

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUH PENYALURAN DANA
KREDIT USAHA KECIL OLEH BANK PEMBANGUNAN DAERAH (BPD)**

D.I. YOGYAKARTA TAHUN 1985 – 2002

SKRIPSI

Ditulis dan di ajukan untuk memenuhi syarat ujian akhir guna memperoleh

gelar Sarjana Strata- 1 di Program Studi Ekonomi Pembangunan,

Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Indonesia



Disusun Oleh :

Nama : NGATIMAN

Nomor Mahasiswa : 98 313 144

Program Studi : EKONOMI PEMBANGUNAN

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
YOGYAKARTA**

2004

HALAMAN PENGESAHAN

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN
DANA KREDIT USAHA KECIL OLEH
BANK PEMBANGUNAN DAERAH DI DAERAH ISTIMEWA
YOGYAKARTA TAHUN 1985 – 2002**

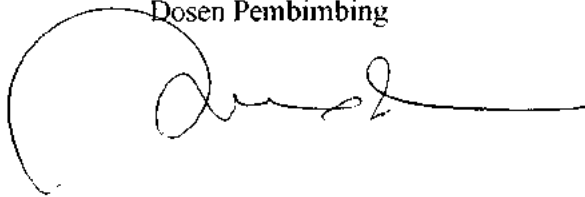
NGATIMAN

No. MHS : 98 313 144

Yogyakarta, Oktober 2004

Telah diterima dan disetujui dengan baik oleh

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, sweeping initial 'S' followed by a cursive name and a long horizontal stroke.

Drs. Sahabudin Sidiq, MA

MOTTO

Kucoba meraba makna

Hening Cipta Cari Ukara

Namun lidah kehabisan kata

'tuk eja kebesaran- Nya

Betapa aku bukan apa-apa

Kerdil di atas Lukisannya.

“Jadikanlah sabar dan sholat sebagai penolongmu. Dan sesungguhnya yang demikian sungguh berat, kecuali bagi orang-orang yang khusuk, yaitu orang-orang yang meyakini bahwa mereka akan menemui Robb-Nya dan bahwa mereka akan kembali kepada-Nya”

(QS : Al Baqaroh : 45 - 46)

“Ujian kita hari ini bisa jadi bekal kebahagiaan yang akan kita capai keesokannya, keselamatan atasMu berkat KesabaranMu”

(QS : Asy Syarh : 6 - 8)

❖ **Kegagalan tidak berarti saya menyia-nyiakan hidup, tetapi berarti saya harus memulai lagi dengan cara lain, dengan lebih giat dan dengan sabar.**

(Dr. Robert H. Schuller)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

- **ALLAH SWT SEBAGAI BENTUK PENGABDIAN SEORANG HAMBА KEPADA TУHANNYA**
- **KEDUA ORANG TUAKU BAPAK SURIP (ALM) YG TIDAK PERNAH MELIHAT AKU TUMBUH MENJADI DEWASA, WALAUPUN AKU TAU ENKAU SELALU ADA DISAMPINGKU DAN IBUNDA LUDIYAH ATAS DOA DAN KALIH JAYANGNYA**
- **KELUARGA DULHADI YANG SELALU MEMBERIKAN DORONGAN MATERIIL DAN SPRITUAL**
- **SEMUA KELUARGA YANG AKU CINTAI**
- **ORANG-ORANG YANG AKAN MENDAMPINGI HIDUPKU**

Ratih teman berbagi nasib, nasib adalah kesunyian masing-masing

Almamaterku, tempat dimana kudapatkan Ilmu dan Pengetahuan
dan arti kehidupan yang islami

KATA PENGANTAR



Assalamu'aliikum Wr.Wb.

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, atas segala rahmat dan hidayahnya yang telah dilimpahkan kepada penulis, sehingga berhasil menyelesaikan penyusunan skripsi. Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar kesarjanaan jenjang strata satu (S1) Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia. Adapun skripsi ini berjudul **"Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Usaha Kecil Oleh Bank Pembangunan Daerah (BPD) D.I Yogyakarta 1985 -2002"**.

Dalam proses penyusunan, penulis banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak, untuk itu penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih yang kepada:

1. Drs. H. Suwarsono, MA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.
2. Bapak Drs. Sahabbudin Sidiq, M.A selaku Dosen Pembimbing yang dengan kesabaran dan ketelitian telah memberikan saran, nasehat serta bimbingan kepada penyusun sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.
3. Bapak Drs. Bambang Setyo Pranoto selaku pimpinan cabang BPD Yogyakarta dan yang telah memberikan ijin penelitian .
4. Bapak Bambang Supriyadi dan Bapak Marno di BPD Yogyakarta yang telah membantu memberikan data – data yang dibutuhkan

5. Seluruh dosen, staf pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia terutama kepada Drs. Ahmad Tohirin, selaku dosen pembimbing akademik dan semua karyawan perpustakaan / referensi
6. Keluarga tercinta Ayahanda Surip (Alm), ibunda Ludiyah dan Kakak-kakaku yang tercinta Mbak Yanti, yang dengan kasih sayangnya memberikan dorongan moral dan moril, Yanto, Nia, serta adik-adikku yang aku cintai Mail, dan Fitri Yulianti.
7. Keluarga Dulhadi, yang dengan penuh kasih sayang merawat aku dari aku kecil hingga menjadi dewasa, serta adik-adikku Bayu Ramadhan, Chandra Hadi Putra, serta Rani yang sangat aku cintai.
8. Anak-anak mancanasan seperti, Amet SE, Ibnu SE, Musil, Sadam, Topan, Aris SE, Pujangga, Evan Cahya SE, Pras, Menil, Pepeng, A'a Asep terima kasih atas masukannya, serta sang penasehat yang jenius Eddi Handoko SE, yang telah memberikan masukan atas pentingnya berorganisasi dan juga Bekti Nugroho, SE yang telah banyak membantu kehidupan di Yogyakarta.
9. Anank-anak seperjuangan seperti, Tata, Wisnu, Eko SE, Wanto, Ardi, Aryo, Robby yang telah memberikan artinya kebersamaan baik susah dan senang yang selalu kita hadapi bersama.
10. Anank-anak KKN unit 128 seperti, Taufik SH, Liya, Sesi SE, Andi ST, Renfi ST, Een ST, Amy SP, Heru, dan Dody yang selalu kompak didalam menjalankan tugas.
11. Anak-Anak Panitia Traning Finacialand Auditing, Komeng, Susi, Sari, A'i, Netty, Pipit, Bambang, yang memberikan masukan dalam artinya kerja sama yang begitu solid

12. Anak-anak Tim Pembentuk Mekanisme Keuangan KM UII seperti, Kunciung (tetap semangat dah..), Zakky, Abdulah (sang penghibur lara),Denny , Ardy, Evan, Ajeng, Sasti, Inoy, Ozzy, Risa, Indah, April yang memberikan masukan serta pelajaran yang berarti tentang pentingnya kerja tim yang saling mendukung antar satu dengan yang lainnya.
13. Teman-teman angkatan 98 Ekonomi Pembangunan seperti Endro, Walidin SE, Andreas, Dona, Paktri, Yani SE, Totok, Boim, dan adik-adik angkatan seperti Tita, Sari, yang telah memberikan bantuan selama penulisan skripsi ini.
14. Ratih tempat berbagi nasib, nasib adalah kesunyian masing-masing, yang membuat bahwa kita semua sama di hadapnya.
15. Amamaterku, kampusku penjaraku, yang menjadikan aku lebih mengerti arti kehidupan yang memberikan bahwa Nikmat Allah itu tiada habisnya.

Penyusun menyadari sepenuhnya akan keterbatasan kemampuan dan pengalaman yang ada pada penyusunan sehingga tidak menutup kemungkinan skripsi inui masih banyak kekurangannya.

Akhir kata saya ucapkan terima kasih, semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menjadi sumbangan berharga bagi masyarakat pada umumnya, dan rekan-rekan mahasiswa pada khususnya untuk dilanjutkan dalam penelitian selanjutnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, Oktober 2004

Penyusun

Ngatiman

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Hipotesis	8
1.6 Metode Penelitian	8
1.6.1. Metode Pengumpulan Data	8
1.6.2. Jenis dan Sumber Data	9
1.6.3 Metode Analisis Data.....	10
1.6.4. Pengujian Hipotesis	11
1.6.4.1. Analisis Varian (Uji F).....	11

	1.6.4.2. Uji t- test	12
	1.6.4.3. Koefisien Determinasi Majemuk (R^2)	14
	1.6.4.4. Test Asumsi Klasik.....	15
	1.7. Sistematika Penulisan.....	18
BAB II	LANDASAN TEORI	20
	2.1. Kajian Pustaka	20
	2.2. Kredit.....	22
	2.2.1. Pengertian Kredit.....	22
	2.2.2 Falsafah Kredit	23
	2.2.3. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit.....	25
	2.2.4. Kebijakan Perkreditan	27
	2.2.5. Prosedur Pemberian Kredit	29
	2.2.6. Jenis-jenis Kredit.....	30
	2.2.6.1. Kredit Modal Kerja	31
	2.2.6.2. Kredit Investasi	31
	2.2.6.3. Personal Loan.....	32
	2.2.6.4. Kredit investasi Kecil dan Modal Kerja Permanen	32
	2.2.6.5. Kredit Usaha Kecil.....	33
	2.2.7. Manfaat Kredit	34
	2.2.7.1. Bagi Perbankan	35
	2.2.7.2. Bagi Debitur.....	35
	2.2.7.3. Bagi Pemerintah	36

2.3. Pengertian Penghimpunan Dana Oleh Bank	36
2.4. Teori Tingkat Bunga	40
2.4.1. Teori Klasik.....	40
2.4.2. Pandangan Keynes	42
2.4.3. Cara Penghitungan Bunga Kredit.....	44
2.5. Produk Domestik Regional Bruto	45
2.6. Kondisi Krisis Moneter	46
BAB III GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN	47
3.1. Sejarah Bank BPD	47
3.1.1. Visi dan Misi Bank BPD Yogyakarta	47
3.1.2. Kebijakan Manajemen	48
3.1.2.1. Keberpihakan Pada Ekonomi Kerakyatan.....	48
3.1.2.2 Fokus Pada Kelompok Retail dan Dunia Pendidikan	49
3.1.2.3. Kebijakan Harga.....	49
3.1.2.4. Kualitas Produk	49
3.1.2.4. Teknologi Informasi	50
3.1.2.5. Nasabah Sebagai Mitra.....	50
3.1.2.6. Kepuasan Nasabah Sebagai Sasaran ..	51
3.1.3. Jaringan Pelayanan.....	51
3.2. Perkembangan Kredit Usaha Kecil	51
3.3. Perkembangan Dana Yang Terhimpun	53

3.4. Pertumbuhan Ekonomi Yogyakarta	55
3.5. Perkembangan Tingkat Suku Bunga	59
BAB IV ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN	61
4.1. Deskriptif Data	61
4.2. Hasil Analisis Regresi	64
4.3. Pengujian Statistik	66
4.3.1. Pengujian Koefisien Secara Serempak (F-stat)	66
4.3.2. Pengujian Koefisien secara individu (t-stat).....	68
4.3.2.1. Uji-t satu sisi terhadap variabel X1	68
4.3.2.2. Uji- t satu sisi terhadap variabel X2.....	69
4.3.2.3. Uji-t satu sisi terhadap variabel X3.....	71
4.3.2.4. Uji-t satu sisi terhadap variabel X4	72
4.3.3 Koefisien Determinasi	74
4.4. Pengujian Asumsi Klasik	74
4.4.1. Pengujian Multikolinieritas	74
4.4.2. Pengujian Heteroskedastisitas	76
4.4.3. Pengujian Autokorelasi	77
4.5. Interpretasi Ekonomi.....	79
BAB V KESIMPULAN DAN IMPLIKASI	82
5.1. Kesimpulan.....	82
5.2. Implikasi Kebijakan.....	84
DAFTAR PUSTAKA.....	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

		Halaman
Tabel 1.1	Perkembangan KUK tahun 1998 –2002	5
Tabel 3.1.	Perkembangan KUK BPD Yogyakarta tahun 1985 – 2002	53
Tabel 3.2.	Perkembangan Dana yang terhimpun BPD Yogyakarta	54
Tabel 3.3.	Perkembangan Sektor Ekonomi Yogyakarta	56
Tabel 3.4.	Perkembangan PDRB Yogyakarta	58
Tabel 3.5.	Perkembangan Suku Bunga Kredit	59
Tabel 4.1	Data Penelitian	62
Tabel 4.2	Hasil Regresi Penyaluran KUK	65
Tabel 4.3	Hasil Pengujian Multikolinieritas	75
Tabel 4.4	Heterokedasitas	76

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Teori Suku Bunga Menurut Klasik	41
Gambar 2.2. Teori Suku Bunga Menurut Keynes	43
Gambar 4.1. Uji F Variabel Dependen Terhadap Variabel Independen	68
Gamabr 4.2 Uji-t Pada Variabel Dana Yang Terhimpun Terhadap Variabel Dependen KUK	69
Gambar 4.3. Uji-t Pada Variabel Suku Bunga Terhadap Variabel Dependen KUK	70
Gambar 4.4. Uji-t Variabel PDRB Terhadap Variabel Dependen KUK	72
Gambar 4.5 Uji-t Variabel Krisis Moneter Terhadap Variabel Dependen KUK	73
Gambar 4.6. Pengujian Autokorelasi	78