

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENYALURAN KREDIT OLEH BANK PERKREDITAN
RAKYAT KABUPATEN PATI: STUDI KASUS PD.BPR BKK
KABUPATEN PATI**

SKRIPSI



Disusun Oleh:

Dewi Kartiko Ningrum

00313161

**JURUSAN EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
YOGYAKARTA**

2004

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENYALURAN KREDIT OLEH BANK PERKREDITAN RAKYAT
KABUPATEN PATI : STUDI KASUS PD.BPR BKK KABUPATEN
PATI**

SKRIPSI

Disusun dan Diajukan Untuk Memenuhi Syarat Ujian Akhir
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 Program Studi Ekonomi Pembangunan
Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Indonesia
Yogyakarta

Disusun Oleh:

Nama : DEWI KARTIKO NINGRUM

No Mhs : 00313161

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

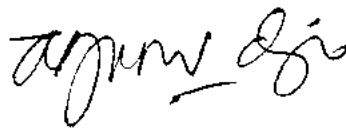
**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
YOGYAKARTA**

2005

LEMBAR PENGESAHAN

Yogyakarta, 30 Nopember 2004

Telah Disetujui dan diterima dengan baik oleh :
Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Agus Widarjono', written in a cursive style.

(Drs. Agus Widarjono, MA)

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENYALURAN KREDIT OLEH BANK PERKREDITAN RAKYAT
KABUPATEN PATI: STUDI KASUS PD. BPR BKK KABUPATEN
PATI**

Disusun Oleh: DEWI KARTIKO NINGRUM

Nomor Mahasiswa: 00313161

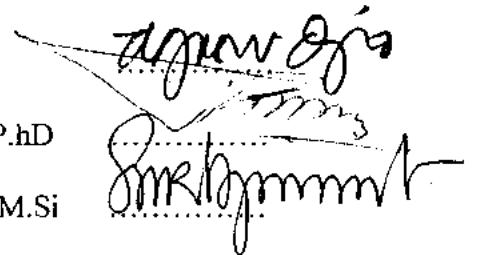
Telah dipertahankan di depan penguji dan dinyatakan **LULUS**

Pada tanggal : 13 Desember 2004

Penguji/Pemb. Skripsi : DRS. AGUS WIDARJONO, MA

Penguji I : DRS. MUNROKHIM M.,M.Aec, P.hD

Penguji II : DRA. SARASTRI MUMPUNI R, M.Si



Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Islam Indonesia



Suwarsono, MA

MOTTO

- ❖ " Jika kamu takut bahaya, salatlah sambil berjalan atau berkuda, tetapi jika kamu telah merasa aman, salatlah seperti yang telah Ia ajarkan kepadamu yang sebelumnya kamu tidak mengetahuinya". (QS. Al Baqarah : 239)
- ❖ "Bersabarlah terhadap segala sesuatu yang mereka katakan dan bertasbihlah memuji Tuhanmu sebelum matahari terbit dan sebelum terbenam. (QS.Qaaf : 39)
- ❖ Kepuasan terletak pada usaha bukan pada hasil. Usaha dengan keras adalah kemenangan yang hakiki. (Mahatma Gandhi)

JADILAH DIRI SENDIRI YANG TERBAIK

Jika kau tak dapat menjadi pohon meranti di puncak bukit

Jadilah semak belukar di lembah, semak belukar yang teranggun di sisi bukit

Kalau bukan rumput, semak belukar pun jadilah

Jika kau tak boleh menjadi rimbun, jadilah rumput Dan hiasilah jalan di mana-mana

Jika kau tak dapat menjadi ikan mas, jadilah ikan sepat terlincih di dalam paya

Tidak semua dapat menjadi nahkoda, lainnya harus menjadi awak kapal dan penumpang

Pasti ada sesuatu untuk semua.

Karena ada tugas berat, maka ada tugas ringan

Diantaranya dibuat yang lebih berdekatan

Jika kau tak dapat menjadi bulan, jadilah bintang

Jika kau tak dapat menjadi jagung, jadilah kedelai

Bukan dinilai kau kalah ataupun menang

Jadilah dirimu sendiri yang terbaik (Douglas Mallock)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Kupersembahkan skripsi ini untuk :

- Ayahanda Koesmari dan Ibunda Sukartini
Orang tua yang selalu mendidik,
membimbing, mendoakan dan mengajarkan
arti hidup yang sebenarnya.

Serta bingkisan untuk :

- Kedua saudaraku, Deny dan lip yang selalu
mendukung aktivitasku dan memberikan
semangat hidup.
- Bramantyo "Yoga", seseorang yang sangat
baik hati.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Bismillahirrohmanirrohiim

Puji syukur yang tiada henti dengan menyebut nama Allah Yang Maha Kuasa, Maha Pengasih lagi Maha Penyayang serta doa syukur Alhamdulillah robbil aalaamiina, penulis panjatkan ke hadirat Lillahi robbi yang telah memberikan nikmat, rahmat dan hidayahnya sehingga pada akhirnya dapat menyelesaikan tugas skripsi dengan judul : "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Oleh Bank Perkreditan Rakyat di Kabupaten Pati : Studi Kasus PD BPR BKK Kabupaten Pati". Penulisan skripsi ini merupakan salah satu persyaratan guna menyelesaikan gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi Jurusan Ekonomi Pembangunan di Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta.

Judul skripsi ini penulis angkat semata-mata terdorong rasa keinginan untuk mengedepankan bahwa di dalam kondisi perekonomian yang kurang menentu seperti ini, dimana berdampak keterpurukan pada dunia perbankan (banyak bank yang terlikuidasi dan direkapitulasi), justru pada sisi lain ada bank yang masih bisa bertahan dan masih bisa mendapatkan keuntungan yang meyakinkan.

Di dalam penyiapan skripsi ini, penulis banyak sekali mendapatkan bantuan, dorongan bahkan motivasi dari berbagai pihak untuk kesempurnaannya, dengan demikian penulis menyadari sepenuhnya mengingat keterbatasan dan kemampuan maka sudah barang tentu banyak sekali kekurangannya bahkan lebih

daripada itu pasti ada juga kesalahan-kesalahannya. Oleh karena itulah skripsi ini masih sangat diperlukan adanya saran, kritik, dan perbaikan-perbaikan.

Pada kesempatan yang baik ini pula, penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada pihak-pihak yang telah berkenan ikut ambil bagian di dalam penyelesaiannya. Penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Drs Agus Widarjono, MA selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan serta bimbingan dengan tulus ikhlas dan penuh kesabaran.
2. Bapak Drs. H. Soewarsono, MA selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Yogyakarta.
3. Bapak Jaka Sriyana, SE.MSi selaku dosen pembimbing akademik, terima kasih atas kepercayaan yang telah diberikan kepada penulis.
4. Direktur dan karyawan PD BPR BKK/BKK se-Kabupaten Pati atas bantuan juga kesediaan memberikan data yang penulis butuhkan.
5. Mas Harto, karyawan bagian Perekonomian Setda Kab. Pati atas bantuan juga kesediaan memberikan kelengkapan data penulis.
6. Mas Agus, karyawan BPS Kab. Pati yang telah mempermudah dalam pencarian data.
7. Mas Ismanto, atas bantuan dan dorongan serta kemudahan dalam urusan akademik selama kuliah.
8. Pak Mansur yang selalu membantu penyelesaian data dan memberikan masukan kepada penulis.

9. Ayahanda dan Ibu yang selalu berdoa dan memberikan dorongan untuk keberhasilan hidup penulis.
10. Kakakku Deny dan adikku Iip juga keponakanku Dea yang lucu dan pintar.
11. Bramantyo "Yoga" atas kesetiiaannya dalam segala hal.
12. Yessy, Betri dan Rise, ketiga sahabat semasa kuliah, semoga persahabatan kita terjalin abadi.
13. Mbak Evi, Mbak Dina, Mbak Dian, Indri, Uung, Risma, Emi, Raras, Ika teman kost sriti, terima kasih atas kebaikan dan bantuan kalian.
14. Ari, Dandi, Jacky, dan Rano yang selalu bertukar pikiran dan bersedia mendengar keluh kesahku.
15. Eko, Okta, Arin, Ansa, Fifi, Billy, Mbak Ayu dan semua teman seperjuangan bimbingan.
16. Pandu, Ilyas, Ade, Bagus, Ronald, Dody, Bunga, Nani, Iyen, Savitri, Deva, Yunan, Prasetyo, Ratna dan semua teman-teman EP 2000 yang tidak bisa disebutkan satu persatu semoga kita bisa menjadi patner dalam segala hal.

Semoga saja mendapatkan pahala dari Tuhan Yang Maha Kuasa atas partisipasinya. Amien Ya Robal Alamin.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Yogyakarta,

Penulis,

Dewi Kartiko Ningrum

DAFTAR ISI

HALAMANJUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	8
1.3. Tujuan Penelitian.....	9
1.4. Manfaat Penelitian.....	9
1.5. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II GAMBARAN UMUM DAN OBYEK PENELITIAN.....	12
2.1. Perkembangan dan Sistem Perbankan di Indonesia.....	12
2.2. Sistem dan Mekanisme BPR di Indonesia.....	16
2.3. Perkembangan BPR di Jawa Tengah.....	21
2.4. Perkembangan BPR di Pati.....	24

2.5. Pembinaan dan Pengawasan BPR di Indonesia.....	30
BAB III KAJIAN PUSTAKA.....	35
3.1. Penelitian Agus Prayitno.....	35
3.2. Penelitian Sadwianto Kurniawan.....	38
3.3. Penelitian Sri Yunanto.....	41
BAB IV LANDASAN TEORI.....	45
4.1. Pengertian Kredit.....	45
4.2. Jenis-jenis Kredit.....	47
4.3. Prinsip-prinsip Perkreditan.....	50
4.4. Falsafah Perkreditan.....	56
4.5. Tujuan dan Fungsi Kredit.....	58
4.6. Manfaat Perkreditan.....	62
4.7. Kebijakan Perkreditan.....	67
4.8. Variabel Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit.....	72
BAB V METODOLOGI PENELITIAN DAN HIPOTESA.....	76
5.1. Jenis dan Sumber Penelitian.....	76
5.2. Metode Pengumpulan Data.....	76
5.3. Metode Analisis Data.....	77
5.3.1. Pengujian Statistik.....	78
5.3.1.1. Uji t Statistik.....	78
5.3.1.2. Uji F Statistik.....	78
5.3.1.3. Koefisiensi Determinasi Berganda (R^2).....	79

5.3.2. Pengujian Asumsi Klasik.....	79
5.3.2.1. Uji Asumsi Autokorelasi.....	79
5.3.2.2. Uji Asumsi Heteroskedastisitas.....	80
5.3.2.3. Uji Asumsi Multikolinieritas.....	82
5.4. Hipotesa.....	82
BAB VI ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	84
6.1. Deskripsi Data.....	84
6.2. Variabel Operasional.....	85
6.3. Pengujian Estimasi.....	85
6.4. Pengujian Statistik.....	87
6.4.1. Pengujian Secara Parsial.....	87
6.4.1.1. Variabel Suku Bunga Kredit.....	88
6.4.1.2. Variabel Jumlah Penghimpunan Dana Bank.....	88
6.4.1.3. Variabel Total Aset.....	89
6.4.2. Pengujian Secara Serempak.....	89
6.4.3. Koefisiensi Determinasi Berganda (R^2).....	90
6.5. Pengujian Asumsi Klasik.....	91
6.5.1. Uji Multikolinieritas.....	91
6.5.2. Uji Heteroskedastisitas.....	92
6.5.3. Uji Autokorelasi.....	93
6.6. Hasil Estimasi Data.....	95
6.7. Analisis Ekonomi.....	96

6.7.1. Tingkat Suku Bunga Kredit.....	96
6.7.2. Jumlah Penghimpunan Dana Bank.....	96
6.7.3. Total Aset.....	97
BAB VII KESIMPULAN DAN IMPLIKASI.....	98
7.1. Kesimpulan.....	98
7.2. Implikasi.....	100
7.3. Kelemahan Skripsi.....	101

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan BPR di Indonesia Akhir Tabel 2002.....	3
Tabel 2.1 Posisi Simpanan Berjangka Rupiah Pada PD BPR BKK/BKK di Kab. Pati tahun 1996-2003.....	27
Tabel 2.2 Posisi Tabungan Pada PD BPR BKK/BKK di Kab. Pati tahun 1996-2003....	28
Tabel 2.3 Jumlah Aktiva Pada PD BPR BKK/BKK di Kab. Pati tahun 1996-2003.....	29
Tabel 2.4 Posisi Kredit Rupiah PD BPR BKK di Kabupaten Pati Tahun 2002-Juni 2004.....	30
Tabel 6.1 Hasil Regresi Linier.....	86
Tabel 6.2 Nilai t Hitung Variabel Bebas.....	88
Tabel 6.3 Analisis Multikolinieritas.....	92
Tabel 6.4 Hasil Uji Park.....	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Sistem Perbankan di Indonesia.....	15
Gambar 2.2. Struktur Organisasi Urusan Pengawasan Bank Perkreditan Rakyat.....	34
Gambar 5.1. Uji Asumsi Autokorelasi.....	80
Gambar 6.1. Analisis Asumsi Autokorelasi.....	94