan moneter dan makroekonomi.

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lembaga perbankan memiliki peran penting dalam perekonomian melalui penyaluran kredit. Penyaluran kredit atau *lending* merupakan kegiatan utama pada perbankan. Karena melalui penyaluran kredit kepada masyarakat, memungkinkan bank mendapatkan keuntungan. Saat perbankan menyalurkan kredit kepada masyarakat, bank harus memperhatikan untuk dapat menghasilkan keuntungan tanpa menghadapi hambatan atau masalah yang akan timbul akibat penyaluran kredit tersebut. Oleh karena itu, penting bagi bank untuk memperhatikan faktor-faktor yang dapat mempengaruhi penyaluran kredit.

Seiring dengan pertumbuhan ekonomi, mendorong perbankan untuk menyalurkan kreditnya dari dana yang dihimpun. Dana pihak ketiga (DPK) merupakan sumber dana utama dan menjadi faktor yang sangat penting bagi bank dalam penyaluran kredit ketersediaan Dana Pihak Ketiga yang dihimpun dari masyarakat akan memberikan peluang bagi bank untuk menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat yang membutuhkan melalui penyaluran kredit. Sebagai *financial intermediary*, kepercayaan masyarakat menjadi faktor utama bagi bank (Kurniasari, 2017). Kepercayaan ini dapat mendorong masyarakat untuk menghimpun dananya di bank. Semakin besar dana yang terhimpun, semakin besar pula dana yang disalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit.

Dalam menyalurkan kredit, bank juga harus mengalokasikan sebagian dari dana yang digunakan sebagai cadangan dana untuk mengantisipasi kemungkinan penarikan dana sewaktu-waktu oleh nasabah. Giro Wajib Minimum (GWM) merupakan jumlah cadangan dana yang harus dipelihara oleh bank, karena instrumen ini berfungsi untuk menjaga stabilitas jumlah uang yang beredar. GWM menjadi salah satu faktor yang mempengaruhi persentase yang berdampak pada kemampuan bank untuk menyalurkan kredit kepada nasabah. Peraturan Bank Indonesia mewajibkan lembaga perbankan untuk memenuhi ketentuan GWM dengan kebijakan menentukan persentase tertentu yang didapatkan dari total DPK yang dimiliki oleh perbankan. Apabila rasio GWM ditingkatkan, maka akan bank mengurangi penyaluran kreditnya, dan sebaliknya. Oleh karena itu, penetapan persentase GWM harus sesuai dengan kondisi perekonomian negara.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PT Bank Danamon Indonesia Tbk merupakan salah satu bank swasta di Indonesia yang berpartisipasi aktif dalam kegiatan untuk menyalurkan kredit kepada nasabahnya. Bank Danamon didirikan pada tahun 1956 dan menjadi bagian dari Bank MUFG atau *Mitsubishi UFJ Financial Group* yang merupakan salah satu grup jasa keuangan terbesar di dunia, yang dapat memanfaatkan kekuatan keahlian dan jaringan MUFG dalam memberikan layanan kepada nasabah dan mencapai pertumbuhan. PT Bank Danamon Indonesia Tbk merupakan salah satu bank yang terdaftar dalam KBMI 3, yang menyalurkan kredit kepada nasabahnya melalui produk perbankan untuk perseorangan, bisnis dan syariah. Pada akhir 2022, total kredit konsolidasi Bank Danamon tumbuh 13,5% *YoY* mencapai Rp144,9 triliun (laporan keuangan Bank Danamon, 2022). Meskipun menghadapi ketidakpastian ekonomi global dan peningkatan suku bunga acuan secara berkelanjutan, Bank Danamon berhasil melampaui target peminjamannya. PT Bank Danamon Indonesia Tbk berusaha untuk meningkatkan penyaluran kredit kepada masyarakat dengan harapan mencapai pertumbuhan kredit yang baik dan pertumbuhan yang positif bagi perusahaan. Penilaian terhadap penyaluran kredit oleh suatu bank dapat dilakukan melalui analisis laporan keuangan perbankan, yang bertujuan untuk mengontrol kredit yang disalurkan oleh bank kepada nasabah.

Berikut adalah tabel perkembangan dari Dana Pihak Ketiga (DPK), Giro Wajib Minimum (GWM), dan Kredit yang disalurkan:

**Tabel 1. 1 Tingkat DPK, GWM, dan Total Kredit pada PT Bank Danamon Indonesia Tbk Pada Periode 2015-2022**

TAHUN	DPK (dalam triliun rupiah)	GWM (%)	TOTAL KREDIT (dalam triliun rupiah)
2015	115,1	7,60	129,4
2016	103,7	6,60	122,4
2017	101,7	6,50	124,8
2018	107,8	6,50	134,5
2019	109,8	6,00	141,5
2020	123,7	3,05	134,2
2021	121,1	3,53	127,7
2022	125	7,97	144,9

Sumber: Laporan Keuangan PT Bank Danamon Indonesia Tbk (data diolah)



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Berdasarkan tabel 1.1 di atas, terlihat bahwa nilai Giro Wajib Minimum (GWM), Dana Pihak Ketiga (DPK), dan Total kredit pada PT Bank Danamon Indonesia Tbk mengalami fluktuasi pada tahun 2015-2022.

Dana Pihak Ketiga (DPK) pada PT Bank Danamon Indonesia Tbk di tahun 2017 menurun dibandingkan tahun 2016. DPK di tahun 2017 sebesar Rp103,7 T dan di tahun 2016 menjadi Rp101,7 T. Sementara pada total penyaluran kredit pada tahun 2017 mengalami peningkatan menjadi Rp124,8 T. Pada tahun 2020 DPK mengalami kenaikan mencapai Rp123,7 T, angka tersebut merupakan kenaikan jumlah DPK cukup besar dibandingkan dengan tahun sebelumnya. Sedangkan pada penyaluran kredit di tahun 2020 mengalami penurunan menjadi Rp134,2 T. Berdasarkan hal ini, Laporan keuangan PT Bank Danamon Indonesia Tbk tidak sesuai dengan teori yang ada. Menurut teori bahwa peningkatan jumlah simpanan dana pada bank menunjukkan adanya pertumbuhan pada DPK yang akan mempengaruhi kemampuan pada bank untuk menyalurkan kembali dana dalam bentuk kredit. Semakin tinggi jumlah DPK, semakin tinggi pula jumlah penyaluran kredit (Pinto et al., 2020).

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Wulansari et al (2019) menyatakan bahwa Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit modal kerja pada PT Bank Pembangunan Daerah. Kaltimara di Samarinda dan penelitian Siagian (2021) menyatakan terdapat positif dan signifikan pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap penyaluran kredit perbankan Indonesia. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Melinda et al (2021) menyatakan bahwa Dana Pihak Ketiga tidak berpengaruh pada Penyaluran Kredit Bank Umum yang tercantum di BEI.

Pada tahun 2016 Giro Wajib Minimum (GWM), pada PT Bank Danamon Indonesia Tbk menurun menjadi 6,6% dari tahun 2015 sebesar 7,6%. Penurunan kebijakan GWM tersebut ditunjukkan untuk mempengaruhi likuiditas sehingga dapat mempengaruhi suku bunga maupun kapasitas penyaluran kredit bank. Pada tahun 2020-2021 juga terjadi penurunan rasio GWM. Penurunan rasio GWM ini terjadi karena adanya pandemi COVID-19 yang terjadi pada awal tahun 2020 yang menghambat pemulihan ekonomi global. GWM pada tahun 2020 mengalami



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

penurunan menjadi 3,05% dibandingkan GWM pada di tahun 2019 sebesar 6%. Bank Indonesia memperkirakan langkah pelonggaran GWM dapat menambah likuiditas perbankan dan menambah penyaluran kredit pada masyarakat. Tetapi pada laporan keuangan PT Bank Danamon Indonesia Tbk, total kredit pada tahun 2016 penurunan menjadi Rp122,4 T dibandingkan tahun 2015 sebesar Rp129,4 T dan tahun 2020 mengalami penurunan dari tahun 2019 menjadi Rp134,2 T. Sedangkan pada tahun 2022 rasio GWM mengalami peningkatan menjadi 7,97% dan penyaluran kredit meningkat dari tahun sebelumnya mencapai Rp144,9 T. Kondisi ini menunjukkan bahwa adanya perbedaan dengan teori yang ada. Kenaikan rasio GWM merupakan salah satu kebijakan moneter yang bersifat kontraksi yang berarti bahwa adanya peningkatan rasio GWM akan mengakibatkan pengurangan jumlah uang beredar. Di sisi lain, kenaikan rasio GWM juga akan mengurangi likuiditas bank, sehingga kemampuan bank untuk menyalurkan kredit akan terpengaruh dan berkurang.

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Rachmansyah (2021) menunjukkan Giro Wajib Minimum berpengaruh negatif signifikan terhadap pertumbuhan penyaluran kredit dan penelitian Yoel (2016) menunjukkan bahwa GWM secara langsung dan positif mempengaruhi rekening giro pada Bank Indonesia. Sedangkan menurut penelitian yang dilakukan oleh Fitri et al (2017) menunjukkan bahwa Giro Wajib minimum (GWM) tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit pada PT Bank Central Asia Tbk di Indonesia periode 2001-2015.

Berdasarkan penjelasan latar belakang yang telah dijelaskan, terdapat adanya *research gap*, pada variabel yang penulis gunakan dan adanya ketidaksesuaian antara teori dengan realita terkait hasil dari penyaluran kredit pada tahun 2015-2022. Sehingga diperlukan adanya penelitian lanjutan untuk mengkaji mengenai hubungan antara faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit tersebut. Berdasarkan uraian yang telah dijelaskan dalam latar belakang masalah, maka peneliti tertarik untuk meneliti ulang dengan judul **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Giro Wajib Minimum (GWM) Terhadap Penyaluran Kredit Pada PT Bank Danamon Indonesia Tbk Periode 2015-2022”**

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## 1.2 Rumusan Masalah

Terdapat faktor yang dapat mempengaruhi penyaluran kredit dalam penelitian ini adalah Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Giro Wajib Minimum (GWM).

Berdasarkan uraian pada latar belakang di atas, diketahui pada Laporan Keuangan PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Dana Pihak Ketiga pada tahun 2017 mengalami penurunan dari tahun sebelumnya, sedangkan penyaluran kredit mengalami kenaikan. Pada tahun 2020 mengalami kenaikan cukup besar tetapi penyaluran kredit mengalami penurunan. Fenomena ini bertolak belakang dengan teori yang ada, dimana adanya peningkatan pada Dana Pihak Ketiga (DPK) akan diikuti oleh penyaluran kredit yang diberikan dan sebaliknya.

Giro Wajib Minimum pada PT Bank Danamon Indonesia Tbk tahun 2016-2017 mengalami penurunan dan pada tahun 2020-2021 rasio GWM tidak mengalami banyak perubahan, tetapi penyaluran kredit mengalami penurunan. Penurunan GWM ini bertujuan untuk memacu peningkatan penyaluran kredit. Tetapi total penyaluran kredit pada laporan keuangan PT Bank Danamon Indonesia Tbk tahun 2017 dan tahun 2020-2021 mengalami penurunan. Pada tahun 2022 rasio GWM mengalami peningkatan yang cukup signifikan, tetapi penyaluran kreditnya ikut mengalami peningkatan. Hal ini tidak sejalan dengan teori yang ada, dimana penurunan GWM seharusnya berpengaruh dengan kenaikan tingkat penyaluran kredit, dan sebaliknya. Selain itu, Bank Indonesia juga telah menetapkan ketentuan GWM yang harus ada di Bank Indonesia bagi suatu bank agar terjaganya penyaluran kredit suatu bank tersebut.

Menurut data-data yang disajikan, menunjukkan bahwa data pada variabel di atas mengalami fluktuasi. Selain itu, hasil penelitian menunjukkan ketidaksesuaian dengan teori yang ada dan terdapat pula *gap* terkait variabel-variabel tersebut dari penelitian terdahulu. Dalam penelitian ini menggunakan variabel Dana Pihak Ketiga (DPK) sebagai sumber dana pada bank dan variabel Giro Wajib Minimum (GWM) sebagai cadangan bank untuk mengantisipasi risiko-risiko yang ada.

## 1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang penelitian dan rumusan masalah yang telah dijelaskan di atas, maka pertanyaan dalam penelitian ini sebagai berikut:

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- 1) Bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) secara parsial terhadap Penyaluran Kredit PT Bank Danamon Indonesia Tbk periode 2015-2022?
- 2) Bagaimana pengaruh Giro Wajib Minimum (GWM) secara parsial terhadap Penyaluran Kredit PT Bank Danamon Indonesia Tbk periode 2015-2022?
- 3) Bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Giro Wajib Minimum (GWM) secara simultan terhadap Penyaluran Kredit PT Bank Danamon Indonesia Tbk periode 2015-2022?

#### 1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

- 1) Untuk menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Penyaluran Kredit PT Bank Danamon Indonesia Tbk periode 2015-2022 secara parsial.
- 2) Untuk menganalisis pengaruh Giro Wajib Minimum (GWM) terhadap Penyaluran Kredit PT Bank Danamon Indonesia Tbk periode 2015-2022 secara parsial.
- 3) Untuk menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Giro dan Wajib Minimum (GWM) terhadap Penyaluran Kredit PT Bank Danamon Indonesia Tbk periode 2015-2022 secara simultan.

#### 1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat untuk berbagai pihak, diantaranya:

- 1) Bagi Pembaca  
Diharapkan penelitian ini dapat membantu dalam meningkatkan wawasan pengetahuan dan informasi mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit.
- 2) Bagi Bank  
Diharapkan hasil penelitian dapat menjadi bahan pertimbangan bagi bank untuk mengambil kebijakan terkait penyaluran kredit kepada masyarakat.



### 3) Bagi Peneliti

Diharapkan hasil penelitian dapat menambah wawasan dan informasi tambahan yang mendukung penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit kepada masyarakat.

## 1.6 Sistem Penulisan Skripsi

Untuk memudahkan pembaca dalam memahami keseluruhan isi penelitian ini, maka penulis telah mengatur sistem penulisan menjadi 5 bab sebagai berikut:

**BAB 1 Pendahuluan**, dalam bab ini menjelaskan tentang latar belakang dari topik yang dipilih oleh penulis sebagai dasar dalam penelitian, serta merumuskan masalah penelitian. Pada bab ini juga mencakup tujuan pada penelitian, manfaat dari penelitian, dan sistematika penelitian.

**BAB 2 Tinjauan Pustaka**, dalam bab ini menjelaskan tentang teori yang mendukung penelitian yang dilakukan oleh penulis. Penelitian ini juga mengacu pada penelitian terdahulu sebagai referensi untuk mengidentifikasi masalah. Bab ini juga mencakup kerangka pemikiran dan hipotesis.

**BAB 3 Metodologi Penelitian**, dalam bab ini menjelaskan tentang jenis penelitian yang digunakan objek penelitian, jenis data dan sumber penelitian, metode pengambilan sampel, serta metode analisis data yang digunakan untuk mengolah data yang dikumpulkan oleh penulis.

**BAB 4 Hasil Dan Pembahasan**, dalam bab ini menjelaskan tentang hasil analisis data yang telah dilakukan dengan menggunakan pengujian statistika dan interpretasi hasil dari penelitian.

**BAB 5 Penutup**, dalam bab ini berisi tentang kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan, berisi saran-saran yang berhubungan dengan penelitian dan berguna bagi pihak lainnya.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## BAB V PENUTUP

### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan serta pembahasan yang telah dipaparkan mengenai pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Wajib Minimum terhadap penyaluran kredit pada PT Bank Danamon Indonesia Tbk periode 2015-2022, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

- 1) Dana Pihak Ketiga (DPK) secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap penyaluran kredit Bank Danamon. Hal ini menunjukkan semakin besar jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) yang didapatkan maka semakin besar pula jumlah penyaluran kredit yang diberikan. Dana masyarakat yang terhimpun pada bank memiliki peran penting sebagai sumber dana yang dapat mempengaruhi kemampuan bank dalam memberikan kredit kepada masyarakat. Maka kenaikan jumlah kredit yang disalurkan karena adanya perkembangan kenaikan penghimpunan dana pihak ketiga yang didapatkan oleh Bank Danamon Indonesia.
- 2) Giro Wajib Minimum (GWM) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit Bank Danamon. GWM perlu menyimpan Sebagian dananya pada rekening giro Bank Indonesia, jika presentase GWM dinaikkan maka jumlah saldo rekening giro di BI makin bertambah. Teori dan penelitian sebelumnya mengatakan bahwa kenaikan GWM membuat jumlah penyaluran kredit berkurang. Namun pada penelitian ini, GWM berpengaruh positif terhadap kredit yang disalurkan yang mana berbeda dengan teori dan penelitian lainnya. Penyaluran kredit tetap terpenuhi karena likuiditas bank yang masih mencukupi dan dengan adanya pemulihan ekonomi penyaluran kredit oleh bank masih bisa ditingkatkan.
- 3) Berdasarkan hasil uji yang dilakukan, variabel Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Giro Wajib Minimum (GWM) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap jumlah penyaluran kredit pada Bank Danamon Indonesia. Adapun besar dari ketiga variabel independen secara simultan terhadap penyaluran

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

kredit berdasarkan uji koefisien determinasi yang telah dilakukan ialah sebesar 60,5%, sedangkan sisanya sebesar 39,5% dijelaskan oleh variabel lain di luar model penelitian ini.

## 5.2 Saran

Setelah dilakukan penelitian pembahasan, dan merumuskan kesimpulan hasil penelitian, maka penulis memberikan saran sebagai berikut:

1. Bank Danamon perlu memperhatikan keseimbangan antara pengadaan dan penghimpunan dana dalam penyaluran kredit, hal ini dilakukan untuk menghindari kesenjangan yang signifikan antara ketersediaan dana dengan penyaluran dana kredit. Bank Danamon juga perlu mempertimbangkan kebijakan rasio GWM dengan terus memantau saldo harian pada rekening giro untuk memastikan bahwa jumlahnya tidak turun di bawah batas GWM yang ditetapkan. Bank juga harus memiliki perencanaan likuiditas yang matang untuk mengantisipasi fluktuasi dalam arus kas. Dengan demikian, bank dapat mengatur dan menyimpan dana yang cukup untuk memenuhi persyaratan GWM.
2. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan dapat mengembangkan dari penelitian ini dengan mempertimbangkan faktor-faktor lain yang mempengaruhi jumlah penyaluran kredit baik faktor internal bank maupun faktor eksternal bank.



## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, T., Pd, S., Sintha Wahjusaputri, I., & Pd, M. (2018). *Media acana W P e n e r b i t Bank & Lembaga Keuangan*. www.mitrawacanamedia.com
- Ak, M. (2020). *MANAJEMEN KREDIT (Teori dan Konsep Bagi Bank Umum)*.
- Alkhazaleh, A. M. K. (2017). Factors may drive the commercial banks lending: Evidence from Jordan. *Banks and Bank Systems*, 12(2), 31–38. [https://doi.org/10.21511/bbs.12\(2\).2017.03](https://doi.org/10.21511/bbs.12(2).2017.03)
- Cantú, C., Gondo, R., & Martinez, B. (2019). *Reserve Requirements as a Financial Stability Instrument*.
- Fitri, L., Maulida, Y., & Indrawati, T. (2017). *Pengaruh Suku Bunga Kredit, Dana Pihak Ketiga (DPK), dan Giro Wajib Minimum Terhadap Penyaluran Kredit Pada PT. Bank Central Asia, TBK. di Indonesia Tahun 2001-2015*. Riau University.
- Ghozali, Imam. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang
- Indonesia, I. B. (2018). *Kepatuhan Dalam Bisnis Bank*. Gramedia Pustaka Utama.
- Ismail. 2018. *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Kurniasari, R. (2017). *Analisis Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Assets (ROA): Vol. XV (Issue 1)*.
- Kwan Ng, C., & Situmorang, B. (2020). ANALYSIS OF DPK, NPL, LDR, CAR AND BI RATE EFFECTS ON CREDIT DISTRIBUTION OF RURAL BANKS (BPR) IN BATAM CITY. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Finansial Indonesia*, 4(1).
- Laporan Keuangan Bank Danamon. (n.d.). PT Bank Danamon Indonesia Tbk. Retrieved from PT Bank Danamon Indonesia Tbk
- Mehta, C. R., & Patel, N. R. (2012). IBM SPSS Exact Tests. 1–236.
- Melinda, V., Velicia, V., Lau, K., & Khairani, R. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan Dan Tingkat Suku Bunga terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 21(1), 34. <https://doi.org/10.33087/jiubj.v21i1.1183>
- Abdurrahman, Mulyono. 2003. *Pendidikan bagi anak berkesulitan Belajar*. Jakarta: Rineka Cipta
- Nasedum, M. I., Murni, S., & Untu, V. N. (2020). Analisis Pengaruh Non Performing Loan (NPL) Loan To Deposit Ratio (LDR) Dana Pihak Ketiga (DPK) Dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Sulutgo Pusat Manado Periode 2011-2018. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 8(1).

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Peraturan Anggota Dewan Gubernur Nomor 2 Tahun 2023 Tentang Perubahan Atas Peraturan Anggota Dewan Gubernur Nomor 24/8/PADG/2022 Tentang Peraturan Pelaksanaan Pemenuhan Giro Wajib Minimum Dalam Rupiah Dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah, Dan Unit Usaha Syariah.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 42 /POJK.03/2017 Tentang Kewajiban Penyusunan Dan Pelaksanaan Kebijakan Perkreditan Atau Pembiayaan Bank Bagi Bank Umum

Pinto, N. G. D. C. G., Bagiada, K., & Parameswara, A. A. G. (2020). Pengaruh DPK, NPL dan Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Pada PT. Bank Mandiri Periode Tahun 2014 – 2018. *Warmadewa Economic Development Journal (WEDJ)*, 3(2), 73–79. <https://doi.org/10.22225/wedj.3.2.2319.73-79>

Rachmansyah, M. I. (2021). ANALISIS PENGARUH INFLASI, BI RATE, GIRO WAJIB MINIMUM DAN NON PERFORMING LOANS TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT. *Jurnal Ekonomi & Pendidikan*, 18, 2.

Siagian, S. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (Dpk) Dan Bi Rate Terhadap Penyaluran Kredit Di Industri Perbankan. *Akrab Juara: Jurnal Ilmu-Ilmu Sosial*, 6(2), 250–268.

Sinaga, N. S. A. S., & Masdjojo, G. N. (2022). Pengaruh Faktor Internal Bank Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan. *Kompak: Jurnal Ilmiah Komputerisasi Akuntansi*, 15(1), 146–158.

Sugiyono (2019). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung : Alfabeta.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang No. 7 Tahun 1998 tentang Perubahan

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 1999 Tentang Bank Indonesia

Wulansari, E. D., Jonathan, R., & Tandierung, B. (2019). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), dan Tingkat Suku Bunga Kredit Terhadap Penyaluran Kredit Modal Kerja Pada PT. Bank Pembangunan Daerah Kaltimara di Samarinda. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 8(3), 1–14.

Yoel, E. M. T. (2016). Pengaruh kebijakan makroprudensial terhadap siklus kredit: Sebuah studi atas penggunaan instrumen CAR dan GWM perbankan Indonesia 2006-2013. *Bina Ekonomi*, 20(1), 77–96.



# LAMPIRAN

## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

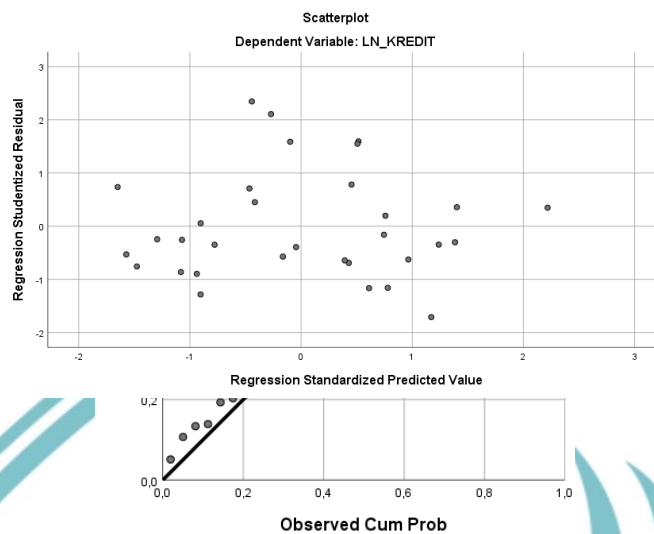
Lampiran 1 Data Variabel Penelitian Periode 2015-2020 (Triwulan)

No.	DPK		GWM (%)	KREDIT	
	(Jutaan Rupiah)	LN		(Jutaan Rupiah)	LN
1	112.373.963	18,54	8,07	104.587.269	18,47
2	116.567.824	18,57	8,05	104.977.051	18,47
3	112.284.135	18,54	8,06	103.184.712	18,45
4	113.568.295	18,55	7,58	99.651.820	18,42
5	107.765.128	18,50	6,55	97.235.036	18,39
6	102.877.256	18,45	6,55	95.208.595	18,37
7	100.529.208	18,43	6,56	92.088.326	18,34
8	101.567.370	18,44	6,59	92.596.163	18,34
9	97.580.936	18,40	6,55	90.740.724	18,32
10	101.881.491	18,44	6,56	91.424.737	18,33
11	96.918.611	18,39	6,53	91.077.623	18,33
12	100.639.028	18,43	6,54	94.197.151	18,36
13	98.973.081	18,41	6,53	93.240.518	18,35
14	101.907.993	18,44	6,55	96.056.501	18,38
15	96.366.128	18,38	6,52	94.941.370	18,37
16	105.382.074	18,47	6,53	100.536.129	18,43
17	105.809.518	18,48	6,51	99.801.751	18,42
18	113.493.364	18,55	6,53	108.927.039	18,51
19	109.381.856	18,51	6,01	105.766.653	18,48
20	107.922.542	18,50	6,03	106.943.582	18,49
21	115.555.406	18,57	5,51	108.710.404	18,5
22	112.586.150	18,54	3,01	106.524.938	18,48
23	120.486.097	18,61	3,01	105.225.228	18,47
24	125.139.092	18,64	3,05	102.598.980	18,45
25	120.244.314	18,61	3,02	99.732.845	18,42
26	119.931.993	18,60	3,01	99.725.371	18,42
27	116.005.830	18,57	3,02	98.515.482	18,41
28	121.883.935	18,62	3,03	98.937.722	18,41
29	123.072.723	18,63	4,81	99.541.665	18,42
30	122.776.947	18,63	5,82	105.852.597	18,48
31	118.076.472	18,59	8,02	108.464.219	18,5
32	125.709.611	18,65	7,97	112.695.089	18,54

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Lampiran 2 Hasil Uji Normalitas



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		32
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,03685222
Most Extreme Differences	Absolute	,158
	Positive	,158
	Negative	-,098
Test Statistic		,158
Asymp. Sig. (2-tailed)		,041 <sup>c</sup>
Exact Sig. (2-tailed)		,362
Point Probability		,000

a. Test distribution is Normal.  
b. Calculated from data.  
c. Lilliefors Significance Correction.

## Lampiran 3 Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients <sup>a</sup>								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	6,560	1,688		3,887	,001		
	LN_DPK	,637	,091	,868	7,031	,000	,836	1,196
	GWM	,012	,004	,329	2,668	,012	,836	1,196

a. Dependent Variable: LN\_KREDIT

## Lampiran 4 Uji Heteroskedastisitas



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 5 Uji Autokorelasi

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,794 <sup>a</sup>	,630	,605	,03810	,428

a. Predictors: (Constant), GWM, LN\_DPK

b. Dependent Variable: LN\_KREDIT

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	8,832	71,598		,123	,903
	LN_DPK	-,773	3,842	-,038	-,201	,842
	GWM	-,367	,186	-,375	-1,978	,058

a. Dependent Variable: LN\_RES\_2

Lampiran 6 Uji Regresi Linear Berganda

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6,560	1,688		3,887	,001
	LN_DPK	,637	,091	,868	7,031	,000
	GWM	,012	,004	,329	2,668	,012

a. Dependent Variable: LN\_KREDIT

Lampiran 7 uji T (parsial)

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6,560	1,688		3,887	,001
	LN_DPK	,637	,091	,868	7,031	,000
	GWM	,012	,004	,329	2,668	,012

a. Dependent Variable: LN\_KREDIT



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 8 Uji T (simultan)

Lampiran 9 Uji Koefisien Determinasi

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,794 <sup>a</sup>	,630	,605	,03810	,428

a. Predictors: (Constant), GWM, LN\_DPK

b. Dependent Variable: LN\_KREDIT

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	,072	2	,036	24,740	,000 <sup>b</sup>
	Residual	,042	29	,001		
	Total	,114	31			

a. Dependent Variable: LN\_KREDIT

b. Predictors: (Constant), GWM, LN\_DPK

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



## Lampiran 10 Lembar Bimbingan Skripsi

## LEMBAR BIMBINGAN

Nama : Chairunisa Salfa Nurika  
 NIM : 1904421051  
 Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan  
 Jurusan : Akuntansi  
 Dosen Pembimbing : Efriyanto, S.E., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
Selasa, 21 Maret 2023	Forum Peneliti Judul OK	Y
Rabu, 29 Maret 2023	Bab 1 revisi	Y
Selasa, 04 April 2023	Bab 2 A C	Y
Kamis, 06 April 2023	Bab 2 revisi	Y
Kamis, 15 April 2023	Bab 2 revisi	Y
Selasa, 18 April 2023	Bab 3 A C	Y
	Bab 11 revisi	Y



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

## Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
05 Juli 2023	Revisi baby	
Jumat , 07 Juli 2023	Revisi BAB II	
Senin , 10 Juli 2023	ACC baby	
Senin , 10 Juli 2023	ACC Galt	
	<del>ACC</del>	

Menyetujui Ketua Program Studi

Kota Depok , 10 Juli 2023

Heri Abrianto, S.E., M.M.  
NIP. 196510051997021001