

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI JUMLAH
PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM DI INDONESIA
TAHUN 2018-2021**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai
Derajat Sarjana Ekonomi**



Disusun Oleh :

Govinda Adi Pamungkas

201810180311143

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

2022

SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI JUMLAH PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM DI INDONESIA TAHUN 2018-2021

Oleh:

Govinda Adi Pamungkas

201810180311143

Diterima dan disetujui
pada tanggal 201810180311143

Pembimbing I,

M. Sri Wahyudi S., S.E., M.E., Ph.D.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Program Studi,

Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

M. Sri Wahyudi S., S.E., M.E., Ph.D.



LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI JUMLAH PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM DI INDONESIA TAHUN 2018-2021

Yang disiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Govinda Adi Pamungkas**

NIM : **201810180311143**

Jurusan : **Ekonomi Pembangunan**

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 28 Mei 2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Pembimbing I : **M. Sri Wahyudi S., S.E., M.E., Ph.D.**

Penguji I : **Dr. Aris Soelistyo, M.Si.**

Penguji II : **Syamsul Hadi, S.E., M.Si.**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, **Ketua Program Studi,**

Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M. **M. Sri Wahyudi S., S.E., M.E., Ph.D.**



PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Govinda Adi Pamungkas
Nim : 201810180311143
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Surel : Govindaadipamungkas@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (*plagiarims*) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan penulian ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 22 Maret 2023
Yang Membuat Pernyataan,



Govinda Adi Pamungkas

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI JUMLAH
PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM DI INDONESIA
TAHUN 2018-2021**

ABSTRAK

Penyaluran kredit perbankan bagi negara berkembang seperti Indonesia merupakan sumber utama pembiayaan pembangunan. Sehingga wajar jika melambatnya penyaluran kredit perbankan di Indonesia setelah Covid-19 dicurigai sebagai salah satu penyebab lambatnya pemulihan ekonomi Indonesia dibandingkan negara Asia lainnya yang terkena krisis. Oleh karena itu perlu dilakukan pengujian terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit produktif perbankan, antara lain Dana Pihak Ketiga (DPK), Suku Bunga Kredit, Suku Bunga SBI, Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Non Performing Loan (NPL). Penelitian ini menggunakan Bank BUMN yang terdiri dari Bank Tabungan Negara, Bank Negara Indonesia, Bank Rakyat Indonesia, dan Bank Mandiri sebagai objek penelitian dengan periode penelitian dari tahun 2018 - 2021 (secara Tahunan). Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda, sementara uji hipotesis menggunakan Uji-t untuk menguji pengaruh variabel secara parsial (individu) dan Uji-F untuk menguji pengaruh variabel secara serentak (bersama-sama) dengan tingkat signifikansi 5%. Berdasarkan penelitian diperoleh hasil bahwa Dana Pihak Ketiga (DPK), Suku Bunga Kredit, Suku Bunga SBI, Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Non Performing Loan (NPL) secara bersama-sama (serentak) 95,5% mempengaruhi Penyaluran Kredit Produktif. Secara parsial (individu) Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh positif terhadap Penyaluran Kredit Produktif. Sedangkan Suku Bunga Kredit, Suku Bunga SBI, Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Non Performing Loan (NPL) berpengaruh negatif.

Keywords: Dana Pihak Ketiga, CAR, NPL, Suku Bunga SBI, Suku Bunga Kredit.

**ANALYSIS OF FACTORS INFLUENCING THE AMOUNT OF LENDING
TO COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA IN 2018-2021**

ABSTRACT

This research aims to prove empirically what factors affect the productive lending bank. This research uses the dependent variable distribution of Productive Credit Banking. While the independent variables used were the Third Party Funds (TPF), Interest Rate Loans, Interest Rates of SBI, Capital Adequacy Ratio (CAR), and Non Performing Loan (NPL). This research uses state-owned Bank of the Bank Tabungan Negara, Bank Negara Indonesia, Bank Rakyat Indonesia, and Bank Mandiri as objects of research with the research period of the year 2003 – 2010 (the annual). Analysis technique used is multiple linear regression, while testing hypotheses using t-test to test the effect of variable partial (individual) and the F-test to test the effect of variables simultaneously (together) with a significance level of 5%. Based on research obtained results that the Third Party Funds (TPF), Interest Rate Loans, Interest Rates of SBI, Capital Adequacy Ratio (CAR), and Non-Performing Loan (NPL) simultaneously (together) 95,5% affecting the Distribution of Earning Credit Banking. Partial (individual) Third Party Funds (TPF) has a positive effect on distribution of Earning Credit. While Interest Rate Loans, Interest Rates of SBI, Capital Adequacy Ratio (CAR), and Non-Performing Loan (NPL) have a negative influence.

Keywords: *Third Party Funds, Capital Adequacy Ratio, Non-Performing Loan, Interest Rates of SBI and Loans*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim,

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puja dan puji syukur kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah serta karunia-Nya sehingga skripsi dengan judul “**Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Jumlah Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Di Indonesia Tahun 2018-2021** ” ini dapat terselesaikan tepat sesuai dengan waktu yang telah direncanakan.

Teriring do'a dan sholawat semoga senantiasa melimpahkan ke haribaan Nabi Muhammad SAW, Rasul akhir zaman, penutup para Nabi yang membawa kesempurnaan ajaran tauhid dan keutamaan budi pekerti. Dan semoga tumpahan do'a sholawat menetes kepada segenap keluarga dan sahabatnya, para syuhada', para mushonnifin, para ulama', dan seluruh umatnya yang dengan tulus ikhlas mencintai dan menjunjung sunnahnya.

Selama proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada saya. Sebagai ungkapan syukur, dalam kesempatan ini saya ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Fauzan, M.Pd. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang,
2. Ibu Dr. Idah Zuhroh, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang dan juga sebagai Pembimbing saya dalam melaksanakan pengerjaan skripsi saya.
3. Bapak Muhammad Sri Wahyudi Suliswanto, SE., ME selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Universitas Muhammadiyah Malang,
4. Kedua Orang Tua tercinta serta sanak saudara yang telah membantu mendukung, mendoakan, dan memberi motivasi dalam pengerjaan skripsi saya.
5. Rekan-rekan seperjuangan saya Ghina dan Fahmi yang sudah mau memberikan dukungan.
6. Kawan-kawan terbaik saya Atha dan Alfi yang telah setia menemani saya dengan tulus dalam proses pengerjaan skripsi saya serta Ranin, Salsa, Bibil dan Sanya yang selalu baik kepada saya.

Kepada mereka semua, hanya ungkapan terimakasih dan do'a tulus yang dapat saya persembahkan, semoga segala sesuatu yang telah mereka berikan kepada saya tercatat dengan tinta emas dalam lembaran catatan Roqib sebagai sebuah ibadah yang tiada ternilai. Amiin. Akhirnya, dengan segala keterbatasan dan kekurangannya, saya persembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Kritik dan saran dari semua pihak sangat saya harapkan untuk penyempurnaan karya-karya saya selanjutnya. Terimakasih.

Billahittaufiq Wal Hidayah

Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Penulis



DAFTAR ISI

Contents

LEMBAR PERSETUJUAN	II
LEMBAR PENGESAHAN.....	III
PERNYATAAN ORISINALITAS	IV
ABSTRAK.....	V
ABSTRACT	VI
KATA PENGANTAR	VII
DAFTAR ISI.....	IX
DAFTAR TABEL	X
DAFTAR LAMPIRAN	XII
DAFTAR SINGKATAN	XIII
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Batasan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian	6
E. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
A. Penelitian Terdahulu.....	8
B. Landasan Teori.....	11
1. Bank	11
2. Definisi Bank Umum.....	14
3. Penyaluran Kredit	16
4. Teori Hubungan Variabel	23
a. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	23
b. <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	25
c. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	25
d. Suku Bunga Kredit.....	26
e. Suku Bunga SBI.....	27
C. Kerangka Pikir	29
D. Hipotesis	31
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
A. Objek Penelitian	33
B. Jenis Penelitian	33
C. Metode Penelitian	33
D. Sumber Data	33

E. Metode Analisis	34
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	38
4.1 HASIL	38
4.1.1 Hasil Statistik Deskriptif	38
4.1.2 Hasil Uji Normalitas (Kolmogorov-Smirnov)	40
4.1.3 Perbandingan Nilai Asymp. Sig. (2-tailed) dengan Taraf Signifikansi	41
4.1.4 Hasil Uji Multikolinearitas	41
4.1.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	43
4.1.6 Hasil Uji Autokorelasi	43
4.1.7 Hasil Persamaan Regresi Linier Berganda	45
4.1.8 Hasil Uji F	47
4.1.9 Hasil Uji T	48
4.2 PEMBAHASAN	49
4.2.1 Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit	49
4.2.2 Pengaruh Tingkat Bunga Kredit Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit	51
4.2.3 Pengaruh Tingkat Bunga SBI Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit	52
4.2.4 Pengaruh CAR (Capital Adequacy Ratio) Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit	52
4.2.5 Pengaruh NPL (Non Performing Loan) Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit	53
4.2.6 Pengaruh DPK, Suku Bunga Kredit, Suku Bunga SBI, CAR, dan NPL Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit	54
BAB V PENUTUP	55
DAFTAR PUSTAKA	56
LAMPIRAN	57

DAFTAR TABEL

Table 1.1	Gambaran Loan to deposit rate.....	4
Tabel 4. 1	Hasil Statistik Deskriptif	38
Tabel 4. 2	Hasil Uji Normalitas (Kolmogorov-Smirnov).....	40
Tabel 4. 3	Perbandingan Nilai Asymp. Sig. (2-tailed) dengan Taraf Signifikansi	41
Tabel 4. 4	Hasil Uji Multikolinearitas	42
Tabel 4. 5	Hasil Perhitungan Durbin Watson.....	44
Tabel 4. 6	Persamaan Regresi Linear Berganda.....	45
Tabel 4. 7	Perhitungan Anova untuk Uji F.....	47
Tabel 4. 8	Perhitungan Uji T	48



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.....	57
Lampiran 2.....	58



DAFTAR SINGKATAN

BOPO : Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional

BPR : Bank Perkreditan Rakyat

CAR : *Capital Adequacy Ratio*

DPK : Dana Pihak Ketiga

Ha : Hipotesis Alternative

H0 : Hipotesis Nol

LDR : *Loan to Deposit Ratio*

NPL : *Non Performing Loan*

OJK : Otoritas Jasa Keuangan

ROA : *Return On Assets*

SBI : Sertifikat Bank Indonesia

SPSS : *Statistical Package for the Social Sciences*

UU : Undang-Undang



DAFTAR PUSTAKA

- Arikunto, S. (2010). *Prosedur-Penelitian-17-Mar-2021-14-11-12*
- Arikunto (Edisi Revisi 2010). Pt Rineka Cipta. Darmawan, A. (2017). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Penyaluran Kredit Bank Umum Di Indonesia Tahun 2010-2015. *Pendidikan Dan Ekonomi*, 6(4), 301–310.
- Bank Indonesia, 2018. *Statistik Ekonomi dan Keuangan Indonesia 2018*
- Bank Indonesia, 2018. *Statistik Ekonomi dan Keuangan Indonesia 2019*
- Bank Indonesia, 2018. *Statistik Ekonomi dan Keuangan Indonesia 2020*
- Bank Indonesia, 2018. *Statistik Ekonomi dan Keuangan Indonesia 2021*
- Dendiwijaya, L. (2003). *Manajemen Perbankan*. Ghalia Indonesia. Fitria, Y. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Jumlah Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bei Periode 2012- 2016. 11–50.
- Kasmir. (2000). *Bank Dan Lembaga Keuangan, Edisi Revisi*. Pt. Raja Grafindo Persada.
- Oktaviani. (2012). Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Pada Bank Umum Go Public Di Indonesia Periode 2008-2011. *Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Diponegoro*, 1(2011), 1–9.
- Pratama, B. (2010). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kebijakan Kredit Perbankan (Studi Pada Bank Umum Di Indonesia Periode Tahun 2005 - 2009).
- Tesis Oleh : Billy Arma Pratama Program Studi Magister Manajemen Sertifikat. Rochaety, Tresnati, R., & Latief, A. M. (2007). *Metodologi Penelitian Bisnis: Dengan Aplikasi Spss (Edisi Revisi)*. Penerbit Mitra Wacana Media., 2009.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D (Edisi Ke-10)*. Alfabeta Cv.

TANDA TERIMA CEK PLAGIASI SKRIPSI

Tanggal : 26 Mei 2025

Nama : GOVINDA ADI PAMUNGKAS

NIM : 201810180311143

Judul : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI JUMLAH PENYALURAN KREDIT PADA BANK UKUM DI INDONESIA TAHUN 2018-2021

Setelah melalui pengecekan manual dan pendeteksian plagiarisme, indeks plagiarisme Skripsi tersebut:

BAB	INDEKS PLAGIARISME	HASIL PLAGIARISME	KETERANGAN
BAB I	25 %	25 %	Lolos Plagiasi
BAB II			
BAB III			
BAB IV			
BAB V			

Berdasarkan hasil cek plagiasi dinyatakan bahwa Skripsi tersebut bebas plagiasi dan **LOLOS Uji Plagiasi**.

Penerima
Hidayatul Mustafidah