

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 Sulistyia 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 R² 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 R², 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

	Halaman
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
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
BAB III METODE PENELITIAN	
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
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		
4.1	Gambaran Umum	51
4.2	Deskriptif 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
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		
5.1	Kesimpulan	91
5.2	Saran	92
 DAFTAR PUSTAKA		93
LAMPIRAN.....		96

DAFTAR TABEL

No. Tabel		Judul
Halaman		
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

No. Gambar	Judul	Halaman
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	