

**UNIVERSITAS SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI
MEDAN**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI REALISASI KREDIT
YANG DISALURKAN TERHADAP UKM OLEH PT. BPR HOMBAR MAKMUR
PERBAUNGAN, KEC.SERGAI**

Skripsi

Diajukan Oleh :

LENIKA MANURUNG

060501047

EKONOMI PEMBANGUNAN



Guna Memenuhi Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi

Medan

2010

ABSTRACT

The aim of this study was to analyze the factors that affect the realization of loans extended to the PT. BPR Hombar Perbaungan Makmur. Variables used are interest rates, large collateral / collateral and third party funds. Data used in this research is time series data from the years 1990 to 2008. The analytical method used was Ordinary Least Square (OLS).

Estimation results show that the coefficient of determination equal to 75.2%. This means that interest rates, large collateral / collateral and third party funds affect the amount of loans extended by PT. BPR Hombar Mamkur Perbaungan of 75.2%. Meanwhile, the remaining 24.8% is explained by other variables not included in the estimation model. $F\text{-stat} > F\text{-table}$ ($26.2996 > 4.57$), this means that interest rates, large collateral / collateral and third party funds jointly affect the realization of loans extended by PT. BPR Hombar Makmur significant Perbaungan α 1%.

Variable interest rate, number of collateral and third party funds (TPF) to significantly affect the total demand of SME loans disbursed ODA in Perbaungan Hombar Makmur. The result indicates that the t-stat while the interest rate is -0.46 t-stat total collateral is 3.25 and t-stat is 2.78 DPK 99% confidence level.

Keywords: interest rates, the amount of collateral, third party funds (TPF), total demand for SME credit

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah menganalisa faktor-faktor yang mempengaruhi realisasi kredit yang disalurkan terhadap PT. BPR Hombar Makmur Perbaungan. Variabel yang digunakan adalah tingkat suku bunga, besar jaminan/agunan dan dana pihak ketiga. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data *time series* dari tahun 1990-2008. Metode analisis yang digunakan adalah *Ordinary Least Square* (OLS).

Hasil estimasi memperlihatkan bahwa koefisien determinasi sama dengan 75,2%. Hal ini berarti bahwa tingkat suku bunga, besar jaminan/agunan dan dana pihak ketiga berpengaruh terhadap jumlah kredit yang disalurkan oleh PT. BPR Hombar Mamkur Perbaungan sebesar 75,2%. Sementara itu sisanya 24,8% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak termasuk kedalam model estimasi. $F\text{-stat} > F\text{-tabel}$ ($26.2996 > 4.57$), ini berarti bahwa tingkat suku bunga, besar jaminan/agunan dan dana pihak ketiga secara bersama-sama mempengaruhi realisasi kredit yang disalurkan oleh PT. BPR Hombar Makmur Perbaungan yang signifikan pada α 1%.

Variabel Suku bunga, Jumlah agunan/jaminan dan dana pihak ketiga (DPK) secara signifikan mempengaruhi jumlah permintaan kredit UKM yang disalurkan BPR Hombar Makmur di Perbaungan. Hasil estimasi menunjukkan bahwa $t\text{-stat}$ suku bunga adalah -0,46 sedangkan $t\text{-stat}$ jumlah agunan/jaminan adalah 3,25 dan $t\text{-stat}$ DPK adalah 2,78 pada tingkat kepercayaan 99% .

Kata kunci : suku bunga, jumlah agunan, Dana Pihak Ketiga (DPK), jumlah permintaan kredit UKM

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Tuhan Yesus yang telah melimpahkan kasih dan karunia-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dari program strata-1 Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara. Adapun yang menjadi judul skripsi ini adalah **“Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Realisasi Kredit yang di Salurkan Terhadap UKM oleh PT.BPR Hombar Makmur Perbaungan,Kec.Sergai”**

Dalam kesempatan ini penulis tidak lupa mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini baik dukungan doa, moril dan materil terutama kepada :

1. Bapak Drs. Jhon Tafbu Ritonga, M.Ec selaku Dekan Fakultas ekonomi Universitas Sumatera Utara
2. Bapak Wahyu Ario Pratomo, SE,M.Ec selaku Ketua Departemen Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara
3. Bapak Irsyad Lubis, SE, M.Soc.Sc, PhD selaku Sekretaris Departemen Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara
4. Bapak Syarif Fauji, SE, ME.c selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan masukan dan bimbingan mulai dari awal pengerjaan sampai selesainya skripsi ini.
5. Bapak . Rahmad Sumanjaya Hasibuan, CAE, M.Si dan Ibu Inggrita Gusti Sari, SE,M.Si selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberi masukan hingga selesainya skripsi ini

6. Seluruh staf pengajar dan staf pegawai di Fakultas Ekonomi terutama Departemen Ekonomi Pembangunan yang telah mengajar dan membimbing penulis selama masa perkuliahan
7. Para staf Bank Indonesia Medan yang telah membantu penulis dalam memperoleh data (Bu Fahmi dan Bu Mufida)
8. Buat kedua orangtuaku tercinta, Ayahanda M. Manurung dan Ibunda N R. Pardosi serta saudara-saudaraku kak Magda, bg Rico, Citra, dan Valentina terima kasih buat segala dukungan doa, semangat, bimbingan, kasih dan perhatian yang diberikan
9. Buat teman-temanku Ekonomi Pembangunan 2006, Desma, Lestari, Yuni, Anim, Regina, Reni, Vera, Mona, Lili, Devi, Nuraini, Ayom dan teman-teman lain yang namanya tidak dapat disebutkan satu-persatu, yang memberikan dorongan serta inspirasi bagi penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna, oleh karena itu sangat diharapkan segala kritikan maupun saran yang positif dan membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Semoga kiranya skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua yang memerlukannya.

Medan, 22 Juni 2010

Penulis

Lenika Manurung

NIM : 060501047

DAFTAR ISI

ABSTRACT	i
ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Hipotesis.....	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II URAIAN TEORITIS	
2.1 Bank Perkreditan Rakyat (BPR)	
2.1.1 Pengertian BPR.....	7
2.1.2 Jenis dan Bentuk Hukum BPR.....	8
2.1.3 Fungsi dan Kegiatan BPR.....	9
2.1.4 Tujuan Pendirian BPR.....	10
2.1.5 Manajemen BPR.....	10
2.2 Kredit	
2.2.1 Pengertian Kredit.....	12
2.2.2 Tujuan Kredit.....	14
2.2.3 Prinsip Strategi Perkreditan.....	15
2.2.4 Fungsi dan Kebijakan Perkreditan.....	18
2.2.5 Unsur-Unsur Kredit.....	20
2.2.6 Jenis-Jenis Kredit.....	25
2.2.7 Prinsip Pemberian Kredit.....	23
2.2.8 Aspek Penilaian Kredit.....	25
2.2.9 Pengawasan kredit.....	27

2.3 Tingkat Suku Bunga	27
2.3.1 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Suku Bunga	28
2.3.2 Komponen Dalam Menentukan Suku Bunga	29
2.4 Definisi Jaminan/Agunan	
2.4.1 Tujuan Jaminan/Agunan.....	30
2.4.2 Jenis-jenis Jaminan/Agunan	31
2.4.3 Hal-hal yang Perlu diperhatikan dalam Jaminan/Agunan.....	32
2.5 Dana Pihak Ketiga (DPK)	
2.5.1 Pengertian Dana Pihak Ketiga (DPK).....	32
2.5.2 Jenis-jenis Dana Pihak Ketiga (DPK)	33
2.6 Usaha Kecil Dan Menengah	
2.6.1 Pengertian Usaha Kecil	36
2.6.2 Penertian Usaha Menengah	38
2.6.3 Karakteristik Usaha Kecil	38
2.6.4 Keunggulan Dan Kelemahan Usaha Kecil	39
2.6.5 Masalah-masalah yang dihadapi Usaha Kecil dan Menengah	41
2.6.6 Upaya-upaya Pengembangan Usaha Kecil dan Menengah	45
2.6.7 Peranan Usaha Kecil dan Menengah dalam Perekonomian	48

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Lokasi Penelitian	50
3.2 Ruang Lingkup Penelitian dan Tehnik Pengumpulan Data.....	50
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	57
3.4 Pengolahan Data	58
3.5 Model Analisis.....	58
3.6 Test of Goodness of Fit	
3.6.1 Koefisien Determinasi (R^2).....	59
3.6.2 Uji F-statistik	59
3.6.3 Uji t-statistik	61
3.7 Uji Penyimpangan Klasik	
3.7.1 Multikolinearitas	62
3.7.2 Autokorelasi.....	63

3.8. Definisi Operasional.....	65
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1. Sejarah Berdirinya PT. BPR Hombar Makmur Perbaungan	57
4.2 Struktur dan Organisasi PT. BPR Hombar Makmur Perbaungan.....	59
4.3 Perkembangan Kredit Konsumsi BPR di Sumatera Utara	71
4.4 Perkembangan PDRB perkapita ADHB di Sumatera Utara.....	73
4.5 Perkembangan DPK BPR di Sumatera Utara.....	75
4.6 Perkembangan Kredit Bermasalah BPR.....	78
4.7 Hasil dan Pembahasan	
4.7.1. Analisis dan Pengumpulan Data	80
4.7.2. Interpretasi Model	80
4.7.3. Test of Goodness of Fit	
1. Uji Kesesuaian (R^2)	82
2. Uji Simultan (Uji F)	82
3. Uji Partial Test (Uji T).....	84
4.7.4 Uji Penyimpangan Klasik	
1. Multikolinearitas	88
2. Autokorelasi	91
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan.....	93
5.2 Saran	94
DAFTAR PUSTAKA	x

DAFTAR GAMBAR

No.Gambar	Judul	Hal
3.1	: Kurva Uji F-statistik.....	60
3.2	: Kurva Uji t-statistik.....	62
3.3	: Kurva Uji D-W statistik	64
4.1	: Kurva Uji F-statistik	84
4.2	: Kurva Uji t-statistik terhadap suku bunga kredit BPR.....	85
4.3	: Kurva Uji t-statistik terhadap jumlah agunanan/jaminan.....	86
4.4	: Kurva Uji t-statistik terhadap Dana Pihak Ketiga.....	88
4.5	: Kurva D-W statistik	92