



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENYALURAN KREDIT BANK UMUM DI INDONESIA
TAHUN 2000.1 – 2008.12**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat guna memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Jember

Oleh

Intan Budi Trisnowati
NIM 050810101159

**JURUSAN ILMU EKONOMI DAN STUDI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2009**

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN
KREDIT BANK UMUM DI INDONESIA
TAHUN 2000.1-2008.12**

Oleh:
Intan Budi Trisnowati
NIM 050810101159

Dosen Pembimbing Utama : Dra. Sri Utami, SU

Dosen Pembimbing Anggota : Drs. M. Adenan, MM

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Intan Budi Trisnowati

NIM : 050810101159

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia Tahun 2000.1-2008.12* adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi mana pun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

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

Jember, 08 Mei 2009

Yang menyatakan,

Intan Budi Trisnowati
050810101159

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : ANALISIS FAKTOR - FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT BANK
UMUM DI INDONESIA TAHUN 2000.1-2008.12

Nama Mahasiswa : Intan Budi Trisnowati

NIM : 050810101159

Jurusan : Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan

Konsentrasi : Ekonomi Moneter

Tanggal Persetujuan : 08 Mei 2009

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dra. Sri Utami, SU

NIP. 130 610 496

Drs. M. Adenan, MM

NIP. 131 996 155

Ketua Jurusan,

Dr. H. M Fathorrozi, SE, M.Si

NIP. 131 877 451

PENGESAHAN

Judul Skripsi

*ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT
BANK UMUM DI INDONESIA TAHUN 2000.1 – 2008.12*

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Intan Budi Trisnowati
NIM : 050810101159
Jurusan : Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

08 Mei 2009

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

1. Ketua : Dra. Hj. Riniati, MP (.....)
NIP. 131 624 477
2. Sekretaris : Drs.H.Agus Luthfi, M.Si (.....)
NIP. 131 877 450
3. Anggota : Dra. Sri Utami, SU (.....)
NIP. 130 610 496

Mengetahui/ Menyetujui

Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Prof. Dr. H.Moch. Saleh, M.Sc
NIP. 131 417 212

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Allah SWT, dengan penuh rasa syukur aku ucapkan karena tanpa-Nya karya ini tidak akan pernah ada dan tanpa-Nya saya bukanlah siapa-siapa;
2. Ibunda dan Ayahanda tercinta H. Moedjiono Soetrisno dan Hj. Rr. Erni Budi Setiowati yang tak pernah lelah memberikan semangat hidup, kasih sayang dan doa yang sangat tulus serta pengorbanan selama ini, terima kasih untuk setiap tetes keringat dan air mata yang telah dicurahkan untuk penulis selama ini;
3. Letda Lek Riza Rakhmad Febrianto, terima kasih atas cinta, kasih, perhatian, doa, semangat serta motivasi selama ini yang membuat saya menjadi kuat dan menjadi lebih baik. *I am nothing without you, because of you I can survive till now, I lift my hands and pray to God to be only yours, and I know you are my only hope. I'll be glad cause I was place to give to have you in My life. I keep the memory of you and me, inside, and I keep apart of you with me, and everywhere I am there you'll be. Thank you for everything;*
4. Untuk para pendidik yang telah mengiringi dan membimbing langkah penulis selama ini, dari Taman Kanak-Kanak hingga bangku Perguruan Tinggi;
5. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Motto

Kala Ujian dan Cobaan Telah Menjalar, Jika Hati Telah Diliputi Rasa Putus Asa, Engkau Tahu Harus Kemana Mengusir Kesulitan. Saat Itulah Datang Bantuan Untuk Putus Asamu dari Rabb Yang Maha Pemberi dan Maha Dekat. Semua Peristiwa Walaupun Telah Memuncak, Akan Bersambung dan Akan Ada Jalan Keluar Dalam Waktu Dekat

(Ali, La-Tahzan:309)

Orang-orang hebat dibidang apapun bukan mereka bekerja karena terinspirasi, namun mereka terinspirasi karena mereka lebih suka bekerja daripada menunggu inspirasi

(Ernest Newman)

Jika orang sedah berpegang pada keyakinan maka hilanglah kesangsian. Tetapi jika orang sudah berpegang pada kesangsian maka hilanglah keyakinan

(Sir Francis Bacon)

Jika Kita Ada Dalam Kegegalapan, Yakinlah Akan Ada Setitik Cahaya Yang Akan Menuntunmu Ke Tempat Yang Terang. Kegagalan Bukanlah Akhir Dari Segalanya, Yakinlah Dengan Usaha Yang Keras dan Doa Yang Tulus Akan Membawa Kita Menuju Jalan Kesuksesan

(Penulis)

Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Bank Umum di
Indonesia Tahun 2000.1-2008.12

Intan Budi Trisnowati

Jurusan Ilmu Ekonomi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “ Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia Tahun 2000.1-2008.12”. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit bank umum di Indonesia setelah krisis moneter. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah Analisis Regresi Linier Berganda. Analisis Regresi Linier Berganda digunakan untuk mengestimasi variabel-variabel dalam penelitian ini.

Berdasarkan hasil metode analisis regresi linier berganda, pada kasus penyaluran kredit bank umum di Indonesia dapat diketahui bahwa variabel tingkat bunga SBI (LiSBI) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran kredit bank umum di Indonesia, variabel tingkat bunga kredit modal kerja (LiKMK) berpengaruh negatif dan tidak signifikan, sedangkan variabel laju inflasi (LInf) dan dana pihak ketiga (LDPK) berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit bank umum di Indonesia.

Kata Kunci : penyaluran kredit bank umum di Indonesia dan Regresi Linier Berganda

The Analysis Of The Influence Credit Chaneling Factors Of Public Bank
In Indonesia In The Years 2000.1 – 2008.12

Intan Budi Trisnowati

Ekonomy Study Program Science, Ekonomy Faculty, Jember University

ABSTRACT

This research is entitled “The Analysis Of Factors that influence credit channeling of public banks in Indonesia in the years 2000.1-2008.12”. The purpose of the research is to analyze the influence credit channeling factors of public banks in Indonesia. Analytical method, it used for this research is Analysis Of Double Linier Regressions. The Analysis of Double Linier Regressions is applied for estimating some variables to this research.

According to the result of Double Linier Regression analytical methods, at case credit channeling of public banks in Indonesia could be known that Sertificate Bank of Indonesia intersest variable has negative influence and significance. Interest of capital working variable has positive influence and not significance, while inflation variable and third side capital are positive influence and significance concerning to the credit channeling of public bank in Indonesia.

Key Word : credit channeling of public bank in Indonesia and analysis of double linier regressions

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmannirrahim,

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “ **Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia Tahun 2000.1-2008.12**”. Sholawat serta salam semoga tetap tercurah kepada baginda Rasulullah Muhammad SAW.

Penyusunan skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ilmu Ekonomi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati serta penghargaan yang tulus, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Dra. Sri Utami, SU selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahnya dalam menyelesaikan skripsi ini;
2. Bapak Drs. M. Adenan, MM selaku Dosen Pembimbing II yang bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik dan pengarahan dengan penuh kesabaran dalam menyelesaikan skripsi ini;
3. Bapak Prof. Dr. H. M Saleh, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
4. Bapak Dr. M Fathorrozi, SE, M.Si selaku Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi Universitas Jember;
5. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta Staf Karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Jember serta Perpustakaan POMA Ekonomi dan Perpustakaan Pusat;

6. Mamaku dan Bapakku tersayang terima kasih untuk doa, dukungan, kasih sayang, kerja keras dan kesabarannya selama ini;
7. Teman-Teman Yellow Kos, Resti Dwi Puspito,S.sos Yulia Leonora Trinanda Piayi, S.sos, Tytu Sunggari Lampung,S.sos, Anggarani Widya Prasara,S.sos, Hemin Priyanjani, dan Titin Rahayu,Amd, Purwati Kusuma Ningrum,SP, Auliyaa Tsanina Sari, Dyah Fatma Yulia Astriningrum, Jati Ratu Arismaya, Ariefah Wahyu Wardani, Bibi Surtini yang selalu ada bersama saya sejak tiga tahun belakangan ini, terima kasih atas perhatian, dukungan, doa, dan kebersamaannya baik dalam suka maupun duka;
8. Sahabat-Sabatku dari kecil hingga sekarang, Merdiani Rofaida, Yuliana Kusumah Wardani, Dian Marista Restuti, Selvi Mardiana, dan Sindi Primayanti, terima kasih atas kebersamaan dan dukungan selama ini;
9. Sahabat-Sahabatku, Finari Anggraeni Kinasih, SE, Anggi Ratoe B, SE, Lenny Lyla Rachman, SE, Diah Paramita, Ika Meilita R, Tri Lestari, SE, Choirul Ifa, Anita Ika Yustanti, Franita Wulandari, Dian Ratna Puspitasari, Tria Apriliana, terima kasih atas kebersamaan dan dukungan selama menempuh di pendidikan di bangku kuliah;
10. Seluruh teman-teman Fakultas Ekonomi yang tidak dapat disebutkan satu-persatu, terima kasih semuanya;
11. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu;

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

08 Mei 2009

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
ABSTRAKSI	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Teori Penawaran Uang Keynes.....	9
2.1.2 Instrumen Kebijakan Moneter	10

2.1.3	Teori Tingkat Bunga	13
	a. Pendekatan <i>Loanable Funds</i>	15
	b. Pendekatan <i>Liquidity Preference</i>	17
2.1.4	Teori Inflasi	19
	a. Inflasi Menurut Penyebabnya	20
	b. Inflasi Menurut Derajatnya	21
2.1.5	Sumber Permodalan Perbankan	22
2.2	Hubungan antar Variabel Penelitian.....	22
2.2.1	Hubungan Antara Tingkat Bunga SBI dengan Penyaluran Kredit	22
2.2.2	Hubungan Antara Inflasi dengan Penyaluran Kredit	23
2.2.3	Hubungan Antara Dana Pihak Ketiga dengan Penyaluran Kredit	23
2.3	Tinjauan Penelitian Sebelumnya.....	24
2.4	Kerangka Berpikir	28
2.5	Hipotesis.....	29
BAB III METODE PENELITIAN.....		30
3.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	30
3.2	Jenis dan Sumber Data	30
3.3	Metode Analisis	30
	Analisis Regresi Linier Berganda.....	30
3.4	Uji Statistik.....	31
	3.4.1 Uji Statistik F	31
	3.4.3 Uji Statistik t	32
	3.4.3 Uji Determinasi	34
3.5	Uji Ekonometrika	34
	3.5.1 Uji Multikolinieritas.....	34

3.5.2	Uji Heteroskedastitas	36
3.5.3	Uji Autokorelasi	37
3.6	Definisi Operasional.....	37
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	39
4.1	Perkembangan Perbankan Umum di Indonesia	
4.2	Gambaran Umum Kredit Perbankan di Indonesia	41
4.2.1	Perkembangan Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia	41
4.2.2	Perkembangan Tingkat Bunga SBI.....	45
4.2.3	Perkembangan Laju Inflasi	46
4.2.4	Perkembangan Dana Pihak Ketiga Perbankan Umum di Indonesia	48
4.2.5	Perbandingan Perkembangan Penyaluran Kredit dengan Total Dana Pihak Ketiga	49
4.3	Hasil Analisis Data.....	51
4.3.1	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Kasus Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia	52
4.3.2	Pengujian Hipotesis (Uji statistik)	53
a.	Pengujian Secara Serempak (Uji F)	53
b.	Pengujian Secara Parsial (Uji-t).....	54
c.	Uji Koefisien Determinasi.....	55
4.3.3	Uji Ekonometrika.....	55
a.	Uji Multikolinieritas	56
b.	Uji Heteroskedastisitas.....	56
c.	Uji Autokorelasi	58
4.4	Pembahasan.....	59
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN.....	65
5.1	Kesimpulan.....	65

5.2 Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Indikator Kinerja Perbankan Umum di Indonesia Tahun 2000-2008	4
Tabel 1.2 Penyaluran Kredit Menurut Jenis Tahun 2000-2008	5
Tabel 2.1 Perbedaan Penelitian Sebelumnya dengan Penelitian Sekarang	27
Tabel 4.1 Perkembangan Jumlah Perbankan Umum di Indonesia.....	40
Tabel 4.2 Perkembangan Kredit pada Bank Umum Menurut Kelompok Bank dan Sektor Ekonomi Tahun 2000-2008	41
Tabel 4.3 Perkembangan Dana Pihak Ketiga Perbankan Umum di Indonesia Tahun 2000-2008.....	48
Tabel 4.4 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	52
Tabel 4.5 Hasil Uji Statistik terhadap koefisien regresi tingkat bunga SBI, laju inflasi dan dana pihak ketiga terhadap penyaluran kredit bank umum di Indonesia	54
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	57
Tabel 4.7 Hasil Pengobatan Uji Heteroskedastisitas.....	57
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi.....	58
Tabel 4.9 Hasil Pengobatan Uji Autokorelasi.....	58

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Permintaan dan Penawaran Uang.....	9
Gambar 2.2 Fungsi Penawaran Dana Pinjaman.....	15
Gambar 2.3 Tingkat Bunga Keseimbangan di Pasar Dana Investasi	17
Gambar 2.4 Fungsi Permintaan akan Uang	18
Gambar 2.5 Fungsi Penawaran Uang yang tidak Peka Suku Bunga	19
Gambar 2.6 Kerangka Berpikir	28
Gambar 4.1 Perkembangan Penyaluran Kredit Perbankan Menurut Jenis Penggunaan Tahun 2000-2008.....	45
Gambar 4.2 Perkembangan Tingkat Bunga SBI Tahun 2000-2008	46
Gambar 4.3 Perkembangan Laju Inflasi di Indonesia Tahun 2000-2008	47
Gambar 4.4 Perbandingan Perkembangan Penyaluran Kredit dengan Total Dana Pihak Ketiga	50

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran A Data Variabel Penelitian	
A.1 Data Kasus Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia Tahun 2000.1 – 2008.12	71
Lampiran B Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Kasus Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia	74
Lampiran C Hasil Uji Asumsi Klasik Kasus Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia	74
D.1 Uji Multikolinieritas	74
D.2 Uji Heteroskedastisitas	78
D.3 Uji Autokorelasi	80