



**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:

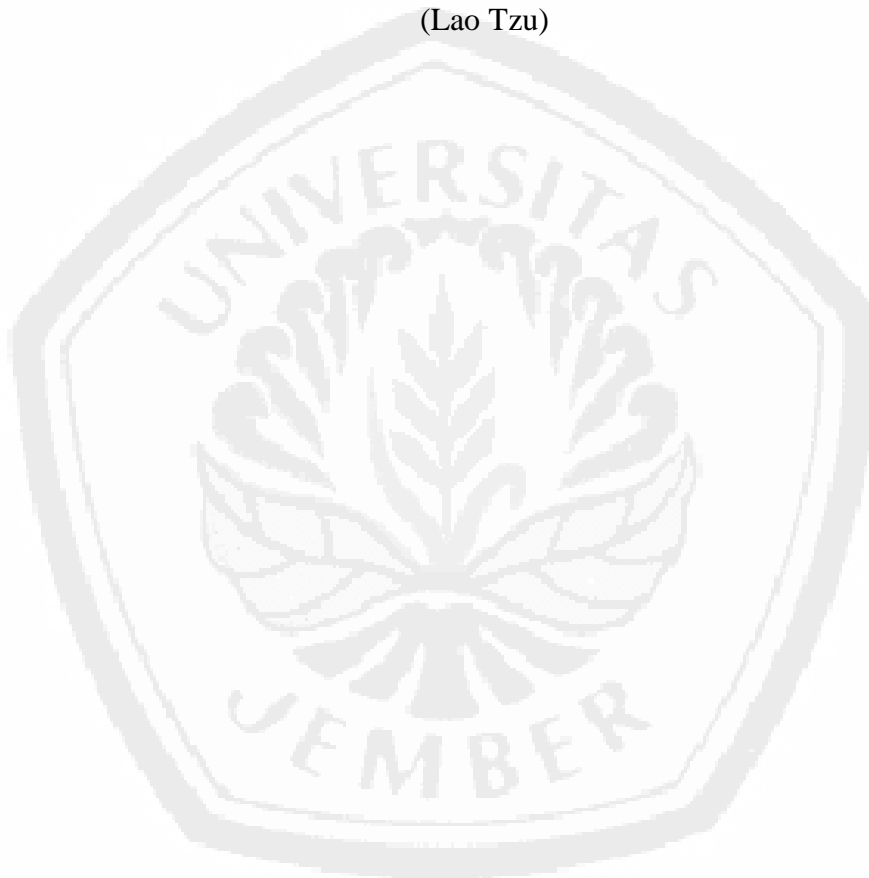
1. Kedua orang tuaku.
2. Almamaterku Universitas Jember tercinta.



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), dan situs departemen keuangan (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 Institutons (BPS), Bank Indonesia site (www.bi.go.id), dan Finantial Departement site (www.fiskaldepkeu.go.id). The model of analysis used in this research is *Error Corection Model*(ECM).

The results of the research shown that spesification 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
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	ii
HALAMAN MOTTO	iii
PERNYATAAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
ABSTRAKSI	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB 1. PENDAHULUAN	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
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	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
BAB 3.	METODE PENELITIAN.....	27
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
BAB 4.	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	38
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

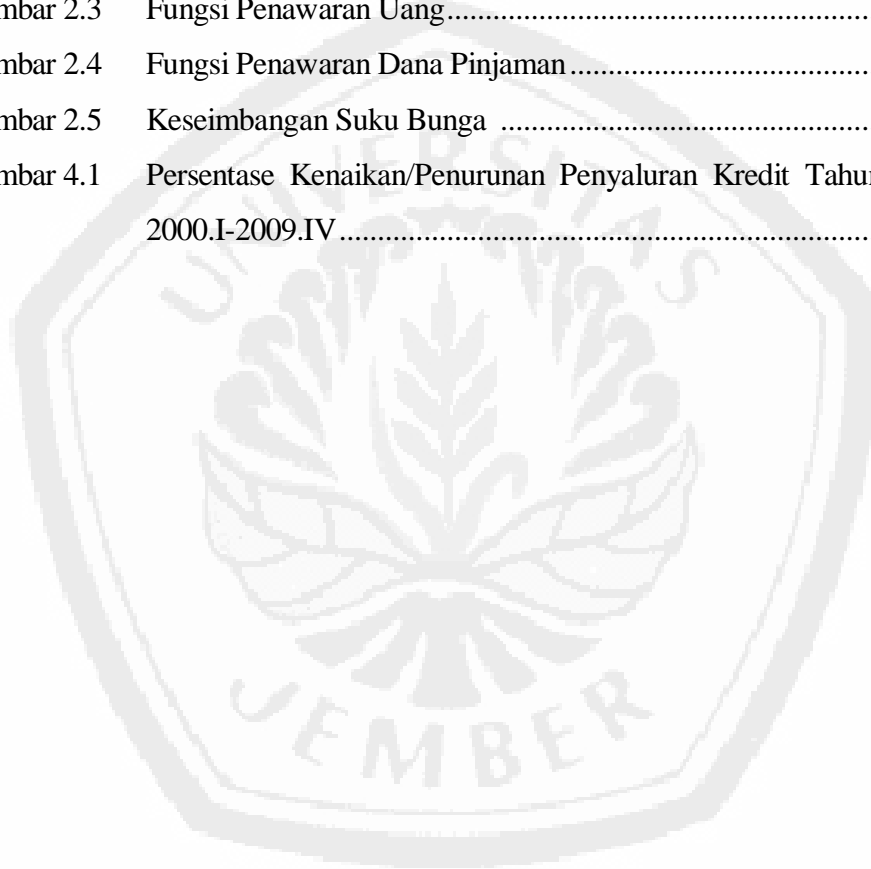
4.2.2	Uji Stasioneritas Data	47
4.2.3	Uji Kointegrasi	48
4.2.4	Hasil Estimasi <i>Error Correction Model</i> (ECM) Jangka Pendek.....	49
4.2.5	Hasil Estimasi <i>Error Correction Model</i> (ECM) Jangka Panjang.....	51
4.2.6	Uji Hipotesis.....	52
4.2.7	Uji Kelayakan Model (Uji <i>Goodness of Fit</i>)	53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