

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENYALURAN KREDIT PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR)
DI JAWA TIMUR**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan Bisnis
Program Studi Ekonomi Pembangunan**



Diajukan Oleh:

**ALFREDA TWINTA JUVENTIA
1411010006 / FEB / EP**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2019**

SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR) DI JAWA TIMUR

Disusun Oleh :

ALFREDA TWINTA JUVENTIA

1411010006 / FEB / EP

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal : 05 Agustus 2019


Pembimbing
Pembimbing Utama


Drs. Ec. Wiwin Priana, MT.
NIP. 196008101990031001

Tim Penguji :
Ketua


Drs. Ec. Wiwin Priana, MT.
NIP. 196008101990031001

Sekretaris


Dra. Ec. Niniek Imaningsih, MP
NIP. 19611201987032001

Anggota


Sishadivati, SE, MM
NIP. 380121002871

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur


Prof. Dr. Svamsul Huda, SE, MT
NIP. 195908281990031001

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunianya yang telah diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat memperoleh gelar sarjana pendidikan bagi mahasiswa program S1 pada Program Studi Ekonomi Pembangunan, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam penulisan skripsi ini penulis mengambil judul **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR) DI JAWA TIMUR”**. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangannya, oleh sebab itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Atas terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, sehingga pada kesempatan ini penulis dengan rasa hormat mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis dalam proses penyusunan hingga selsai, terutama kepada yang saya hormati :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

3. Bapak Drs. Ec. Wiwin Priana P, MT, selaku Koordinator Program Studi Ekonomi Pembangunan dan Selaku dosen pembimbing skripsi saya yang telah memberikan arahan maupun kritik dan saran bimbingan yang sangat berguna dalam penyusunan skripsi ini dan Bapak/Ibu dosen serta staf karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuannya selama masa perkuliahan dan pelayanan akademik bagi peneliti.
4. Bapak dan Ibu atas dukungan baik moril maupun materil serta doa yang telah diberikan.
5. Terima kasih kepada Kakak Kembar saya, Sahabat saya Aulya Nur, dan Teman-teman baik saya Satrya Asdi dan Iis Sugianto yang telah membantu serta mendukung peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata peneliti mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua, bagi pembaca baik sebagai bahan kajian maupun sebagai salah satu sumber informasi dan bagi pihak-pihak lain yang membutuhkan.

Surabaya, 29 Juli 2019

Penulis

DAFTAR ISI

ii

DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
ABSTRAKSI	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penyusunan	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Penelitian Terdahulu	7
2.1.1 Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu	10
2.2 Landasan Teori.....	11
2.2.1 Pengertian Bank	11
2.2.1.1 Fungsi dan Tugas Bank.....	13
2.2.1.2 Bank Perkreditan Rakyat (BPR)	15
2.2.1.3 Usaha yang Dilakukan BPR.....	16
2.2.1.4 Usaha yang Tidak Boleh Dilakukan BPR.....	16
2.2.1.5 Alokasi Kredit BPR	17
2.2.1.6 Pengertian Kredit	18
2.2.2.1 Tujuan dan Fungsi Kredit	19
2.2.2.2 Jenis – Jenis Kredit	22
2.2.2.3 Macam – Macam Kredit.....	24
2.2.2.4 Prinsip – Prinsip Kredit.....	26
2.2.2.5 Unsur Dan Kebijakan Kredit.....	29

2.2.2.6	Manfaat Kredit	30
2.2.3	Dana Pihak Ketiga	31
2.2.3.1	Pengertian Dana Pihak Ketiga	31
iii		
2.2.4	Loan to Deposit Ratio	33
2.2.4.1	Pengertian <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	33
2.2.4.2	Hubungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> Terhadap Penyaluran Kredit 34	
2.2.5	<i>Non Performing Loan</i>	35
2.2.5.1	Pengertian <i>Non Performing Loan (NPL)</i>	35
2.2.5.2	Faktor – Faktor Penyebab Kredit Bermasalah	36
2.2.5.3	Hubungan <i>Non Performing Loan (NPL)</i> Terhadap penyaluran Kredit	39
2.2.6	<i>Return on Assets</i>	39
2.2.6.1	Pengertian <i>Return on Assets (ROA)</i>	39
2.2.7.2	Hubungan Return On Asset (ROA) Terhadap Prnyaluran Kredit	40
2.3	Kerangka Pikir	41
2.4	Hipotesis.....	43
BAB III METODE PENELITIAN		44
3.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	44
3.2	Teknik Pengumpulan Sampel	46
3.3	Jenis dan Sumber Data	46
3.3.1	Jenis Data	46
3.3.2	Sumber Data	46
3.4	Teknik Pengumpulan Data	47
3.5	Teknis Analisis Uji Hipotesis	47
3.5.1	Teknis Analisis	47
3.5.2	Uji Hipotesis	48
3.6	Pendekatan Asumsi BLUE (<i>Best Linear Unbiased Estimator</i>)	52
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....		55

4.1	Deskripsi Obyek Penelitian.....	55
4.1.1	Gambaran Geografis Propinsi Jawa Timur.....	55

iv

4.2.1	Penyaluran Kredit	59
4.2.2	Perkembangan Dana Pihak Ketiga	61
4.2.3	Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i>	62
4.2.4	Perkembangan <i>Return On Asset</i> Tahun 2009-2018.....	63
4.2.5	Perkembangan <i>Non Performing Loan</i>	64
4.3	Hasil Analisis Asumsi Regresi Klasik (<i>BLUE / Best Linier Unbiased Estimator</i>).....	65
4.3.1	Analisis Dan Pengujian Hipotesis.....	69
4.3.2	Uji Hipotesis Secara Simultan	71
4.3.3	Uji Hipotesis Secara Parsial.....	73
4.3.4	Pembahasan	79
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		82
5.1.	Kesimpulan	82
5.2.	Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA		84
LAMPIRAN.....		86

v

Tabel 1 Penyaluran Kredit 2009 – 2018	60
Tabel 2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga Tahun 2009 – 2018	61
Tabel 3 Perkembangan LDR Tahun 2009 – 2018	62
Tabel 4 Perkembangan ROA Tahun 2009 - 2018	63
Tabel 5 Perkembangan NPL Tahun 2009 – 2018	65
Tabel 6 Tes Multikolinier	68
Tabel 7 Heterokedastisitas dengan Korelasi Rank Spearman	69
Tabel 8 Analisis Varian (ANOVA)	72
Tabel 9 Hasil Analisis Variabel Dana Pihak Ketiga (X1), Loan to Deposit Ratio (X2), Return On Asset (X3), dan Non Performing Loan (X4) Terhadap Penyaluran Kredit	75

Gambar 5	Kerangka konseptual Paradigma Penelitian	42
Gambar 6	Kurva Distribusi F	49
Gambar 7	Kurva Distribusi T	51
Gambar 8	Statistik Durbin Watson	54
Gambar 9	Kurva Statistik Durbin Watson	67
Gambar 10	Distribusi Kriteria Penerimaan / Penolakan Hipotesis secara simultan atau keseluruhan	73
Gambar 11	Kurva Distribusi Hasil Analisis secara Parsial Faktor Dana Pihak Ketiga (X1) terhadap Penyaluran Kredit (Y)	77
Gambar 12	Kurva Distribusi Hasil Analisis secara Parsial Faktor Loan to Deposit ratio (X2) terhadap Penyaluran Kredit (Y)	79
Gambar 13	Kurva Distribusi Analisis secara Parsial Return On Asset (X3) terhadap Penyaluran Kredit (Y)	80
Gambar 14	Kurva Distribusi Hasil Analisis secara Parsial Non Performing Loan (X4) terhadap Penyaluran Kredit	82

DAFTAR LAMPIRAN

vii

Lampiran 2 : Analisis Regresi Linier Analisis beberapa penyaluran kredit Bank

Perkreditan Rakyat di Jawa Timur

Tabel Variables Entered / Removed

Tabel Model Summary

Tabel ANOVA

Lampiran 3 : Tabel Coefficients

Tabel Collinearity Diagnostic

Lampiran 4 : Tabel Residuals Statistics

Tabel Correlations

Lampiran 5: Tabel Pengujian Nilai F

Lampiran 6 : Tabel Pengujian Nilai T

Lampiran 7 : Tabel Durbin-Watson

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENYALURAN KREDIT PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR)**

viii

Ulen :

ALFREDA TWINTA JUVENTIA
ABSTRAKSI

Bank merupakan lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara dengan menerima simpanan uang dari masyarakat dan kemudian menyalurkan kembali dalam bentuk kredit, hal ini ditandai dengan bertambah luasnya pelayanan dan intensitas penggunaan kredit sebagai sarana dan prasarana untuk menambah permodalan dalam melakukan perluasan usaha, yang berupa yang berupa kredit modal, kredit investasi dan kredit konsumsi. Kredit senantiasa ditingkatkan dan persyaratannya disempurnakan agar pemanfaatannya dapat lebih optimal.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah faktor Dana Pihak Ketiga (X1), LDR (*Loan to Deposit Ratio*) (X2), ROA (*Return On Asset*) (X3), NPL (*Non Performing Loan*) (X4), berpengaruh terhadap penyaluran kredit pada Bank Perkreditan Rakyat di Jawa Timur. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari Kantor Otoritas Jasa Keuangan Cabang Surabaya dengan kurun waktu 10 tahun, mulai tahun 2009-2018. Sedangkan teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan menggunakan alat bantu computer program Statistic Program For Sosial Science (SPSS) Versi 13.0 yang menunjukkan pengaruh secara signifikan antara variabel bebas dan variabel terikat.

Dengan melihat hasil uji signifikan Variabel Independent terhadap Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Di Jawa Timur (Y), maka dapat diketahui bahwa variabel Dana Pihak Ketiga (X1), LDR (*Loan to Deposit Ratio*) (X2), ROA (*Return On Asset*) (X3), NPL (*Non Performing Loan*) (X4) merupakan variabel yang dominan dan berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Jawa Timur.

Kata Kunci : Dana Pihak Ketiga (X1), LDR (*Loan to Deposit Ratio*) (X2), ROA (*Return On Asset*) (X3), NPL (*Non Performing Loan*) (X4)

terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Jawa Timur (Y).