

**PENGARUH BI RATE DAN KINERJA KEUANGAN BANK TERHADAP
KREDIT YANG DISALURKAN OLEH BPR DI JAWA TENGAH
TAHUN 2011-2016**

**Skripsi
Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana
Ekonomi (S1)
Pada Program Studi Ekonomi Pembangunan
Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



Disusun oleh:

Mawar Dian Natalia

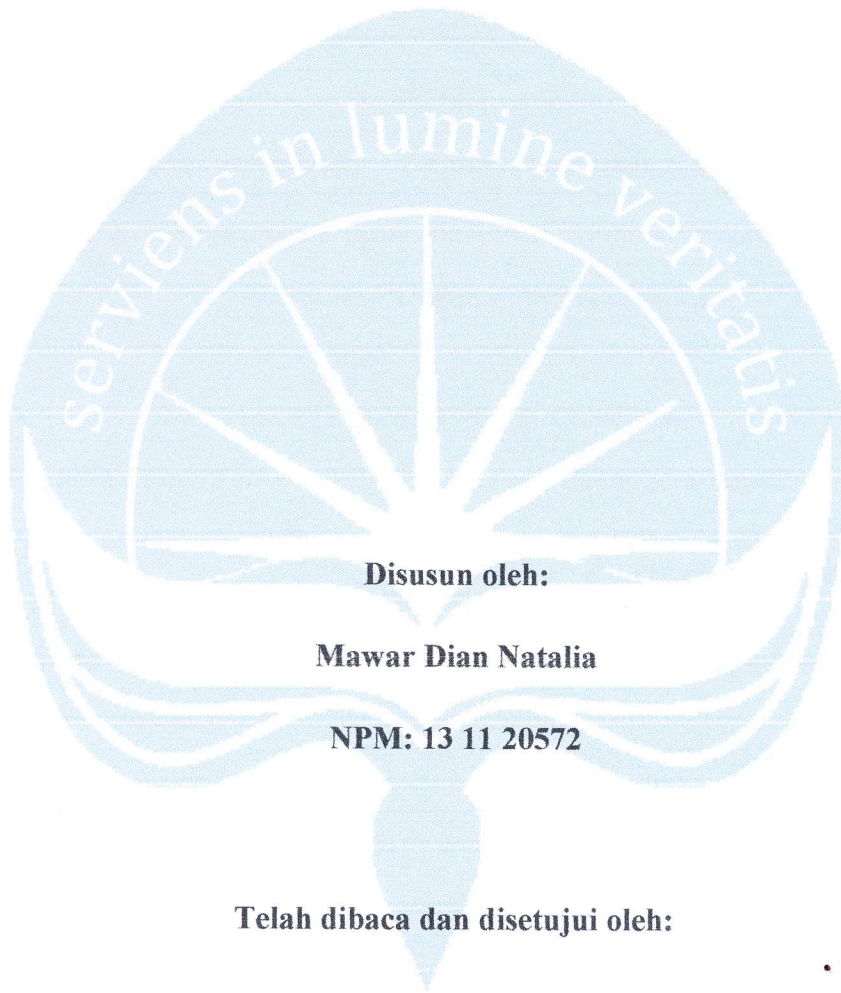
NPM: 13 11 20572

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
YOGYAKARTA,
JUNI 2017**

Skripsi

**PENGARUH BI RATE DAN KINERJA KEUANGAN BANK TERHADAP
KREDIT YANG DISALURKAN OLEH BPR DI JAWA TENGAH**

TAHUN 2011-2016



Disusun oleh:

Mawar Dian Natalia

NPM: 13 11 20572

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Y. Sri Susilo", is written over the name of the supervisor.

Dr. Y. Sri Susilo, M.Si

12 Juni 2017

Skripsi

**PENGARUH BI RATE DAN KINERJA KEUANGAN BANK TERHADAP
KREDIT YANG DISALURKAN BPR DI JAWA TENGAH
TAHUN 2011-2016**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Mawar Dian Natalia

NPM: 13 11 20572

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 7 Juli 2017 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S1)

Program Studi Ekonomi Pembangunan

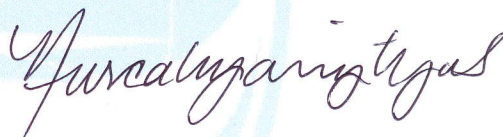
SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji



Dr. Y. Sri Susilo, M.Si

Anggota Panitia Penguji



Nurcahyaningtyas, SE., M.Si



Drs. D. Sriyono, M.Si

Yogyakarta, 7 Juli 2017

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH BI RATE DAN KINERJA KEUANGAN BANK TERHADAP
KREDIT YANG DISALURKAN OLEH BPR DI JAWA TENGAH
TAHUN 2011-2016**

Benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 12 Juni 2017

Yang menyatakan,



Mawar Dian Natalia

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus, karena anugrah-Nya yang diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat memulai, mengerjakan dan menyelesaikan skripsi tepat pada waktunya. Skripsi disusun guna sebagai salah satu syarat kelulusan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Dalam mengerjakan skripsi ini penulis mengalami kesulitan yang dihadapi, namun berkat bantuan orang-orang terkasih penulis dalam mengerjakan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung penulis dapat menyelesaikan dengan baik. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Y. Sri Susilo., M.Si, selaku dosen pembimbing penulis. Terima kasih atas waktu, bimbingan, saran, kritikan, masukan, arahan dan bantuan selama penulis mengerjakan skripsi dari awal sampai selesai.
2. Ibu AM. Rini Setyastuti, SE., Bapak Dr. Y. Sri Susilo., M.Si, dan Bapak Drs. D. Sriyono., M.Si, selaku dosen penguji kolokium yang telah memberikan masukan, kritik, dan saran kepada penulis di dalam memperbaiki proposal yang penulis ajukan.
3. Bapak Dr. Y. Sri Susilo., M.Si, Ibu Nurcahyaningtyas, SE., M.Si dan Bapak Drs. D. Sriyono., M.Si selaku Dosen penguji pendadaran yang sudah memberikan masukan, kritik serta saran terhadap penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.

4. Bapak Drs. Budi Suprpto., MBA., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
5. Bapak Drs. Sigit Triandaru, M.Si., Ph.D. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
6. Ibu Dyah Wahyuningtyas, SE, M.Ec.Dev, selaku asisten dosen pembimbing bapak Dr. Y. Sri Susilo, M.Si. Terima kasih atas waktu, arahan, masukan, bimbingan dan bantuan selama penulis mengerjakan analisis data, sehingga penulis dapat mengerjakan dengan baik.
7. Dosen Ekonomi Pembangunan Universitas Atma Jaya Yogyakarta, Ibu Yenny Patnasari, SE., M.Si, Ibu AM. Rini Setyastuti, SE., M.Si, Ibu Nurcahyaningtyas, SE., M.Si, Bapak Drs. Andreas Sukamto, M.Si, Bapak Ag. Edi Sutarta, SE., M.Si, Bapak Drs. Ign. Agus Wantara, M.Si, Bapak Drs. Aloysius Gunadi Brata, SE., M.Si, Bapak Drs. AM. Soedjono., MS, dan Bapak Drs. D. Sriyono., M.Si.
8. Segenap dosen, Staf Fakultas Ekonomi yang telah memberikan segenap ilmu dan pengajaran selama penulis menempuh studi di Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
9. Mama, Papa, Andi dan Tia yang memberikan dukungan kepada penulis selama penulis menempuh studi di Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Tanpa dukungan dan doa dari mereka penulis mungkin tidak bisa mengerjakan skripsi dengan maksimal.

10. AAT (Anak Anak Terang) atas beasiswa yang diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat belajar di Universitas Atma Jaya Yogyakarta dengan baik dan tidak terhalang dengan masalah biaya.
11. Nyong, Rio, Neles, Vero, Novia, Willy, Lodia, Ephin, Kak Tanti, Kak Risma, Silvy, dan semua teman-teman relawan AAT yang selalu memberikan dukungan kepada penulis.
12. Ega, Riri, Widya, Riyanti, Tyo, Alex, Ivan, Widi, Chandra, Angel, Christi, Rinda, Ojan, Michoel, Vellsy, Thia, Yuga, Kak Edu dan semua teman-teman seperjuangan EP 2013, 2014 dengan dukungan, semangat dan bantuan kalian penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
13. Syella, Willy, Theo, Natan, Lopez, Axcel, Tia, Maichel, Ibu Ruce dan Bapak Daud selaku pendeta GPPS Kunci Daud Sukoharjo yang selalu membantu penulis dalam doa dan semangat agar selalu berusaha semaksimal mungkin, dan mengajarkan penulis untuk selalu mengutamakan Tuhan diatas segala perbuatan yang penulis lakukan.
14. Sahabat terbaik penulis, Audrey Chyntia Dewi, SE., dan Ivana Thalia yang selalu menjadi tempat berkeluh kesah tentang skripsi dan kuliah, yang selalu membantu, memberikan semangat, doa dan sumber *refresing* penulis dikala penulis sudah lelah dalam mengerjakan skripsi.
15. Semua pihak yang penulis tidak dapat sebutkan terima kasih selama ini selalu membantu penulis didalam mengerjakan skripsi.

Penulis menyadari didalam mengerjakan skripsi ini banyak kesalahan dan kekurangan yang penulis lakukan, oleh karena itu segala saran dan kritik yang diberikan akan penulis terima dengan senang hati. Semoga Tuhan memberikan berkat dan perlindungan terhadap semua pihak yang membantu penulis didalam mengerjakan skripsi.

Yogyakarta, 12 Juni 2017



Mawar Dian Natalia

MOTTO

*J*esus First
*O*ther Second
*Y*ou Last

*But seek first his kingdom and his righteousness, and all
these things will be given to you as well.*

Matthew 6:33

HALAMAN PERSEMBAHAN



Skripsi ini penulis persembahkan kepada:

- ♥ Papa, Edi Bejo Santoso (Tan Hogie)
- ♥ Mama, Kastini (Kie Giok Lan)
- ♥ Adik, Andi Bagus Santoso (Andi)
- ♥ Adik, Mawar Diah Estiana (Tia)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
MOTTO	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
INTISARI.....	xix
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian	8
1.5. Hipotesis Penelitian.....	9
1.6. Sistematika Penulisan	10
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1. Bank	11
2.1.1. Fungsi dan Peranan Bank.....	12

2.1.2. Jenis-Jenis Bank	14
2.2. Kredit.....	15
2.2.1. Unsur-Unsur Kredit.....	17
2.2.2. Fungsi Kredit.....	18
2.2.3. Tujuan Kredit	20
2.2.4. Prinsip Dasar Pemberian Kredit.....	21
2.3. Kinerja Keuangan Perbankan.....	23
2.3.1. Rasio Permodalan (CAR).....	24
2.3.2. <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	25
2.3.3. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	28
2.4. BI Rate.....	30
2.4.1. Jadwal Penetapan dan Penentuan.....	30
2.4.2. Besar Perubahan BI Rate	31
2.4.3. Teori Suku Bunga.....	32
2.5. Hubungan Antar Variabel	36
2.5.1. Pengaruh BI Rate Terhadap Penyaluran Kredit	36
2.5.2. Pengaruh CAR Terhadap Penyaluran Kredit	36
2.5.3. Pengaruh NPL Terhadap Penyaluran Kredit.....	36
2.5.4. Pengaruh DPK Terhadap Penyaluran Kredit	37
2.6. Penelitian Terdahulu	37
2.7. Kerangka Berpikir	41
BAB III METODE PENELITIAN	43
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	43

3.1.1 Variabel Dependen.....	43
3.1.2 Variabel Independen	43
3.2 Metode Pengumpulan Data	44
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Data	44
3.4 Metode Analisis Data	46
3.4.1 Model Teoritis	47
3.4.2 Model yang ditaksir.....	48
3.4.2.1 Deteksi Stasionaritas : Uji Akar Unit	49
3.4.2.2 Uji Derajat Integrasi	50
3.4.2.3 Uji Kointegrasi.....	51
3.4.2.4 Uji ECM.....	52
3.4.3 Uji Asumsi Klasik.....	62
3.4.4 Uji Hipotesis.....	66
3.4.5 Koefisien Determinasi.....	68
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	70
4.1 Hasil Penelitian	70
4.4.1 Uji Stasioneritas	70
4.4.2 Uji Derajat Integrasi.....	71
4.4.3 Uji Kointegrasi	72
4.4.4 Uji ECM.....	73
4.4.5 Uji Asumsi Klasik.....	75
4.4.6 Uji Hipotesis	78
4.4.7 Koefisien Determinasi (R^2).....	82

4.2 Pembahasan.....	83
4.2.1 Variabel CAR.....	83
4.2.2 Variabel NPL.....	84
4.2.3 Variabel DPK.....	85
4.2.4 Variabel Bi Rate.....	86
BAB V PENUTUP.....	88
5.1 Kesimpulan.....	88
5.2 Saran.....	88
DAFTAR PUSTAKA.....	91
LAMPIRAN.....	99

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Jumlah Aset, DPK dan Kredit BPR.....	6
Tabel 1.2. Tingkat NPL BPR di Jawa Tengah	7
Tabel 3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Data	45
Tabel 4.1. Hasil Uji Akar Unit Philips Perron (PP)	71
Tabel 4.2. Hasil Uji Akar Unit PP <i>First Difference</i>	71
Tabel 4.3. <i>Lag Leght Criteria</i>	72
Tabel 4.4. Hasil Uji Kointegrasi	73
Tabel 4.5. Hasil Analisis ECM Jangka Pendek	73
Tabel 4.6. Hasil Analisis ECM Jangka Panjang	75
Tabel 4.7. Hasil Uji Normalitas Jangka Pendek	76
Tabel 4.8. Hasil Uji Multikolinearitas Jangka Pendek.....	77
Tabel 4.9. Hasil Uji Autokorelasi Jangka Pendek	77
Tabel 4.10. Hasil Uji Heteroskedastisitas Jangka Pendek	78

DAFTAR GAMBAR

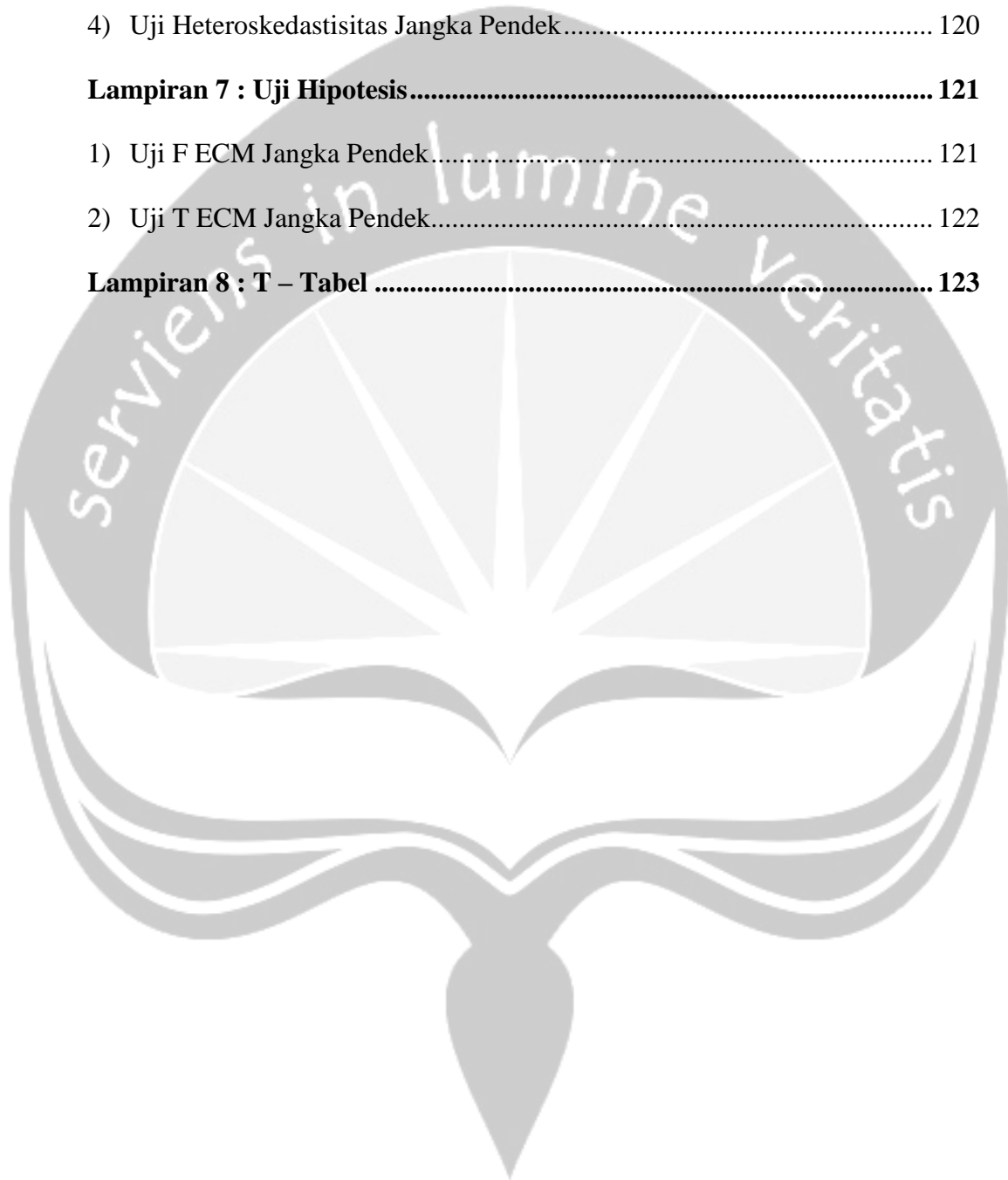
Gambar 1.1. Pergerakan Inflasi Indonesia	3
Gambar 2.1. Kerangka Berpikir	41
Gambar 4.1. Distribusi T-tabel Terhadap DPK	81



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Variabel Penelitian (Sebelum Diolah)	100
Lampiran 2 : Data IHK Jawa Tengah (Persentase)	101
Lampiran 3 : Data Variabel Penelitian (Setelah Dirilkan)	102
Lampiran 4 : Data Variabel Penelitian (Setelah Diolah)	103
Lampiran 5 : Model Regresi	104
1) Regresi Linear Berganda.....	104
2) Regresi <i>Error Correction Model</i> (ECM) Jangka Pendek	105
3) Error Correction Model (ECM) Jangka Panjang	106
4) Uji Stasioner Akar Unit Philips Perron (Level).....	107
5) Uji Stasioner Akar Unit Philips Perron (<i>First Difference</i>)	108
6) Penentuan Lag Optimum	109
a. Lag 1.1.....	109
b. Lag 1.2.....	110
c. Lag 1.3.....	111
7) Uji Kointegrasi Johansen	112
Lampiran 6 : Uji Asumsi Klasik.....	113
1) Uji Normalitas Jangka Pendek.....	113
2) Uji Multikolinearitas Jangka Pendek	114
a. Regresi Awal.....	114
b. Regresi <i>Auxiliary</i> (ΔX_1)	115
c. Regresi <i>Auxiliary</i> (ΔX_2)	116
d. Regresi <i>Auxiliary</i> ($\Delta \text{Log}x_3$).....	117

e. Regresi <i>Auxiliary</i> (ΔX_4)	118
3) Uji Autokorelasi Jangka Pendek	119
4) Uji Heteroskedastisitas Jangka Pendek	120
Lampiran 7 : Uji Hipotesis	121
1) Uji F ECM Jangka Pendek	121
2) Uji T ECM Jangka Pendek	122
Lampiran 8 : T – Tabel	123



**PENGARUH BI RATE DAN KINERJA KEUANGAN BANK TERHADAP
KREDIT YANG DISALURKAN OLEH BPR DI JAWA TENGAH
TAHUN 2011-2016**

Disusun oleh :

Mawar Dian Natalia

NPM: 13 11 20572

Pembimbing :

Dr. Y. Sri Susilo., M.Si

Intisari

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh kinerja perbankan melalui CAR, NPL dan DPK serta BI *rate* di dalam penyaluran kredit yang dilakukan oleh BPR di Jawa Tengah pada tahun 2011-2016. Data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari website Bank Indonesia dan BPS Jawa Tengah. penelitian ini menggunakan metode *Error Correction Model* (ECM). Hasil dari penelitian ini mengungkapkan bahwa dalam jangka pendek variabel CAR, NPL, DPK mempengaruhi penyaluran kredit, namun BI *Rate* tidak memberikan pengaruh. Sedangkan di dalam jangka panjang DPK tidak memberikan pengaruh terhadap kredit yang disalurkan BPR di Jawa Tengah. Untuk variabel CAR, NPL, dan BI *Rate* memberikan pengaruh terhadap penyaluran kredit oleh BPR di Jawa Tengah pada tahun 2011-2016

Kata Kunci : CAR, NPL, DPK, BI Rate, Penyaluran Kredit, ECM