



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG  
MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT  
PADA BANK-BANK UMUM DI INDONESIA  
PERIODE 2000-2004**

**SKRIPSI**

oleh :

**Ahmad Darori Mubarok**

**000810101105**

**IESP**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2005**



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG  
MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT  
PADA BANK-BANK UMUM DI INDONESIA  
PERIODE 2000-2004**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Jember**

**oleh :**

**Ahmad Darori Mubarok**

**000810101105**

**IESP**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2005**

JUDUL SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT  
PADA BANK-BANK UMUM DI INDONESIA PERIODE 2001-2004

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama Mahasiswa : Ahmad Darori Mubarak  
NIM : 000810101105  
Jurusan : Ilmu Ekonomi Studi pembangunan

telah dipertahankan di depan tim penguji pada tanggal :

Januari 2006

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

Susunan Tim Penguji

Ketua : \_\_\_\_\_ : .....  
NIP.  
Sekretaris : \_\_\_\_\_ : .....  
NIP.  
Anggota : \_\_\_\_\_ : .....  
NIP.  
: \_\_\_\_\_ : .....  
NIP.

Mengetahui ;  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

DR. H. Sarwedi, MM  
NIP.

## *PERSEMBAHAN*

*Skripsi ini penulis persembahkan kepada :*

- Bapak dan Ibu tercinta, Moch. Yusuf Djarni & Dzulaiqah*
- Kakak-kakakku tersayang, Awalul Mukhtamaroh - Mas Fodi & Luklu'ul hasanah - Mas Toni*
- Keponakan-keponakanku, Dila, Dita, Reza & Regi*
- Almamaterku*

## **Motto :**

**“To be A Rock And Not To Roll”**

**Led Zeppelin**

**“Takdir bukan untuk diterima tapi untuk dicari  
dan diperjuangkan”**

**Yousuf Ilham**

JUDUL SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT  
PADA BANK-BANK UMUM DI INDONESIA PERIODE 2001-2004

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama Mahasiswa : Ahmad Darori Mubarok  
NIM : 000810101105  
Jurusan : Ilmu Ekonomi Studi pembangunan

telah dipertahankan di depan tim penguji pada tanggal :

Januari 2006

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

Susunan Tim Penguji

Ketua : \_\_\_\_\_ : .....  
NIP.  
Sekretaris : \_\_\_\_\_ : .....  
NIP.  
Anggota : \_\_\_\_\_ : .....  
NIP.  
: \_\_\_\_\_ : .....  
NIP.

Mengetahui ;  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

DR. H. Sarwedi, MM  
NIP.

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini ,

Nama Mahasiswa : Ahmad Darori Mubarok  
NIM : 000810101105  
Jurusan : Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan  
Fakultas : Ekonomi  
Judul Skripsi : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG  
MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT  
PADA BANK-BANK UMUM DI INDONESIA  
PERIODE 2001-2004

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri. Apabila di kemudian hari skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan dan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku.

Demikian, pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jember, 20 Januari 2006

Yang menyatakan

Materai

(Ahmad Darori Mubarok)

TANDA PERSETUJUAN

Judul Skripsi : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENYALURAN KREDIT PADA BANK-BANK UMUM  
DI INDONESIA PERIODE 2001-2004

Nama Mahasiswa : Ahmad Darori Mubarok

NIM : 000810101105

Jurusan : Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan

Konsentrasi : Ekonomi Moneter

Disetujui Tanggal : 7 Maret 2005

Pembimbing I	Pembimbing II
<u>Dra. Sri Utami, SU</u> NIP. 130 610 496	<u>Drs. M. Adenan, MM</u> NIP. 131 624 477

Mengetahui ;  
Ketua Jurusan

Drs. J. Sugiarto, SU  
NIP. 130 610 494



## ABSTRAKSI

Penelitian ini berjudul Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Pada Bank-Bank Umum di Indonesia Periode 2001-2004. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui suku bunga SBI, suku bunga kredit, dan jumlah dana pihak ketiga mempengaruhi penyaluran kredit bank umum di Indonesia selama tahun 2001-2004 secara simultan dan parsial.

Jenis penelitian yang digunakan adalah *explanatory research* yaitu jenis penelitian yang bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya pola hubungan dan sifat hubungan antara dua variabel atau lebih. Data yang dipakai adalah data runtut waktu (*time series*) bulanan. Metode analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda yang meliputi: uji regresi, uji F, uji t, uji multikolinieritas, uji autokorelasi, dan uji heterokedastisitas

Hasil uji regresi menunjukkan bahwa koefisien determinasi ( $R^2$ ) menunjukkan nilai 0,975, nilai koefisien regresi ( $R^2$ ) menunjukkan bahwa tingkat penyaluran kredit bank-bank umum di Indonesia 97,5% dipengaruhi oleh tingkat suku bunga SBI, suku bunga kredit, dan jumlah dana pihak ketiga, sedangkan 2,5% penyaluran kredit dipengaruhi oleh faktor-faktor diluar model. Uji F menunjukkan bahwa secara simultan suku bunga SBI, suku bunga kredit, dan dana pihak ketiga mempengaruhi penyaluran kredit bank umum di Indonesia ini ditunjukkan oleh nilai  $F_{hitung} > F_{tabel}$  ( $548,495 > 2,580$ ). Dari hasil uji signifikan (uji t) pada derajat keyakinan sebesar 5%, diketahui bahwa semua variabel cukup signifikan. Variabel suku bunga SBI ( $X_1$ ), suku bunga kredit ( $X_2$ ) dan dana pihak ketiga ( $X_3$ ) signifikan secara statistik. Hal ini tersebut ditunjukkan oleh variabel  $X_1$  yang berpengaruh secara negatif dan signifikan yaitu  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $-4,942 > 1,684$ ). Variabel  $X_2$  berpengaruh positif dan signifikan yaitu  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $11,301 > 1,684$ ). Sedangkan variabel  $X_3$  berpengaruh secara positif dan signifikan yaitu  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $2,053 > 1,684$ ). Berdasarkan hasil uji multikolinieritas, menunjukkan bahwa masing-masing variabel tidak menunjukkan adanya multikolinieritas yang sempurna, ini ditunjukkan oleh nilai  $R^2$  dari uji multikolinieritas masing-masing variabel bebas yaitu  $R^2$  suku bunga SBI ( $X_1$ ) sebesar 0,895,  $R^2$  suku bunga kredit ( $X_2$ ) sebesar 0,670,  $R^2$  dana pihak ketiga ( $X_3$ ) sebesar 0,846 lebih kecil dari  $R^2$  analisis regresi berganda yaitu sebesar 0,975. Kemudian nilai VIF yang di bawah 10 menunjukkan bahwa tidak terjadi multikolinieritas di antara variabel bebas. Berdasarkan uji autokorelasi nilai  $d$  berada pada daerah yang menunjukkan adanya autokorelasi positif antar variabel, dimana  $d < d_l$  ( $0,659 < 1,37$ ). Berdasarkan uji heterokedastisitas, model ini dinyatakan lolos uji, dimana nilai  $t_{hitung} < \alpha$  ( $0,000 < 0,05$ ).

dari berbagai hasil uji diatas dapat ditarik kesimpulan bahwa secara nyata dan signifikan suku bunga SBI dan jumlah dana pihak ketiga mempengaruhi tingkat realisasi penyaluran kredit bank umum di Indonesia, sedangkan tingkat suku bunga Kredit tidak terlalu berpengaruh terhadap tingkat realisasi penyaluran kredit bank umum di Indonesia selama periode 2001-2004.

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji dan syukur kehadirat ALLAH SWT penguasa semesta alam dan seisinya yang telah memberikan berkah ilmu pengetahuan kepada umat manusia. Atas seijin-NYA penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar sarjana pada akultas Ekonomi Unversitas jember.

Dalam penyusunan skripsi yang cukup lama ini penulis banyak mendapat bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini pula penulis sampaikan penghargaan dan rasa tulus terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Sarwedi MM selaku Dekan akultas Ekonomi serta seluruh staf pengajar yang telah menularkan pengetahuannya.
2. Ibu Dra. Sri Utami, SU dan Bapak Drs. M, Adenan, MM. selaku dosen pembimbing, terima kasih atas bimbingan dan nasehat yang bermanfaat bagi penulisan skripsi ini.
3. Ketua Jurusan dan Sekretaris Jurusan serta staf jurusan Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan
4. Bapak dan Ibu Tercinta, Moch Djarni dan Dzulaikah atas cinta dan kasih yang tercurah tanpa henti, meski mata memandang sedikit tetapi hati merasakan teramat banyak.
5. Kakak-kakakku tersayang Mba' Awalul Muktamaroh & Mas Fodi serta Mba' Lulu'ul Hasanah & Mas Toni yang selalu memberikan semangat dengan selalu memarahi saya.
6. Keponakanku yang ndableg-ndableg tapi lucu-lucu, Si kembar Dila-Dita, Reza & Regi (ojo nakal<sup>2</sup> koyo' Om).
7. Anak-anak IESP '00 dan bocah-bocah KURUSETRA terima kasih atas jalinan persahabatannya selama ini

8. Semua pihak yang tidak mungkin disebutkan satu persatu karena keterbatasan kertas dan tinta, tetapi kesemuanya selalu mendapat cukup ruang dihatiku.

Ketika dunia telah sarat akan kesalahan dan keterbatasan, penulis sadar bahwasanya skripsi ini masih jauh dari kata sempurna oleh karena itu Kritik dan saran sangat diharapkan untuk kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah wawasan bagi semua pihak.

Jember, Desember 2005

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iv
<b>ABSTRACT</b> .....	v
<b>ABSTRAKSI</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiii

### **I. PENDAHULUAN**

1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	3
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	4

### **II. TINJAUAN PUSTAKA**

2.1 Tinjauan Hasil Penelitian Sebelumnya .....	5
2.2 Landasan Teori .....	6
2.2.1 Teori Permintaan Uang .....	6
2.2.2 Teori Kredit .....	7
2.2.3 Teori Tingkat Suku Bunga .....	8
2.2.4 Hubungan Tingkat Suku Bunga Dengan Penyaluran Kredit ....	9
2.2.5 Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Penyaluran Kredit ....	12
2.3 Hipotesis .....	13

### **III. METODE PENELITIAN**

3.1 Rancangan Penelitian.....	14
3.1.1 Jenis Penelitian .....	14
3.1.2 Unit Analisis.....	14
3.2 Prosedur Pengumpulan Data .....	14
3.3 Metode Analisis Data.....	14
3.1.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	14
3.1.4 Uji Statistik.....	15
3.1.5 Uji Ekonometri .....	17
3.4 Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya.....	19

### **IV. HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1 Gambaran Umum.....	21
4.1.1 Gambaran Umum Bank Umum di Indonesia .....	21
4.1.2 Perkembangan Penyaluran Kredit Bank Umum.....	24
4.1.3 Perkembangan Suku Bunga Kredit.....	26
4.1.4 Perkembangan Suku Bunga Sertifikat Bank Indonesia .....	27
4.1.5 Perkembangan Dana Pihak Ketiga.....	29
4.2 Hasil Analisis .....	30
4.2.1 Pengujian Statistik .....	32
4.2.2 Pengujian Ekonometri.....	33
4.3 Pembahasan.....	36

### **V. SIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Simpulan .....	42
5.2 Saran .....	43

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN - LAMPIRAN**

## **DAFTAR GAMBAR**

## DAFTAR TABEL

Tabel	Judul	Halaman
4.1	Jumlah dan Tingkat Pertumbuhan Penduduk Kabupaten Jember Tahun 1993-2003 .....	22
4.2	Komposisi Penduduk Menurut Umur dan Jenis Kelamin di Kabupaten Jember Tahun 2003 .....	23
4.3	Komposisi Tenaga Kerja Menurut Umur dan Jenis Kelamin di Kabupaten Jember Tahun 2003 .....	24
4.4	Penduduk Usia 15 Tahun Keatas Dikategorikan Angkatan Kerja dan Bukan Angkatan Kerja Menurut Pendidikan Tertinggi yang Ditamatkan Tahun 2003 di Kabupaten Jember.....	25
4.5	Jumlah Penduduk yang Terserap pada Masing-Masing Sektor Ekonomi di Kabupaten Jember Tahun 2003 .....	26
4.6	Perkembangan PDRB Kabupaten Jember Tahun 1993-2003.....	27
4.7	Perkembangan Investasi Pemerintah dan Swasta Kabupaten Jember Tahun 1993-2003 .....	29
4.8	Realisasi Penerimaan PAD Tahun 1998-2003 (Rp. Juta) .....	30
4.9	Realisasi Penerimaan Retribusi Daerah Tahun 2002 – 2003.....	31
4.10	Tarif Retribusi Parkir di Kabupaten Jember (Perda No 10 Tahun 2001).....	32
4.11	Realisasi Parkir di Kabupaten Jember 1997 – 2003.....	33
4.12	Target dan Realisasi Retribusi Tempat Rekreasi dan Olahraga di Kabupaten Jember Tahun 1999- 2003 (dalam juta).....	34
4.13	Realisasi Penerimaan Pajak Kabupaten Jember .....	35
4.14	Perkembangan Penerimaan Pajak Hotel dan Restoran di Kabupaten Jember.....	36
4.15	Kontribusi PAD terhadap Keseluruhan Penerimaan Daerah Kabupaten Jember Tahun 1993-2003 .....	36

4.16	Kontribusi Per Komponen PAD Kabupaten Jember Tahun 1993-2003 .....	37
4.17	Kontribusi dan Laju Pertumbuhan Komponen PAD Kabupaten Jember 1993-2003 (%) .....	38



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Judul
1 :	Boston Consulting Group (BCG)
2 :	Input Data
3 :	Uji Pertama
4 :	Uji Kedua