



**PENGARUH SUKU BUNGA KREDIT, DANA PIHAK
KETIGA DAN PENDAPATAN PERKAPITA
TERHADAP PENYALURAN KREDIT
INVESTASI PADA BANK-BANK UMUM
DI KABUPATEN BONDOWOSO
TAHUN 1992 – 2005**

SKRIPSI

Oleh:

ANDINI EVA MULYANI

NIM: 020810191093

**ILMU EKONOMI STUDI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2007**

ABSTRAKSI

Skripsi ini berjudul Pengaruh Suku Bunga Kredit, Dana Pihak Ketiga dan Pendapatan Perkapita Terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum di Kabupaten Bondowoso Tahun 1992 – 2005. Tujuan skripsi ini adalah untuk mengetahui pengaruh suku bunga kredit, dana pihak ketiga dan pendapatan perkapita terhadap penyaluran kredit pada bank umum di kabupaten bondowoso tahun 1992 – 2005 baik secara bersama-sama maupun secara parsial.

Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Data yang digunakan berupa data sekunder runtut waktu (*time series*) secara tahunan. Analisis regresi linier berganda dilanjutkan dengan uji secara bersama-sama (uji F) dan uji secara parsial (uji t) menggunakan tingkat keyakinan 95% ($\alpha = 0,05$).

Hasil uji secara bersama-sama diperoleh hasil probabilitas F hitung sebesar 0,000 lebih kecil dari α 0,05 yang berarti bahwa variabel suku bunga kredit, dana pihak ketiga dan pendapatan perkapita secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit pada bank umum di Kabupaten Bondowoso.

Hasil uji parsial diperoleh nilai probabilitas t hitung untuk suku bunga kredit sebesar 0,937 lebih besar dari 0,05 yang berarti suku bunga kredit secara parsial mempunyai pengaruh yang tidak signifikan terhadap penyaluran kredit oleh bank umum di Kabupaten Bondowoso. Uji parsial untuk dana pihak ketiga diperoleh nilai probabilitas t hitung sebesar 0,023 lebih kecil dari 0,05 yang berarti bahwa dana pihak ketiga secara parsial berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit pada bank umum di Kabupaten Bondowoso. Sedangkan nilai probabilitas t hitung untuk pendapatan perkapita sebesar 0,013 lebih kecil dari 0,05 yang berarti bahwa pendapatan perkapita secara parsial berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit pada bank umum di Kabupaten Bondowoso.

Kesimpulan yang dapat diambil dari penelitian ini adalah suku bunga tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit investasi, sedangkan dana pihak ketiga dan pendapatan perkapita mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap penyaluran kredit investasi.

Kata kunci : *Penyaluran Kredit, Suku Bunga Kredit, Dana Pihak Ketiga, dan Pendapatan Perkapita*

ABSTRACT

This research entitle The Effect Of Interest Credit Rate, Fund Third Party and Percapita Income To Credit Loan at Public Bank in Bondowoso Year 1992 - 2005. The aim of this research is to find out the effect of interest credit rate, third party fund and per capita icome to credit Loans at public bank in bondowoso 1992 - 2005 either through together and also by partial.

Method analyse was used is multiple linear regresi method. used data in the form of time series secondary data annually. The analyse of multiple linear regression continued with test by together (F test) and test by partial (t test) using confidence level 95% ($\alpha = 0,05$).

Result of test by together obtained result of F probability equal to 0,000 smaller than $\alpha 0,05$ meaning that variables are credit rate interest, third party fund and per capitaincome by together have an significant effect to credit loans at public bank in Bondowoso.

Based on partial test resulted that value of t probability value for the rate of interest of credit equal to 0,937 bigger than 0,05 meaning credit rate of interest by partial have not significant influence to credit loans at public bank in Bondowoso. Partial test for the fund of third party obtained t probability value equal to 0,023 smaller than 0,05 meaning that third party fund by partial have an significant influence to credit loans at public bank in Bondowoso. While t probability value for the per capita income equal to 0,013 smaller than 0,05 meaning that per capita income by partial have an significant influence to credit loans at public bank in Bondowoso.

Keyword : Credit Loans, Rate Of Interest Credit, Fund Third Party, and Per capita Income

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAKSI	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv

BAB I. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	5
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
1.3.1 Tujuan Penelitian	6
1.3.2 Manfaat Penelitian	6
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Tinjauan Penelitian Sebelumnya	7
2.2 Landasan Teori	8
2.2.1 Bank	8
2.2.2 Kredit	9
2.2.3 Teori Tingkat Suku Bunga	12
2.2.4 Dana Bank	14
2.2.5 Pendapatan Perkapita	17
2.3 Kerangka Konseptual	18
2.3.1 Pengaruh Suku Bunga Kredit terhadap Penyaluran Kredit	18
2.3.2 Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Penyaluran Kredit	19
2.3.3 Pengaruh Pendapatan Perkapita terhadap Penyaluran Kredit	19
2.4 Hipotesis	20
BAB III. METODE PENELITIAN	
3.1 Rancangan Penelitian	22
3.2 Jenis dan Sumber Data	22
3.3 Metode Analisis Data	22
3.3.1 Analisis Regresi Linier Berganda	22
3.3.2 Uji Statistik	23
3.3.3 Uji Asumsi Klasik	24
3.4 Definisi Variabel Operasional dan Pengukurannya	26
3.5 Kerangka Pemecahan Masalah	27
BAB IV. ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum	29

4.1.1	Gambaran Perekonomian Kabupaten Bondowoso	29
4.1.2	Pertumbuhan Suku Bunga Kredit	30
4.1.3	Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga	32
4.1.4	Pertumbuhan Pendapatan Perkapita	34
4.1.5	Pertumbuhan Penyaluran Kredit Investasi	36
4.2	Analisis Hasil Penelitian	38
4.2.1	Analisis Regresi Linier	38
4.2.2	Uji Statistik	39
4.2.3	Uji Asumsi Klasik	41
4.3	Pembahasan	43
BAB V. SIMPULAN DAN SARAN		
5.1	Simpulan	48
5.2	Saran	49
DAFTAR PUSTAKA		50

SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan, maka dapat diperoleh kesimpulan sebagai berikut :

1. Dengan tingkat keyakinan 95% ($\alpha = 0,05$) suku bunga kredit, dana pihak ketiga dan pendapatan perkapita secara bersama-sama berpengaruh nyata terhadap penyaluran kredit investasi oleh Bank Umum di Kabupaten Bondowoso. Ini dapat dilihat dari nilai probabilitas F sebesar 0,000 yang lebih kecil dari 0,05 yang berarti H_0 ditolak, suku bunga kredit, dana pihak ketiga dan pendapatan perkapita mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap jumlah penyaluran kredit investasi oleh Bank Umum.

2. Dengan tingkat keyakinan 95% ($\alpha = 0,05$), pengaruh suku bunga kredit, dana pihak ketiga dan pendapatan perkapita terhadap penyaluran kredit investasi pada Bank-Bank Umum di Kabupaten Bondowoso secara parsial adalah :
 - a. Suku bunga kredit mempunyai pengaruh yang negatif sebesar 1295,057 terhadap penyaluran kredit investasi oleh Bank Umum di Kabupaten Bondowoso. Ini berarti jika suku bunga kredit naik 1%, maka jumlah kredit investasi yang disalurkan oleh Bank Umum berkurang 1295,057 juta rupiah. Dilihat dari nilai probabilitas t sebesar 0,937 yang lebih besar dari 0,05 yang berarti H_0 diterima, maka variabel suku bunga kredit secara parsial tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit investasi oleh Bank Umum;
 - b. Dana pihak ketiga mempunyai pengaruh yang positif sebesar 0,342 terhadap penyaluran kredit investasi oleh Bank Umum di Kabupaten Bondowoso. Ini berarti jika dana pihak ketiga bertambah sebesar 1 juta rupiah, maka jumlah kredit investasi yang disalurkan oleh Bank Umum bertambah 0,342 juta rupiah. Dilihat dari probabilitas t sebesar 0,023 yang lebih kecil dari 0,05 yang berarti H_0 ditolak, maka variabel dana pihak ketiga secara parsial berpengaruh signifikan terhadap jumlah penyaluran kredit investasi oleh Bank Umum;
 - c. Pendapatan perkapita mempunyai pengaruh yang positif sebesar 0,486 terhadap penyaluran kredit investasi oleh Bank Umum di Kabupaten Bondowoso. Ini berarti jika pendapatan perkapita bertambah 1 rupiah, maka jumlah kredit investasi yang disalurkan oleh Bank Umum bertambah sebesar 0,486 juta rupiah. Dilihat dari nilai probabilitas t sebesar 0,013 yang lebih kecil dari 0,05 yang berarti H_0 ditolak, maka variabel pendapatan perkapita secara parsial mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap penyaluran kredit investasi oleh Bank Umum.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil analisis dan kesimpulan, maka dapat dikemukakan saran-saran sebagai berikut :

1. Perbankan diharapkan bisa memberikan suku bunga yang lebih rendah agar masyarakat yang membutuhkan dana untuk mengembangkan usahanya dapat berjalan dengan lancar. Rendahnya suku bunga juga akan meningkatkan jumlah kredit investasi yang salurkan pada masyarakat .
2. Untuk dapat memperlancar pengembalian kredit yang telah diberikan perbankan maka pemerintah diharapkan dapat meningkatkan perkapita dengan cara lebih menggalakkan pembangunan yang dapat mendorong kemajuan bagi perekonomian sehingga dapat menambah pendapatan perkapita dan kesejahteraan masyarakat khususnya Kabupaten Bondowoso, dengan pendapatan perkapita yang tinggi maka perekonomian akan lebih stabil.
3. Untuk dapat meningkatkan dana pihak ketiga, bank perlu memberi fasilitas dan layanan produk perbankan untuk menarik minat nasabah agar menabung dan mendepositokan uangnya dibank, untuk mendorong dana pihak ketiga terus bertambah maka pendapatan perkapita juga harus ditingkatkan, sehingga keadaan perekonomian lebih stabil yang nantinya juga akan menstabilkan suku bunga sehingga dengan keadaan perekonomian yang lebih stabil kredit akan mudah didapatkan.

DAFTAR PUSTAKA

Anwari, A. 1981. *Praktek Perbankan Indonesia*. Jakarta: Ghalia Indonesia.

Astiko. 1996. *Penghantar Manajemen Perkreditan*. Yogyakarta: Andi.

Astutik, Eny P. 2004. *Pengaruh Suku Bunga Kredit, Pendapatan Perkapita, dan Dana Pihak Ketiga terhadap Penyaluran Kredit pada Bank-bank Umum di Kabupaten Jember Tahun 1988 – 2002*. Jember: Skripsi tidak dipublikasikan. FE UNEJ.

Badan Pusat Statistik. 2006. *Bondowoso Dalam Angka*. Badan Pusat Statistik Bndowoso.

Bank Indonesia. 2006. *Statistik Keuangan Daerah*. Bank Indonesia Cabang Jember.

- Boediono.1990. *Ekonomi Moneter Buku II*. Yogyakarta: BPFE.
- , 1994. *Ekonomi Moneter*. Yogyakarta:BPFE.
- Darmawan Indra. 1999. *Pengantar Uang dan Perbankan*. Edisi Kedua. Jakarta: Rineka Cipta.
- Hadiwijaya, H. 1989. *Manajemen Dana Bank*. Bandung: CV. Pionir Jaya.
- Lipsey, Ricard G. Paul N. Courant. Douglas D. Purvis dan Peter O. Steiner, 1995. *Pengantar Makro Ekonomi Jilid I*. Terjemahan A. Jaka Wasana, Kirbrandoko dan Budijanto dari Economic 10th ed (1993). Jkarta: Bina Rupa Aksara.
- Meyer, Paul A.1987. *Money, Banking and The Economy*. USA: W. Northon and CompanyInc. New York.
- Nopiririn,1992.*Ekonomi Moneter I*. Yogyakarta:BPFE.
- , 2001. *Ekonomi Moneter Buku I*. Edisi revisi. Yogyakarta: BPFE.
- Reksoprayitno, S. 1992. *Prinsip-prinsip Dasar Manajemen Bank Umum*. Yogyakarta: BPFE.
- Samuelson, Paul A dan Nordhaus W,D. 1993. *Ekonomi Mikro*, Terjemahan Haris Munandar dkk. Edisi empat belas. Jakarta: LP3ES.
- , Paul A dan Nordhaus W,D. 1994. *Ekonomi Terjemahan Khalid*. Jakarta:Erlangga.
- Santoso, Budi dan Ashari. 2005. *Analisis Statistik dengan Microsoft Excel dan SPSS*. Yogyakarta: Andi.
- Sari, Yuni Verlina. 2004. *Analisis Variabel-variabel yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Investas pada Sektor Perbankan di Indonesia Periode 1985 – 1999*. Jember: Skripsi tidak dipublikasikan. FEUNEJ.
- Siamat, D. 1993. *Manajemen Bank Umum*. Jakarta: Intermedia.
- Singarimbun, Masri dan Sofyan Efendi. 1989. *Metodologi Penelitian Survey*. Jakarta: LP3S.
- Sinungan, M. 1992. *Manajemen Dana Bank*. Jakarta: Rineka Cipta.

Sukirno, Sadono, 1994. *Pengantar Teori Mikro Ekonomi*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Suyatno, T. 2005. *Kelembagaan Perbankan*. Edisi Ketiga. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Whardhono Aditya, 1998. *Analisis Faktor-faktor Penentu Tingkat Bunga Nominal di Indonesia dan Filipina*. Tesis Pasca Sarjana UGM Yogyakarta, Tidak dipublikasikan.

www.p-kabbondowoso.gif