

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENYALURAN KREDIT USAHA KECIL OLEH PERBANKAN
TAHUN 1983-2002 DI INDONESIA**



Oleh :

Nama : IRFAN YUDHA

No. MHS : 98313178

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
YOGYAKARTA**

2005

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENYALURAN KREDIT USAHA KECIL OLEH PERBANKAN
TAHUN 1983-2002 DI INDONESIA**

SKRIPSI

Disusun dan diajukan untuk memenuhi syarat ujian akhir memperoleh gelar sarjana
S-1 Program Studi Ilmu Ekonomi & Studi Pembangunan Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Yogyakarta



Oleh :

Nama : IRFAN YUDHA
No. MHS : 98313178
Jurusan : Ekonomi Pembangunan

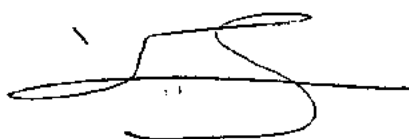
**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
YOGYAKARTA
2005**

HALAMAN PENGESAHAN

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENYALURAN KREDIT USAHA KECIL OLEH PERBANKAN
TAHUN 1983-2002 DI INDONESIA**

Yogyakarta, Mei 2005

Telah disetujui oleh :
Dosen pembimbing skripsi

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'S' shape with a horizontal line extending to the left and a small mark above it.

(Priyonggo Suseno, SE,M.Sc)

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT
USAHA KECIL OLEH PERBANKAN TAHUN 1988 - 2002 DI INDONESIA**

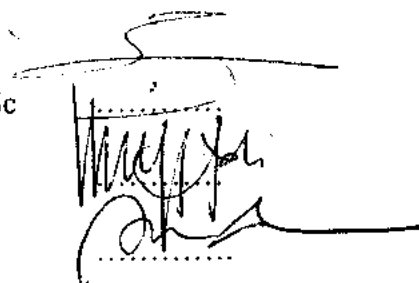
**Disusun Oleh: IRFAN YUDHA
Nomor mahasiswa: 98313178**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan **LULUS**
Pada tanggal : 12 Juli 2005


Penguji/Pembimbing Skripsi : Drs. Priyonggo Suseno, M.Sc

Penguji I : Drs. Unggul Priyadi, M.Si

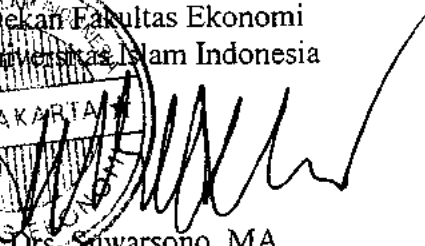
Penguji II : Drs. Sahabudin Sidiq, MA



Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Indonesia



Drs. Suwarsono, MA



HALAMAN MOTTO

Sebelum kedua telapak kaki seseorang menetap di hari kiamat akan ditanyakan tentang empat hal lebih dulu, pertama tentang umumnya untuk apa dihabiskan, kedua tentang masa mudanya untuk apakah dipergunakan, ketiga tentang hartanya dari mana ia peroleh dan untuk apakah dibelanjakan, dan keempat tentang ilmunya, apa saja yang ia amalkan dengan ilmunya itu.(HR Bukhari-Muslim).

Pelajarilah ilmu. Barang siapa yang mempelajarinya karena Allah, itu taqwa. Menuntutnya, itu ibadah. Mengulang-ulangnya, itu tasbih. Membahasnya, itu jihad. Mengajarkan orang yang tidak tahu, itu sedekah. Memberikan kepada ahlinya, itu mendekatkan diri kepada Tuhan. (Abusy Syaik Ibnu Hibban dan Abdil Barr, Ilya Al-Ghazali, 1986).

Filsafat yang dangkal akan membuat pikiran manusia cenderung pada atheisme tetapi kalau digali sedalam-dalamnya maka filsafat akan membimbing manusia pada keimanan agama.

HALAMAN PERSEMBAHAN

SKRIPSI INI AKU PERSEMBAHKAN TERUNTUK:

Bapak dan Ibunda tercinta yang telah mendidikku yang di mulai dengan pendidikan agama dan kasih sayang yang tiada hentinya serta semua yang telah dipersembahkan padaku tanpa bisa diungkapkan dengan kata-kata, aku sangat bangga dan bersyukur mempunyai orang tua yang menjadi suri tauladanku.

Kakak-kakakku, Don Fetri, Alm. Edva Yudha, Zulfikri, Yon Sastra, Maisos Riza Witri, Mulyadi, serta keponakan & ananda yang tersayang, Ikwan Al Ghifari, Ikshan Fadhila Ramadhan, Raisa Hamida Fetri.

KATA PENGANTAR

Assalamua'laikum Wr. Wb.

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah ke hadirat Allah SWT atas rahmat, karunia serta hidayah-Nya. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul : Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Usaha Kecil Oleh Perbankan Tahun 1983 – 2002 di Indonesia.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat program studi Strata 1 pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

Penulisan skripsi ini tidak dapat tersusun tanpa bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi, Bapak Drs. H. Suwarsono, M.A selaku dekan Fakultas Ekonomi.
2. Dosen pembimbing skripsi, Bapak Priyonggo Suseno, SE, M.Sc., yang telah membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak & Ibu dosen ekonomi pembangunan yang telah memberikan ilmunya pada penulis
4. Bapak & Ibu pimpinan serta karyawan Bank Indonesia Yogyakarta yang telah membantu penulis dalam pengumpulan data skripsi.
5. Bapak & Ibunda tercinta berkat do'a, nasehat, bimbingan dan suportnya kepada penulis. Kakak-kakak serta keponakan & ananda, Don Fetri, Alm. Edva Yudha, Zulfikri, Yon Sastra, Maisos Riza Witri, Mulyadi, Ikwan Al Ghifari, Ikshan Fadhila Ramadhan, Raisa Hamida Fetri.

6. Buat Sohib-sohibku, Herdianto Permana, Sholeh Wahyudi, Waridin, Agung Permana, Bambang Hariyanto, Dedi Sulistiawan, Ridwan Hadade, Yadi, Nizamudin Sadiq yang telah mengisi hari-hariku dengan canda tawanya dan mensupportku dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Buat temanku, Dewi Rahma Fadhila yang telah menyemagatiku dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
8. Mas Sugeng terima kasih atas support dan telah membantu mengoreksi skripsiku.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat celah-celah kekurangan dikarenakan keterbatasan yang dimiliki penulis.

Semoga skripsi ini akan bermanfaat serta menambah khasanah ilmu pengetahuan khususnya dibidang ilmu ekonomi pembangunan

Wassalamu'alaikum. Wr. WB

Yogyakarta, Mei 2005

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Batasan Masalah	12
D. Tujuan Penelitian.....	12
E. Manfaat Penelitian	12
F. Hipotesa Penelitian	13
G. Metode Penelitian	14
H. Metode Analisa Data	14
1. Analisis Data	16
2. Data	21
a. Jenis data	21
b. Sumber Data.....	22
I. Pengujian Hipotesa	23
J. Sistematika Isi Skripsi	34

BAB II KAJIAN PUSTAKA	36
BAB III LANDASAN TEORI.....	40
A. Pengertian Bank	40
B. Pengertian Kredit	41
C. Unsur-Unsur Kredit	42
D. Tujuan Dan Fungsi Kredit	43
E. Jenis-Jenis Kredit	46
F. Aspek-Aspek Penilaian Kredit	49
G. Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	50
H. Pengertian Kredit Usaha Kecil (KUK)	52
I. Batas Minimum KUK	53
J. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Dana Perbankan Dalam Menyalurkan KUK.....	54
K. Kerangka Pemikiran	56
BAB IV GAMBARAN UMUM	61
A. Perkembangan Kredit Usaha Kecil	61
B. Program Pengembangan Usaha Kecil	62
C. Penyempurnaan Kredit Usaha Kecil.	69
D. Penelitian Dampak Ekonomi Kredit Usaha Kecil.	70
E. Penggunaan Sumber Dana	72
F. Penyaluran Dana Bank Melalui Program Kredit.	74
BAB V PEMBAHASAN.....	80
A. Hasil Analisis Deskriptif	80
B. Analisis Regresi Linier Berganda	81
C. Pengujian Hipotesis.....	83
1. Pengujian hipotesis dengan uji t statistik	82

2. Pengujian hipotesis dengan F statistik	91
3. Koefisien Determinasi (R^2)	92
D. Pengujian Ekonometrika Dengan Asumsi Klasik	93
E. Interpretasi parameter estimasi persamaan	96
 BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	 98
A. Kesimpulan	98
B. Saran	101
 DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Deregulasi moneter dan perbankan sejak 1 Juni 1983 – 29 Mei 1993 .	3
Tabel 5.1	Hasil Analisis Deskriptif	80
Tabel 5.2.	Hasil regresi linier berganda faktor- faktor yang mempengaruhi penyaluran KUK pada Bank Umum tahun 1983-2002	82
Tabel 5.3	Uji multikolinieritas dengan uji Farrar & Glauber	93
Tabel 5.4	Uji heteroskedastisitas dengan uji white	94

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Tes signifikan koefisien regresi jumlah bank dan kantor cabang bank terhadap dana bank dalam penyaluran KUK.....	24
Gambar 1.2	Tes signifikan koefisien regresi suku bunga kredit terhadap dana bank dalam penyaluran KUK	25
Gambar 1.3	Tes signifikan koefisien regresi dana simpanan masyarakat terhadap dana bank dalam penyaluran KUK.	27
Gambar 1.4	Tes signifikan regresi laju Inflasi secara individual terhadap dana bank dalam penyaluran KUK	28
Gambar 1.5	Tes signifikan regresi pakmei 93 secara individual terhadap dana bank dalam penyaluran KUK	29
Gambar 1.6	Tes signifikan regresi krismon 98 secara individual terhadap dana bank dalam penyaluran KUK	30
Gambar 1.7	Tes signifikan koefisien regresi jumlah bank dan kantor cabang bank, suku kredit, dana simpanan masyarakat dan laju infasi terhadap dana bank dalam penyaluran KUK.	32
Gambar 1.8	Diagram Alur Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Perbankan Dalam Penyaluran Kredit Usaha Kecil (KUK)	57
Gambar 5.1	Hasil uji t untuk variabel jumlah bank dan kantor cabang bank terhadap dana bank dalam penyaluran KUK.	84
Gambar 5.2	Hasil uji t untuk variabel suku bunga terhadap dana bank dalam penyaluran KUK.	85
Gambar 5.3	Hasil uji t untuk variabel dana simpanan masyarakat terhadap dana bank dalam penyaluran KUK.	87
Gambar 5.4	Hasil uji t untuk variabel Inflasi terhadap dana bank dalam penyaluran KUK.	88
Gambar 5.5	Hasil uji t untuk variabel pakmei 93 terhadap dana bank dalam penyaluran KUK.	89
Gambar 5.6	Hasil uji t untuk variabel krismon 98 terhadap dana bank dalam penyaluran KUK.	90

Gambar 5.7 Hasil uji F untuk variabel dependen terhadap variabel Independen secara keseluruhan.	92
Gambar 5.8 Kurva Durbin-Watson	95