

**SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENYALURAN KREDIT BANK PEMERINTAH DAN  
BANK PEMBANGUNAN DAERAH DI INDONESIA**

**OLEH**

**EMELIA RAHMADHANY PUTRI GAMI  
100521138**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
DEPARTEMEN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS SUMATERA UTARA  
MEDAN  
2013**

## KATA PENGANTAR



Puji syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT karena atas rahmat serta hidayah-Nya sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Bank Pemerintah Dan Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia“. Ucapan terima kasih yang tak terhingga kepada Ayahanda tercinta **Drs.M.Daud.R.MM** dan Ibunda tercinta **Dra.Zoharni.ZA** atas kasih sayang, dukungan, kesabaran, serta doa untuk peneliti. Serta kepada saudara/i peneliti **Maivany ZM Putri Gami, S.Pd, Firmansyah Putra Ariga, Aidil Azmi Putra Ariga dan M. Zulfadli Putra Ariga** yang selalu memberikan semangat dan bantuannya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Disadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan dengan baik tanpa dukungan, bimbingan, bantuan, arahan serta doa dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini berlangsung. Pada kesempatan ini akan menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Azhar Maksun, M Ec, Ac, Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara.
2. Ibu Dr. Isfenti Sadalia, SE.,ME., selaku Ketua Departemen S1 Manajemen dan selaku Dosen Pembimbing. Peneliti mengucapkan terima kasih atas bimbingan dan saran Ibu sehingga skripsi ini selesai dengan baik.
3. Ibu Dra. Marhayanie, M.si, selaku sekretaris Departemen Manajemen yang selalu mendorong dan memajukan mahasiswa/i

4. Ibu Dr. Endang Sulistya Rini, SE., Msi, dan Ibu Dra. Friska Sipayung selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara yang selalu mendukung dan memberikan arahan kepada mahasiswa/i dalam penyelesaian skripsi.
5. Ibu Dra. Lisa Marlina, Msi.,selaku Pembaca Penilai. Peneliti mengucapkan terima kasih atas kesediaan Ibu dalam memberikan saran serta nasehat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi, khususnya Departemen Manajemen yang memberikan pelajaran yang berharga selama masa perkuliahan.
7. Seluruh staf dan pegawai Fakultas Ekonomi, khususnya Departemen Manajemen khususnya Kak Vina, Pak Oka, Kak Taty yang telah membantu peneliti di dalam proses administrasi selama masa perkuliahan.
8. Yang teristimewa untuk Pujiono.,ST yang telah memberikan semangat, bantuan, dan partisipasinya kepada peneliti didalam menyelesaikan skripsi.
9. Seluruh rekan mahasiswa/i angkatan 2010 ekstensi yang selalu memberikan bantuan, semangat, kritik dan saran yang membangun dalam penyelesaian skripsi, khususnya Annisa dan Febrizka Arifany.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini belum sempurna, untuk itu peneliti menerima saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak demi penyempurnaan skripsi ini.

Medan, Oktober 2013  
Peneliti,

Emelia Rahmadhany Putri Gami  
Nim : 100521138

## ABSTRAK

### ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT BANK PEMERINTAH DAN BANK PEMBANGUNAN DAERAH DI INDONESIA

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui dan menganalisa Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Return On Assets* (ROA) terhadap penyaluran kredit Bank Pemerintah dan Bank Pembangunan Daerah di Indonesia dan untuk mengetahui Perbandingan pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Return On Assets* (ROA) terhadap penyaluran kredit yang lebih signifikan antara Bank Pemerintah dan Bank Pembangunan Daerah di Indonesia.

Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Non Performing Loan* (NPL), dan *Return On Assets* (ROA) sedangkan Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah penyaluran kredit.

Penelitian ini menggunakan 22 sampel yaitu 4 Bank Pemerintah dan 18 Bank Pembangunan Daerah di Indonesia sebagai obyek penelitian, dengan periode penelitian dari tahun 2008-2012. Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari Laporan Keuangan Publikasi Bank Pemerintah dan Bank Pembangunan Daerah periode 2008-2012. Metode analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan tingkat signifikansi 5%, sementara uji hipotesis menggunakan uji t, uji f dan uji  $R^2$ . Regresi dummy dengan ketentuan angka 1 untuk Bank Pemerintah dan angka 0 untuk Bank Pembangunan Daerah. Selain itu juga dilakukan uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi.

Dari hasil analisis menunjukkan bahwa selama periode pengamatan menunjukkan bahwa data penelitian berdistribusi normal. Berdasarkan uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi tidak ditemukan variabel yang menyimpang dari asumsi klasik. Hal ini menunjukkan data yang tersedia telah memenuhi syarat menggunakan model persamaan regresi linier berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel DPK signifikan positif terhadap penyaluran kredit, sedangkan CAR, NPL dan ROA tidak menunjukkan pengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit. DPK, CAR, NPL dan ROA lebih berpengaruh signifikan terhadap kredit pada Bank Pembangunan Daerah daripada Bank Pemerintah yang dilihat dari hasil regresi dummy. Kemampuan prediksi dari ketiga variabel tersebut terhadap penyaluran Kredit adalah 70,0% sebagaimana ditunjukkan oleh besarnya adjusted  $R^2$ , sedangkan sisanya 30,0% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dimasukkan kedalam model penelitian.

**Kata Kunci :** Penyaluran Kredit Perbankan, Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL) dan *Return On Assets* (ROA).

## **ABSTRACT**

### **ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING THE DISTRIBUTION OF GOVERNMENT AND BANK CREDIT REGIONAL DEVELOPMENT BANKS IN INDONESIA**

The purpose of this study to determine and analyze the influence of Third Party Funds (TPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), and Return on Assets (ROA) of the Bank's lending and Government Regional Development Bank in Indonesia and to know comparison of the influence of Third Party Funds (TPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), and Return on Assets (ROA) for lending, which is more significant between the Government and the Bank's Regional Development Bank in Indonesia.

Independent variables used in this study is the Third Party Funds (TPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), and Non-Performing Loan (NPL), and Return on Assets (ROA) while the dependent variable used in this study is lending. This study uses a sample of 22 4 18 Bank State Bank and Regional Development in Indonesia as an object of research, the study period of 2008-2012. The data used in this study were obtained from the Financial Statements of Banks and Regional Development Banks Government 2008-2012 period. Data analysis method used is multiple linear regression with a significance level of 5 %, while hypothesis testing using t-test, and test R<sup>2</sup> f. Regression with dummy item 1 to State Bank and the number 0 for the Regional Development Banks. It also performed classical assumption which include normality test, multicollinearity, heteroscedasticity test and autocorrelation test .

The analysis showed that during the period show that the study data were normally distributed. Under normality test, multicollinearity, heteroscedasticity test and autocorrelation test found no variables that deviate from the classical assumptions. This shows the available data has been qualified using multiple linear regression models. Results of this study indicate that in partial significant positive DPK lending, while the CAR, NPL and ROA showed no significant effect on lending. DPK, CAR, NPL and ROA more significant effect on the Bank's credit than a Regional Development Bank Government is seen from the results of the regression dummy . Predictive ability of the three variables on credit distribution is 70.0 %, as indicated by the adjusted R<sup>2</sup>, while the remaining 30.0% is influenced by other factors that are not incorporated into the research model .

**Keywords :** Loans Banking, Third Party Funds (TPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL) and Return on Assets (ROA)

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
ABSTRAK .....	i
<i>ABSTRACT</i> .....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR .....	viii
DAFTAR LAMPIRAN .....	ix
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan Penelitian .....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Gambaran Umum Tentang Bank .....	12
2.1.1 Pengertian Bank .....	12
2.1.2 Jenis-Jenis Bank .....	14
2.2 Manajemen Perkreditan .....	17
2.2.1 Pengertian Kredit .....	17
2.2.2 Tujuan Dan Fungsi Kredit .....	18
2.2.3 Unsur-Unsur Kredit .....	20
2.3. <i>Dana Pihak Ketiga</i> (DPK) .....	22
2.4. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	24
2.5. <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	25
2.7. <i>Return On Assets</i> (ROA) .....	27
2.6. Penelitian Terdahulu .....	29
2.7. Pengaruh Variabel Independen Terhadap Variabel Dependen .....	33
2.7.1 Pengaruh DPK Terhadap Penyaluran Kredit .....	33
2.7.2 Pengaruh CAR Terhadap Penyaluran Kredit .....	34
2.7.3 Pengaruh NPL Terhadap Penyaluran Kredit .....	34
2.7.4 Pengaruh ROA Terhadap Penyaluran Kredit.....	35
2.8. Kerangka Konseptual.....	35
2.9. Hipotesis .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Jenis Penelitian .....	37
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian .....	37
3.3 Batasan Operasional .....	37
3.4 Definisi Operasional Variabel .....	38
3.5 Populasi dan Sampel .....	41
3.6 Jenis Data .....	42

3.7	Metode Pengumpulan Data .....	43
3.8	Teknik Analisis Data .....	43
3.9	Regresi Dummy .....	44
3.10	Uji Asumsi Klasik .....	45
	3.10.1 Uji Normalitas .....	45
	3.10.2 Uji Multikolinieritas .....	46
	3.10.3 Uji Heteroskedastisitas .....	47
	3.10.4 Uji Autokorelasi .....	47
3.11	Pengujian Hipotesis .....	48
	3.11.1 Koefisien determinasi ( $R^2$ ).....	48
	3.11.2 Uji Signifikansi simultan (Uji F) .....	49
	3.11.3 Uji Signifikansi Parsial (Uji t) .....	50
 <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>		
4.1	Gambaran Umum .....	51
4.2	Deskripti Statistik Variabel Penelitian .....	70
4.3	Uji Asumsi Klasik .....	73
	4.3.1 Uji Normalitas .....	73
	4.3.2 Uji Multikolinieritas .....	76
	4.3.3 Uji Heterokedastisitas .....	77
	4.3.4 Uji Autokorelasi .....	78
4.4	Analisis Regresi Berganda .....	79
4.5	Analisis Regresi Variabel Dummy .....	81
4.6	Pengujian Hipotesis .....	82
	4.6.1 Uji Serempak (Uji F) .....	82
	4.6.2 Uji Parsial (Uji T) .....	83
	4.6.3 Uji Determinasi ( $R^2$ ) .....	86
4.7	Pembahasan .....	87
 <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>		
5.1	Kesimpulan .....	91
5.2	Saran .....	92
 <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>93</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>96</b>

## DAFTAR TABEL

<b>No. Tabel</b>		<b>Judul</b>
<b>Halaman</b>		
1.1	Gambaran LDR Bank Pemerintah dan BPD .....	4
1.2	Rata – rata DPK,CAR,NPL,ROA dan Kredit Tahun 2008 – 2012	7
2.1	Kriteria Penetapan Peringkat CAR .....	25
2.2	Kriteria Penetapan Peringkat NPL .....	27
2.3	Penelitian Terdahulu .....	31
3.1	Operasionalisasi Variabel Penelitian .....	40
3.2	Jumlah Sampel .....	41
3.3	Nama-Nama Bank Objek Penelitian .....	42
4.1	Deskripsi Statistik Penelitian Bank Pemerintah dan BPD .....	71
4.2	Uji Kolmogorov Smirnov (Sebelum Transformasi).....	73
4.3	Uji Kolmogorov Smirnov (Setelah Transformasi).....	74
4.4	Uji Multikolinearitas .....	77
4.5	Uji Autokorelasi .....	79
4.6	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	80
4.7	Hasil Analisis Regresi Dummy .....	81
4.8	Anova .....	83
4.9	Uji t .....	84
4.10	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	86



## DAFTAR GAMBAR

<b>No. Gambar</b>	<b>Judul</b>	<b>Halaman</b>
2.1	Kerangka Konseptual .....	36
4.1	Grafik Histogram .....	75
4.2	Normal P-Plot .....	76
4.3	Uji Heteroskedastisitas .....	78

## DAFTAR LAMPIRAN

No. Lampiran	Judul	Halaman
1	Data Rasio Keuangan Bank Pemerintah dan Bank Pembangunan Daerah di Indonesia .....	94
2	Hasil Olah Data ( <i>Output</i> ) SPSS 17 .....	