



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM NASIONAL  
TAHUN 2000.I – 2009.IV**  
(Determined Faktors Analysis of Loans  
in National Comercial Bank Period 2000.I-2009.IV)

**SKRIPSI**

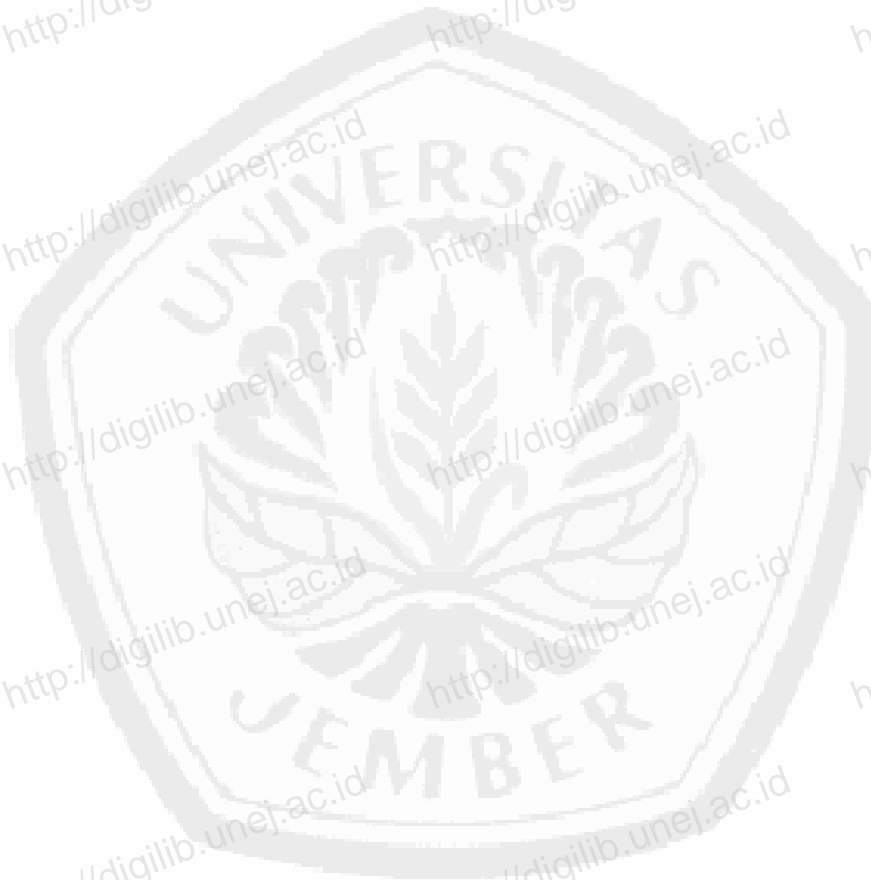
oleh  
**PITOYO PRIBADI**  
**NIM. 040810101127**

**ILMU EKONOMI DAN STUDI PEMBANGUNAN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2011**

## **LEMBAR PERSEMBAHAN**

Karya ini kupersembahkan kepada:

1. Kedua orang tuaku.
2. Almamaterku Universitas Jember tercinta.



## **MOTTO**

Biasakan untuk bisa berkata tidak  
(Pitoyo Pribadi)

Kebaikan dalam kata-kata menciptakan percaya diri  
Kebaikan dalam berpikir menciptakan kebijakan  
Kebaikan dalam memberi menciptakan cinta  
(Lao Tzu)



## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama Mahasiswa : Pitoyo Pribadi

NIM : 040810101127

Jurusan : Ilmu Ekonomi

Fakultas : Ekonomi

Judul Skripsi : Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit pada bank umum nasional tahun 2000.I – 2009.IV

Menyatakan bahwa karya ilmiah yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada instansi manapun, 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 ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 01 Juni 2011

Yang menyatakan,

Pitoyo Pribadi  
040810101127

**SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM NASIONAL  
TAHUN 2000.I – 2009.IV  
(Determined Faktors Analysis of Loans  
in National Comercial Bank Period 2000.I-2009.IV)**

**PITOYO PRIBADI  
NIM. 040810101127**

**Pembimbing**

**Dosen Pembimbing I : Dra. Sri Utami, SU**

**Dosen Pembimbing II : Dra. Anifatul Hanim, M.Si**

**ILMU EKONOMI DAN STUDI PEMBANGUNAN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2011**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : ANALISI FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM  
NASIONAL TAHUN 2000.I – 2009.IV

Nama Mahasiswa : Pitoyo Pribadi

NIM : 040810101127

Jurusan : Ilmu Ekonomi

Konsentrasi : Ekonomi Moneter

Pembimbing Utama

Pembimbing Anggota

Dra. Sri Utami, SU.  
NIP.194710121977022001

Dra. Anifatul Hanim, MSi.  
NIP.196507301991032002

Ketua Jurusan Program Studi

Dr. I Wayan Subagiharta, MSi.  
NIP.196004121987021001

Tanggal Persetujuan : Juni 2011

## PENGESAHAN

### JUDUL SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM NASIONAL

TAHUN 2000.I – 2009.IV

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Pitoyo Pribadi  
NIM : 040810101127  
Jurusan : Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

16 Juni 2011

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

#### Susunan Panitia Penguji

1. Ketua : Prof. Dr. Sarwedi, MM (.....)  
NIP. 19531015 198303 1 001
2. Sekretaris : Dra. Sri Utami, SU (.....)  
NIP. 19471012 197702 2 001
3. Anggota : Dra. Anifatul Hanim, M.Si (.....)  
NIP. 19650730 199103 2 002



Mengetahui/Menyetujui,  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

Prof. Dr. H. Mohammad Saleh, M. Sc.  
NIP. 19560831 198403 1 002

## ABSTRAKSI

Penelitian dengan judul Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Nasional Tahun 2000.I-2009.IV bertujuan untuk mengetahui pengaruh suku bunga kredit, dana pihak ketiga(DPK) dan suku bunga SBI terhadap penyaluran kredit pada bank umum nasional tahun 2000-2009.

Penelitian ini menggunakan metode *deskriptif explanatory* yaitu jenis penulisan yang mencari pola hubungan atau pengaruh antara suku bunga kredit, dana pihak ketiga dan suku bunga SBI terhadap penyaluran kredit pada bank-bank umum nasional tahun 2000-2009. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder runtut waktu yang diperoleh dari Laporan Bank Indonesia, Statistik Ekonomi dan Keuangan Indonesia (SEKI), Badan Pusat Statistik, situs Bank Indonesia ([www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)), dan situs departemen keuangan ([www.fiskaldepkeu.go.id](http://www.fiskaldepkeu.go.id)). Metode analisis yang digunakan untuk menjawab rumusan permasalahan dalam penelitian ini adalah *Error Corection Model*(ECM).

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa spesifikai model yang digunakan valid atau sah, hal ini dapat dilihat dari nilai koefisien ECT positif sebesar 0,255. Suku bunga kredit dalam jangka pendek memiliki pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit dengan koefisien sebesar 0,004. Dalam jangka panjang Suku bunga kredit memiliki pengaruh negative dan tidak signifikan dengan koefisien sebesar -0,018. Dana Pihak Ketiga (DPK) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit baik dalam jangka pendek maupun dalam jangka panjang dengan koefisien berturut-turut sebesar 0,81 dan 1,34. Suku bunga SBI memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit baik dalam jangka pendek maupun dalam jangka panjang dengan koefisien masing-masing sebesar -0,003 dan -0.009.

Kata Kunci: Penyaluran Kredit, Suku Bunga Kredit, Dana Pihak Ketiga dan Suku Bunga SBI.



## ABSTRACT

This research is intended to know the effect of interest loans, deposits from third parties, and BI rate to loans in national commercial bank period 2000-2009.

The research use descriptive explanatory method, that is to find correlation or influence pattern of interest loans, deposits from third parties, and BI rate to loans in national commercial bank period 2000-2009. Data used in this research is time series secondary data were collected from Bank Indonesia report, Indonesian Economic and Financial Statistic (SEKI), Statistic Institutions (BPS), Bank Indonesia site ([www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)), dan Financial Department site ([www.fiskaldepkeu.go.id](http://www.fiskaldepkeu.go.id)). The model of analysis used in this research is *Error Correction Model* (ECM).

The results of the research shown that specification model are valid, that can be proven by ECT coefficient value are positive 0,255. Interest loans in short term have positive effect but not significant to loans with coefficient 0,004. In long term, interest loans have negative effect but not significant with coefficient -0,018. Deposits from third parties have positive effect and significant to loans in short term and long term with coefficient each 0,81 and 1,34. BI rate have negative effect but not significant to loans in short term and long term with coefficient each -0,003 and -0,009

Key Words: loans, interest loans, deposits from third parties, and BI rate

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan hanya pada ALLAH SWT, yang telah melimpahkan rahmat, karunia serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi dengan judul Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Bank Umum Nasional Tahun 2000.I – 2009.IV.

Skripsi ini merupakan karya penulis dan merupakan salah satu syarat dalam memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Program Ilmu Ekonomi Universitas Jember. Dalam penyusunan hingga terselesaikannya skripsi ini, penulis menyadari telah banyak pihak yang membantu, membimbing dan mendorong serta memberi semangat pada penulis. Penulis sadar tanpa bantuan dari berbagai pihak, penulis akan mengalami kesulitan dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk itulah pada kesempatan kali ini, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

- a. Ibu Dra. Sri Utami, SU, selaku Pembimbing Utama;
- b. Ibu Dra. Anifatul Hanim, MSi, selaku Pembimbing Anggota;
- c. Bapak Dr. I Wayan Subagiharta, MSi, selaku Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
- d. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan ilmu sampai akhirnya saya dapat menyelesaikan studi ini;
- e. Seluruh Karyawan dan Staf Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang memberikan waktunya demi kelancaran penelitian ini;
- f. Orang tuaku dan keluargaku, terima kasih untuk doa, cinta dan kasih sayang yang tidak akan bisa digantikan oleh apapun;

Kepada semua pihak yang telah dengan tulus ikhlas membantu dan mendukung keberhasilan untuk penulis, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, penulis sampaikan penghargaan dan terimakasih yang sebesar-besarnya. Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat, karunia, dan bimbingan-Nya kepada kita semua, Amin.

Akhir kata semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi almamater tercinta, serta bagi setiap pembaca pada umumnya.

Jember, Juni 2010

Penulis



## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iii
<b>PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	vii
<b>ABSTRAKSI</b> .....	viii
<b>ABSTRACT</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvii
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	6
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	6
1.3.2 Kegunaan Penelitian .....	6
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	7
2.1 Landasan Teori .....	7
2.1.1 Peran Lembaga Keuangan Bank .....	7
2.1.2 Kredit Perbankan .....	8
2.1.3 Bentuk Kredit .....	9
2.1.4 Teori Penawaran Kredit .....	11
2.1.5 Konsep Hubungan Suku Bunga Kredit Terhadap Penyaluran Kredit .....	14

2.1.6	Konsep Hubungan Dana Pihak Ketiga Terhadap Penyaluran Kredit .....	19
2.1.7	Konsep Hubungan Suku Bunga Bank Indonesia Terhadap Penyaluran Kredit.....	21
2.2	Tinjauan Penelitian Sebelumnya .....	22
2.3	Kerangka Konseptual .....	25
2.4	Hipotesis .....	26
<b>BAB 3.</b>	<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>27</b>
3.1	Jenis Dan Sumber Data .....	27
3.2	Spesifikasi Model .....	27
3.3	Metode Analisis Data .....	28
3.1.1	Uji Stasioneritas Data .....	28
3.1.2	Uji Kointegrasi .....	29
3.1.3	Spesifikasi Model Dinamis .....	30
3.1.4	Besaran dan Simpangan Baku Koefisien Regresi Jangka Panjang .....	33
3.1.5	Uji Hipotesis.....	35
3.1.6	Uji Kelayakan Model (Uji <i>Goodness of Fit</i> ).....	36
3.1.7	Uji Asumsi Klasik .....	36
3.4	Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	37
<b>BAB 4.</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>38</b>
4.1	Perkembangan Bank Umum di Indonesia .....	38
4.1.1	Perkembangan Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia .....	40
4.1.2	Perkembangan Suku Bunga Kredit Bank Umum di Indonesia .....	42
4.1.3	Perkembangan Dana Pihak Ketiga Bank Umum di Indonesia .....	43
4.1.4	Perkembangan Suku Bunga Sertifikat Bank Indonesia ..	44
4.2	Analisis Hasil Penelitian.....	46
4.2.1	Statistik Diskriptif .....	46

4.2.2	Uji Stasioneritas Data .....	47
4.2.3	Uji Kointegrasi .....	48
4.2.4	Hasil Estimasi <i>Error Correction Model</i> (ECM) Jangka Pendek.....	49
4.2.5	Hasil Estimasi <i>Error Correction Model</i> (ECM) Jangka Panjang.....	51
4.2.6	Uji Hipotesis.....	52
4.2.7	Uji Kelayakan Model (Uji <i>Goodness of Fit</i> ) .....	53
4.2.8	Uji Asumsi Klasik .....	53
4.3	Pembahasan .....	55
<b>BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....		61
5.1	Kesimpulan .....	61
5.2	Saran .....	62

#### **DAFTAR PUSTAKA**

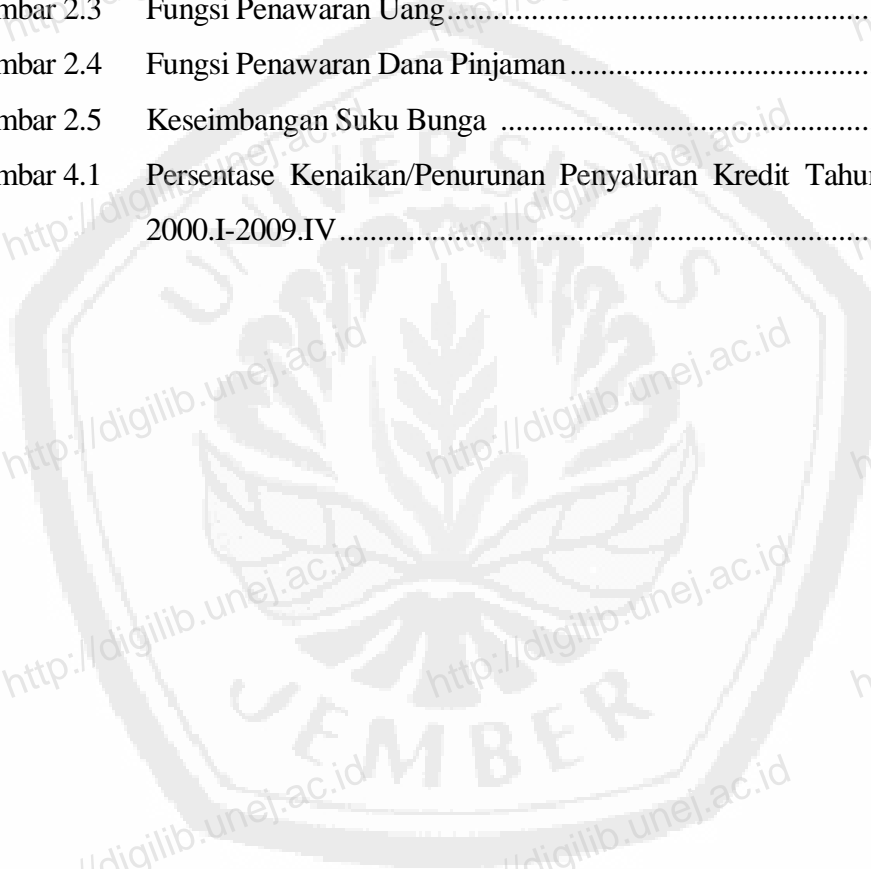
#### **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Perkembangan DPK dan Kredit .....	3
Tabel 4.1 Perkembangan Jumlah Perbankan Umum di Indonesia Tahun 1997-2009 .....	39
Tabel 4.2 Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia .....	40
Tabel 4.3 Perkembangan Suku Bunga Kredit Dan Pertumbuhan Suku Bunga Kredit Bank Umum Di Indonesia.....	42
Tabel 4.4 Perkembangan Dan Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga Bank Umum Di Indonesia.....	43
Tabel 4.5 Perkembangan Dan Pertumbuhan Suku Bunga SBI 1 Bulanan Di Indonesia.....	45
Tabel 4.6 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....	46
Tabel 4.7 Hasil Uji Akar Unit pada Tingkat <i>Level</i> .....	47
Tabel 4.8 Hasil Uji Derajat Integrasi pada Tingkat <i>First Difference</i> .....	48
Tabel 4.9 Hasil Uji Derajat Integrasi pada Tingkat <i>Second Difference</i> ..	48
Tabel 4.10 Hasil Uji kointegrasi.....	49
Tabel 4.11 Hasil Uji Autokorelasi .....	54
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	54
Tabel 4.13 Hasil Uji Ramsey RESET.....	55
Tabel 4.14 Hasil Uji Jarque-Bera .....	55

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Pertumbuhan LDR .....	3
Gambar 2.1 Kurva Penawaran .....	12
Gambar 2.2 Fungsi permintaan akan uang .....	15
Gambar 2.3 Fungsi Penawaran Uang .....	16
Gambar 2.4 Fungsi Penawaran Dana Pinjaman .....	17
Gambar 2.5 Keseimbangan Suku Bunga .....	18
Gambar 4.1 Persentase Kenaikan/Penurunan Penyaluran Kredit Tahun 2000.I-2009.IV .....	41





## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran A Data Variabel Penelitian
- Lampiran B Statistik Diskriptif
- Lampiran C Uji Akar-Akar Unit
- Lampiran D Uji Derajat Integrasi pada Tingkat *First Difference*
- Lampiran E Uji Derajat Integrasi pada Tingkat *Second Difference*
- Lampiran F Uji Kointegrasi
- Lampiran G Hasil ECM Jangka Pendek
- Lampiran H Uji Autokorelasi
- Lampiran I Uji Heterokedastisitas
- Lampiran J Uji Linieritas
- Lampiran K Uji Normalitas
- Lampiran L Covarians Matrix
- Lampiran M Hasil ECM Jangka Panjang