

**ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN FAKTOR
EKSTERNAL PERBANKAN TERHADAP PENYALURAN KPR PADA
BANK RAKYAT INDONESIA DI SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh :

DIANA NURJANAH

1511010028 / FEB / EP

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

2019

SKRIPSI
ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN FAKTOR EKSTERNAL
PERBANKAN TERHADAP PENYALURAN KPR PADA BANK RAKYAT
INDONESIA DI SURABAYA

Disusun Oleh :

DIANA NURJANAH
1511010018 / FEB / EP


Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal 22 Januari 2019

Pembimbing Utama :

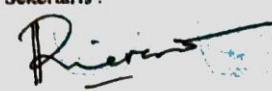

Drs. E. M. Taufiq, MM
NIP. 196805011993031004

Tim Penguji

Ketua :


Dra. Ec. W. Win Priana, P. MT
NIP. 196008101990031001

Sekretaris :


Dr. Ririt Iriani Sri S. SE, Ak. ME
NIP. 19650208199002

Anggota


Drs. E. M. Taufiq, MM
NIP. 196805011993031004

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


Prof. Dr. Svamsul Huda, MT
NIP. 195908281990031001

SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Diana Nurjanah
NPM : 1511010028
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah murni merupakan gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dari Tim Dosen Pembimbing.
2. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik Sarjana, baik di Universitas Pembangunan Nasional "VETERAN" Jawa Timur maupun di perguruan tinggi lain.
3. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan mencantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi yang sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini

Surabaya, 29 Januari 2019

Yang membuat pernyataan,


Diana Nurjanah

**ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN FAKTOR
EKSTERNAL PERBANKAN TERHADAP PENYALURAN KPR PADA
BANK RAKYAT INDONESIA DI SURABAYA**

Oleh:

Diana Nurjanah

ABSTRAKSI

Kredit Pemilikan Rumah (KPR) merupakan salah satu produk perbankan yang memberikan fasilitas masyarakat dalam hal finansial dalam hal pemerolehan rumah. Untuk memenuhi tingginya permintaan kredit pemilikan rumah perlu diimbangi dengan kemampuan bank dalam menyalurkan kredit kepada masyarakat. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh faktor internal dan faktor eksternal perbankan terhadap penyaluran kpr pada Bank Rakyat Indonesia di Surabaya.

Penelitian ini menggunakan faktor internal dan faktor eksternal perbankan sebagai variabel independen dan penyaluran KPR sebagai variabel dependen. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank Rakyat Indonesia. Pada penelitian ini menggunakan data sekunder dengan teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah Regresi Linier Berganda dengan menggunakan alat bantu komputer program SPSS versi 18.0.

Hasil pengujian menunjukkan bahwa secara simultan variabel ROA, LDR, NPL dan Inflasi yang telah diuji dengan uji F, berpengaruh signifikan terhadap penyaluran KPR. Hasil secara parsial dengan uji t menunjukkan bahwa variabel yang diajukan dalam penelitian yaitu LDR dan Inflasi mempunyai pengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran KPR sedangkan variabel ROA dan NPL tidak berpengaruh terhadap penyaluran KPR.

Kata Kunci : *Return On Asset, Loan to Deposit Ratio, Not Performing Loan, Inflasi, Penyaluran KPR*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirrabbi'l'alamin. Terucap rasa syukur yang mendalam kepada Rabb. Alam Semesta, Allah SWT yang telah memberikan Ridho-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Faktor Eksternal Perbankan Terhadap Penyaluran KPR Pada Bank Rakyat Indonesia di Surabaya**" dengan baik. Skripsi ini disusun guna memebuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini dapat terselesaikan berkat bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
2. Prof. Dr. Drs. Syamsul Huda, MT, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
3. Drs. Ec. Wiwin Priana, MT, selaku Kepala Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
4. Drs. Ec. M. Taufiq, MM, selaku dosen pembimbing yang telah membimbing penulis dan memberikan arahan dalam proses penyusunan skripsi

5. Bapak Riko Setya Wijaya, SE, MM selaku salah satu dosen Ekonomi Pembangunan yang telah membimbing dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini
6. Kepada kedua orang tua serta kakak saya, terima kasih telah memberikan dukungan moril, maupun materi serta doa yang tiada henti untuk kesuksesan saya, karena tiada kata seindah lantunan doa dan tiada doa paling khusuk selain doa yang terucap dari orang tua
7. Seluruh dosen Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah mendidik dan membantu penulis selama proses perkuliahan dan penyelesaian penyusunan skripsi
8. Kepada Bu Indah, Mas Doddy, Pak Piko, Bu Lusi, Mbak Lupi dan crew OJL Kantor Wilayah Bank Rakyat Indonesia terima kasih atas dukungan dan motivasinya sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan tepat waktu.
9. Teman-teman “LISAN LURDD” yang telah berjuang bersama dari pagi sampai malam buat nunggu dosen (Dara, Fanisa, Nevilla, Nada dan Maulana)
10. Teman ku Almadita yang sudah rela pulang kerumah buat menemani mencari data penelitian.
11. Teman-teman “BOSQUEE” (Dewi, Anggie, Fanisa)
12. Teman-teman “Magang SQUAD” (Berna, Tiara)

13. Teman-teman Ekonomi Pembangunan angkatan 2015, terima kasih atas segala dukungan, motivasi dan bantuannya selama masa perkuliahan dan proses penyusunan skripsi. Semoga kita sukses dimasa mendatang. Aamiin
14. Teman-teman seperjuangan terutama Jasinda, Alfina, Fialita, Zuyyina, Nafisatuz, Tabrina.
15. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis, baik itu secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini banyak kekurangan yang disebabkan keterbatasan pengetahuan serta pengalaman penulis. Oleh karena itu, dengan segenap kerendahan hati penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun dari siapa saja. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi semua pihak.

Surabaya, 10 Januari 2019

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
ABSTRAKSI.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Landasan Teori.....	10
2.2.1 Perbankan	10
2.2.1.1 Pengertian Bank	10
2.2.1.2 Fungsi Bank	11
2.2.1.3 Jenis-Jenis Bank.....	13

2.2.1.4 Produk Perbankan	17
2.2.2 Pengertian Kredit Pemilikan Rumah (KPR).....	19
2.2.3 Kredit.....	20
2.2.3.1 Pengertian Kredit	20
2.2.3.2 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	21
2.2.3.3 Fungsi Kredit	24
2.2.3.4 Jenis-Jenis Kredit	26
2.2.3.5 Unsur-Unsur Kredit.....	30
2.2.3.6 Tujuan Kredit.....	31
2.2.4 <i>Return On Assets</i> (ROA)	32
2.2.4.1 Pengertian <i>Return On Assets</i> (ROA).....	32
2.2.4.2 Hubungan ROA terhadap Penyaluran KPR.....	33
2.2.5 Rasio Likuiditas	34
2.2.5.1 Pengertian Loan to Deposit Ratio (LDR).....	35
2.2.5.2 Hubungan LDR terhadap Penyaluran KPR	36
2.2.6 <i>Not Performing Loan</i> (NPL).....	38
2.2.6.1 Pengertian <i>Not Performing Loan</i> (NPL)	38

2.2.6.2 Hubungan NPL terhadap Penyaluran KPR	39
2.2.7 Inflasi.....	37
2.2.7.1 Pengertian inflasi.....	37
2.2.7.2 Jenis - jenis inflasi.....	39
2.2.7.3 Hubungan inflasi terhadap Permintaan Kredit	42
2.3 Kerangka Pikir.....	43
2.4 Hipotesis	45
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	47
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	47
3.2 Teknik Penentuan Data.....	49
3.3 Teknik Pengumpulan Sampel	49
3.4 Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis	50
3.4.1 Teknik Analisis.....	50
3.4.2 Uji Hipotesis.....	51
3.5 Pendekatan Regresi Linier Berganda dengan Asumsi BLUE.....	55
3.5.1 Uji Autokorelasi	56
3.5.2 Uji Multikolinieritas	58

3.5.3 Uji Heterokedastisitas	58
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	59
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	59
4.1.1 Sejarah Bank Rakyat Indonesia	59
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	60
4.2.1 Perkembangan Penyaluran KPR	61
4.2.2 Perkembangan <i>Return On Assets</i>	62
4.2.3 Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i>	64
4.2.4 Perkembangan <i>Not Performing Loan</i>	65
4.2.5 Perkembangan Inflasi	67
4.3 Hasil Analisis Asumsi Klasik (Uji BLUE).....	68
4.3.1 Analisis dan Pengujian Hipotesis.....	72
4.3.2 Uji Hipotesis Secara Simultan	74
4.3.3 Uji Hipotesis Secara Parsial	76
4.4 Pembahasan	81
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	85
5.1 Kesimpulan.....	85

5.2 Saran.....	86
----------------	----

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Posisi Pinjaman yang diberikan Bank Umum dan BPR.....	4
Tabel 2.1 Perkembangan KPR Pada Bank Rakyat Indonesia	61
Tabel 4.2 Perkembangan <i>Return On Assets</i>	63
Tabel 4.3. Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i>	64
Tabel 4.4 Perkembangan <i>Not Performing Loan</i>	66
Tabel 4.5 Perkembangan Inflasi	67
Tabel 4.6 Uji Multikolinier	71
Tabel 4.7 Uji Heterokedastisitas.....	71
Tabel 4.8 Koefisien Regresi	72
Tabel 4.9 Hasil Analisis Variabel Bebas.....	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	45
Gambar 3.1 Kurva Distribusi F	53
Gambar 3.2 Kurva Distribusi t	54
Gambar 3.3 Kurva Durbin-Watson.....	56
Gambar 4.1 Kurva Statistik Durbin-Watson	69
Gambar 4.2 Hipotesis Secara Simultan.....	75
Gambar 4.3 Kurva Distribusi Parsial <i>Return On Assets</i> (X1) terhadap Penyaluran KPR	77
Gambar 4.4 Kurva Distribusi Parsial <i>Loan to Deposit Ratio</i> (X2) terhadap Penyaluran KPR	78
Gambar 4.5 Kurva Distribusi Parsial <i>Not Performing Loan</i> (X3) terhadap Penyaluran KPR	79
Gambar 4.6 Kurva Distribusi Parsial Inflasi (X4) terhadap Penyaluran KPR .	77