

**PENGARUH FAKTOR KINERJA BANK DAN BI RATE
TERHADAP JUMLAH PENYALURAN KREDIT USAHA
MIKRO KECIL DAN MENENGAH**

TUGAS AKHIR

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi**



M.BAYU PRAKARSA W.

1071002065

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA**

2013

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Muhammad Bayu Prakarsa W.
NIM : 1071002065
Tanda Tangan :
Tanggal : 19 November 2013

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh

Nama : Muhammad Bayu Prakarsa Wicaksana
NIM : 1071002065
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Sosial
Judul Skripsi : Pengaruh Faktor Kinerja Bank dan BI Rate terhadap
Jumlah Penyaluran Kredit UMKM

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Sosial, Universitas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : **Drs. Tri Pujadi Susilo, Ak, MM** (.....)
Penguji : **Idrus Mahidin, SE., M.B.A., Ak.** (.....)
Penguji : **Monica Weni, S.E., M.Si** (.....)

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 19 November 2013

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT atas segala kekuatan dan pertolongan yang diberikan kepada peneliti sehingga mampu merampungkan Tugas Akhir ini sebagai syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Bakrie. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan tugas akhir ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

- 1) Ibu, Bapak, Gamma, Sekar dan Zayy sebagai guru kehidupan, sumber kasih sayang, sumber semangat sekaligus motivasi bagi peneliti karena telah memberikan dorongan dan dukungan yang tak ternilai.
- 2) Drs. Tri Pujadi Susilo, Ak, MM selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
- 3) Monica Weni, S.E., M.Si selaku dosen pembahas seminar yang telah memberikan masukan dan kritikan untuk menyempurnakan proses awal penyusunan skripsi ini.
- 4) Mas Rudi Saleh, sepupu sekaligus pegawai Bank Indonesia yang membantu peneliti selama proses magang untuk keperluan penelitian.
- 5) Pegawai Bank Indonesia khususnya Grup Pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah, Divisi *Monitoring* dan *Review* Kebijakan UMKM yang telah banyak membantu dalam menganalisis hasil penelitian.
- 6) Diesty dan Fajar, rekan magang di Bank Indonesia yang banyak membantu selama proses uji statistik dan analisa hasil uji statistik.
- 7) Bu Ina Saraswati, dosen Universitas Indonesia yang telah memberikan solusi dan semangat untuk menyelesaikan masalah-masalah perkuliahan.

- 8) Bu Istianingsih Sastrodiharjo, dosen Universitas Bakrie yang telah memberikan banyak ilmu mengenai metodologi penelitian sehingga memudahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
- 9) Mbak Tika yang pernah menjadi civitas akademika Universitas Bakrie yang telah memberikan semangat dalam melewati masalah-masalah selama perkuliahan.
- 10) Bu Fifi, civitas akademika Universitas Bakrie yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan masalah-masalah selama proses perkuliahan.
- 11) Bayu Adhi Nugroho dan Vicky Dwi Kurniawan, teman semasa sekolah yang sampai sekarang selalu mendukung dan menemani perjalanan hidup peneliti sampai tahap ini.
- 12) Widy, Prima, Fadil, Fidel, Cosmas, Ian, Rio, Lady, Rani, Ade, Didit, Pajri dan Amran sebagai teman yang menemani dan membantu selama proses penyusunan skripsi.

Akhir kata, semoga Allah Yang Maha Esa berkenan membalas kebaikan kepada semua pihak yang telah membantu. Semoga Tugas Akhir ini dapat membawa manfaat dalam pengembangan ilmu pengetahuan khususnya dalam bidang pembiayaan mikro.

Tangerang, November 2013

Peneliti

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Bayu Prakarsa Wicaksana

NIM : 1071002065

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Sosial

Jenis Tugas Akhir : Skripsi (Penelitian Kuantitatif – *Hypotesis Testing*-)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**Pengaruh Faktor Kinerja Bank dan BI Rate terhadap Jumlah Penyaluran Kredit
Usaha Mikro Kecil dan Menengah**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmediakan/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 19 November 2013

Yang menyatakan

(.....)

**PENGARUH FAKTOR KINERJA BANK DAN BI RATE TERHADAP
JUMLAH PENYALURAN KREDIT USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH**

Muhammad Bayu Prakarsa Wicaksana¹

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan bukti empiris variabel-variabel kinerja bank dan non-kinerja bank yang mempengaruhi jumlah penyaluran kredit Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM). Variabel kinerja bank yang digunakan adalah Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Loan*, *Return on Assets* dan variabel non-kinerja bank yang digunakan adalah *BI Rate*. Populasi penelitian adalah seluruh bank umum yang beroperasi di Indonesia selama periode bulan Januari 2011-Mei 2013. Metode analisis yang digunakan adalah Analisis Regresi Berganda. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa variabel Dana Pihak Ketiga dan *Return on Assets* berpengaruh terhadap jumlah penyaluran kredit UMKM. Variabel *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Loan*, dan *BI Rate* berpengaruh terhadap jumlah penyaluran kredit UMKM. Hasil tersebut menunjukkan bahwa jumlah penyaluran kredit UMKM dipengaruhi oleh kemampuan bank dalam menghimpun Dana Pihak Ketiga dan kemampuan bank dalam menghasilkan keuntungan.

Kata Kunci: Kredit, Usaha Mikro Kecil dan Menengah, Dana Pihak Ketiga, Rasio Keuntungan Terhadap Aset, Bank

¹ Mahasiswa Jurusan Akuntansi Universitas Bakrie

**FACTORS OF BANK'S PERFORMANCE ANALYSIS AND BI RATE
THAT AFFECTED MICRO SMALL MEDIUM ENTERPRISE'S LOAN**

Muhammad Bayu Prakarsa Wicaksana²

ABSTRACT

The purpose of the research was to provide empirical evidence of bank's Performance and non-bank's performance variables that affected Micro, Small and Medium Enterprise's (MSMe) loan. Bank's Performance variables that used in this research are Third Party Fund, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Return on Assets. In the other hand, Non-Bank's Performance variable that used is Bank Indonesia Rate. Research population was all commercial banks which operated in Indonesia during January 2011-May 2013. Multiple regression was used for instrument analysis. The result of research showed that Third Party Fund and Return on Assets represented significant determination of MSMe Loan. In other hand, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan and BI Rate didn't have any significant determination of MSMe Loan. The result means that MSMe Loan was affected by ability of bank to collect Third Party Fund and ability to create a profit.

Key Words: Credit, Micro Small Medium Enterprise, Third Party Fund, Return on Assets, Bank

² Accounting Student of Bakrie University

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vii
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS	8
2.1 Kredit	8
2.2 Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah	10
2.2.1 Kriteria Usaha Mikro Kecil dan Menengah dan Plafon Kreditnya	12
2.3 CAMELS	13
2.3.1 Dana Pihak Ketiga.....	16

2.3.2	<i>Capital Adequacy Ratio</i>	17
2.3.3	<i>Non Performing Loan</i>	18
2.3.4	<i>Return On Assets</i>	18
2.3.5	Suku Bunga Bank Indonesia	19
2.4	Hipotesis	20
2.4.1	Dana Pihak Ketiga dan Jumlah Penyaluran Kredit Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	20
2.4.2	<i>Capital Adequacy Ratio</i> dan Jumlah Penyaluran Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	21
2.4.3	<i>Non Performing Loan</i> dan Jumlah Penyaluran Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	21
2.4.4	<i>Return on Assetes</i> dan Jumlah Penyaluran Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	22
2.4.5	Bank Indonesia <i>rate</i> dan Jumlah Penyaluran Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	23
BAB III METODE PENELITIAN.....		24
3.1	Populasi dan <i>Sampling</i>	24
3.2	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	25
3.3	Operasional Variabel	25
3.3.1	Jumlah Penyaluran Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah	25
3.3.2	Dana Pihak Ketiga	25
3.3.3	<i>Capital Adequacy Ratio</i>	26
3.3.4	<i>Non Performing Loan</i>	26
3.3.5	<i>Return on Assets</i>	26
3.3.6	Bank Indonesia <i>rate</i>	27

3.4	Metode Analisis Data.....	27
3.4.1	Uji Asumsi Klasik	27
3.4.1.1	Uji Asumsi Klasik Normalitas	27
3.4.1.2	Uji Asumsi Klasik Heteroskedastisitas	28
3.4.1.3	Uji Asumsi Klasik Multikolinieritas	28
3.4.1.4	Uji Asumsi Klasik Autokorelasi	29
3.4.2	Uji Hipotesis.....	29
3.5	Model Penelitian.....	30
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		31
4.1	Hasil Penelitian	31
4.1.1	Gambaran Umum Sampel	31
4.1.2	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	33
4.1.3	Hasil Pengujian Asumsi Klasik	34
4.1.3.1	Hasil Pengujian Asumsi Klasik Normalitas.....	34
4.1.3.2	Hasil Pengujian Asumsi Klasik Heteroskedastisitas.....	35
4.1.3.3	Hasil Pengujian Asumsi Klasik Multikolinieritas.....	35
4.1.3.4	Hasil Pengujian Asumsi Klasik Autokorelasi	36
4.1.4	Hasil Pengujian Hipotesis.....	36
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian	40
4.2.1	Pengaruh dana pihak ketiga terhadap jumlah penyaluran kredit usaha mikro kecil dan menengah	41
4.2.2	Pengaruh <i>capital adequacy ratio</i> terhadap jumlah penyaluran kredit usaha mikro kecil dan menengah	41
4.2.3	Pengaruh <i>non performing loan</i> terhadap jumlah penyaluran kredit usaha mikro kecil dan menengah	42

4.2.4 Pengaruh <i>return on assets</i> terhadap jumlah penyaluran kredit usaha mikro kecil dan menengah	43
4.2.5 Pengaruh <i>BI rate</i> terhadap jumlah penyaluran kredit usaha mikro kecil dan menengah.....	44
BAB V SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN	45
5.1 Simpulan	45
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	45
5.3 Saran	46
DAFTAR PUSTAKA	47

DAFTAR TABEL

Tabel 4.01 Pemilihan Sampel Penelitian.....	31
Tabel 4.02 Nama dan Kelompok Bank Data Sampel.....	32
Tabel 4.03 Statistik Deskriptif.....	33
Tabel 4.04 Uji Normalitas	34
Tabel 4.05 Uji Heteroskedastisitas	35
Tabel 4.06 Uji Multikolinieritas	36
Tabel 4.07 Uji Autokorelasi	36
Tabel 4.08 Uji R^2	37
Tabel 4.09 Uji F Persamaan Regresi	37
Tabel 4.10 Uji t Persamaan Regresi	38

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.01 Model penelitian.....	30
-----------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Statistik Deskriptif	50
Lampiran 2. Uji Normalitas.....	51
Lampiran 3. Uji Heteroskedastisitas	52
Lampiran 4. Uji Multikolinieritas	53
Lampiran 5. Uji Autokorelasi.....	54
Lampiran 6. Uji Hipotesis	55