

**ANALISIS PENGARUH PENDAPATAN NASIONAL, SUKU
BUNGA KREDIT, DAN DANA MASYARAKAT TERHADAP
KREDIT USAHA KECIL PADA BANK UMUM DI INDONESIA
TAHUN 2000-2007**

*(ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF NATIONAL INCOME, INTEREST
RATES, AND PUBLIC FUNDS ON MICROFINANCING IN COMERCIAL
BANKS IN INDONESIA 2000-2007)*

SKRIPSI



Disusun oleh:
DEASY HARTINI
20000430024

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2009**

**ANALISIS PENGARUH PENDAPATAN NASIONAL, SUKU
BUNGA KREDIT, DAN DANA MASYARAKAT TERHADAP
KREDIT USAHA KECIL PADA BANK UMUM DI INDONESIA
TAHUN 2000-2007**

*(ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF NATIONAL INCOME, INTEREST
RATES, AND PUBLIC FUNDS ON MICROFINANCING IN COMERCIAL
BANKS IN INDONESIA 2000-2007)*



**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

**Disusun Oleh
DEASY HARTINI
20000430024**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

1000
SPECIAL SOURCE DEVELOPMENT AND MAINTENANCE
EXERCISING PROGRAM

PROGRAM NO. 1000
10/27/1964
10000000

1. SOURCE DEVELOPMENT AND MAINTENANCE PROGRAM
2. SOURCE DEVELOPMENT AND MAINTENANCE PROGRAM
3. SOURCE DEVELOPMENT AND MAINTENANCE PROGRAM

10000000

10000000
10000000
10000000

10000000
10000000
10000000

SKRIPSI

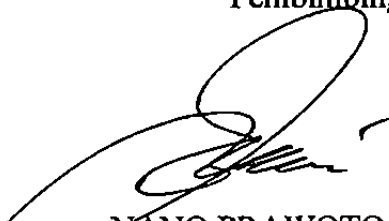
**ANALISIS PENGARUH PENDAPATAN NASIONAL, SUKU
BUNGA KREDIT, DAN DANA MASYARAKAT TERHADAP
KREDIT USAHA KECIL PADA BANK UMUM DI INDONESIA
TAHUN 2000-2007**

*(ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF NATIONAL INCOME, INTEREST
RATES, AND PUBLIC FUNDS ON MICROFINANCING IN COMERCIAL
BANKS IN INDONESIA 2000-2007)*



Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing :



M. PRAYOTO, S.P., M.Si.

Tanggal 5 Desember 2008

HALAMAN PENGESAHAN


ANALISIS PENGARUH PENDAPATAN NASIONAL, SUKU BUNGA KREDIT, DAN DANA MASYARAKAT TERHADAP KREDIT USAHA KECIL PADA BANK UMUM DI INDONESIA TAHUN 2000-2007

(ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF NATIONAL INCOME, INTEREST RATES, AND PUBLIC FUNDS ON MICROFINANCING IN COMERCIAL BANKS IN INDONESIA 2000-2007)

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan Penguji Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal : 22 Desember 2009

Yang terdiri dari :



Ketua

DR. MASYHUDI MUQOROBIN, M.Ec., Akt.
143018

Anggota

Dra. LILIES SETIARTITI, SE, M.Si.
143009

NANO PRAWOTO, SE, M.Si.
143043

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

MIRBAHTUL ANWAR SE, MSi

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam

MOTTO

Jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu dan yang demikian itu sungguh berat, kecuali bagi orang-orang yang khusuk.

(Q.S. Al-Baqarah: 45)

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.

(Q.S. Alam Nasyrat)

Dan dialah yang menurunkan hujan sesudah mereka berputus asa dan menyebarkan rahmat-Nya. Dan dialah Yang Maha Pelindung lagi Maha Terpuji.

(Q.S. Ass-Syuura: 28)

Jangan malas mengatakan tidak tahu, bila memang tidak tahu, dan pelajarilah yang tidak tahu

(H.R. Bukhori & Muslim)

PERSEMBAHAN

Keterlambatan bukan sesuatu yang hina atau suatu kegagalan. Tetapi hanya keberhasilan yang tertunda. Ijinkanlah penulis mempersembahkan sebuah karya kecil yang tertunda.

Kepada:

- ♥ *Ayahanda dan ibunda yang tercinta yang telah memberikan bimbingan serta kasih sayang yang tiada tara dan selalu berdo'a demi kebaikan ananda.*
- ♥ *Adikku tersayang yang tetap memberikan do'a, dukungan serta motivasi membantu dalam penyelesaian tugas akhir ini.*
- ♥ *Kekasihku yang sangat kucintai dan kusayangi yang selalu ada disampingku baik pada saat senang maupun susah.*
- ♥ *All my best friend: etika, erna, dewie, Diana, Fitriana suci, ike, indri, lenny, lia&memed, rani, adoel, nella & shinta thanks for support.*
- ♥ *Almamaterku Universitas Muhammdiyah Yogyakarta yang telah*

INTISARI

Suatu ukuran mendorong pembangunan ekonomi suatu Negara adalah kemajuan ekonomi dan salah satunya melalui bisnis. Yang paling sering muncul dan merupakan prinsip utama dalam perusahaan adalah tidak lepasnya dari kebutuhan modal yang diperlukan. Dan bank adalah lembaga perantara yang dapat membantu antara yang kelebihan dana dengan kekurangan dana.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh pendapatan nasional, suku bunga kredit, dan dana masyarakat terhadap permintaan kredit usaha kecil pada bank umum di Indonesia tahun 2000-2007. Penelitian ini menggunakan data sekunder dan model yang digunakan yaitu *partial adjustment model* (PAM).

Penelitian ini juga untuk mengetahui seberapa besar pengaruh pendapatan nasional dan tingkat suku bunga kredit terhadap permintaan kredit usaha kecil dalam jangka pendek dan jangka panjang.

Kata kunci: Pendapatan nasional, suku bunga kredit, dana masyarakat, dan permintaan kredit usaha kecil di Indonesia tahun 2000-2007

ABSTRACT

A measure to encourage the economic development of a country is economic progress, and one of them through the business. Most often and is the main principle in the company is not out of the necessary capital requirements. And banks are intermediary institutions that can help between the excess funds with the lack of funds.

This study aims to find out how the influence of national income, interest rates, and public funds to small business loan demand in the commercial bank in Indonesia 2000-2007 period. This study uses secondary data and research model used is also partial adjustment model (PAM).

This study to know how much influence the national income (GDP) and mortgage interest rates on bank credit demand in the short and long term.

Key words: national income, interest rates, and demand for bank credit in Indonesia 2000-2007 period.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr.wb.

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayahnya, serta didorong oleh keinginan yang tinggi sehingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Adapun maksud dari penyusunan skripsi ini adalah dalam rangka memenuhi syarat untuk menyelesaikan jenjang strata satu (S-1) dan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada Universitas Muhammadiyah Yogyakarta jurusan Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan. Adapun skripsi ini berjudul **ANALISIS PENGARUH PENDAPATAN NASIONAL, TINGKAT SUKU BUNGA KREDIT DAN DANA MASYARAKAT TERHADAP PERMINTAAN KREDIT USAHA KECIL PADA BANK UMUM DI INDONESIA TAHUN 2000-2007.**

Dalam penulisan skripsi ini penulis telah banyak mendapatkan bantuan, bimbingan, dan dukungan moral maupun materil dari berbagai pihak. Dalam kesempatan ini penulis menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Ir. H. M. Dasron Hamid, M.Sc selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Misbahul Anwar, SE., M.Si., selaku Dekan fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Nano Prawoto, SE, M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang selama ini telah meluangkan banyak waktu untuk memberikan

bimbingan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

4. Seluruh Dosen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, khususnya dosen IESP yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan di bidang Ilmu Ekonomi.
5. Serta instansi-instansi pemerintah seperti Bank Indonesia Yogyakarta dan Badan Pusat Statistik Yogyakarta yang telah membantu dalam pencarian sumber-sumber data statistik dalam penyusunan skripsi ini.

Akhirnya penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini jauh dari sempurna. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati penulis menerima kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Masalah.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Pengertian Bank.....	9
B. Kredit.....	10
1. Pengertian Kredit.....	10
2. Unsur-unsur Kredit.....	12

3. Tujuan dan Fungsi Kredit.....	14
4. Jenis-jenis Kredit.....	15
5. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit.....	16
6. Manfaat kredit	18
C. Pendapatan Nasional	19
1. Pengertian Pendapatan Nasional.....	19
2. Manfaat Pendapatan Nasional.....	20
D. Suku Bunga Kredit.....	21
1. Pengertian Suku Bunga Kredit.....	21
2. Komponen Penentuan Suku Bunga Kredit.....	21
E. Dana Masyarakat	22
F. Teori Permintaan Kredit Perbankan.....	23
G. Teori Keynes.....	25
H. Teori Investasi.....	26
I. Penelitian terdahulu.....	29
J. Hubungan antara masing-masing variabel.....	30
K. Hipotesis	32
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	33
A. Subyek Penelitian.....	33
B. Teknik Pengumpulan Data.....	33
C. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	33
D. Model Penelitian.....	35
E. Analisis Data	37

	1. Uji Asumsi Klasik.....	37
	2. Uji T test.....	40
	3. Uji F Test.....	43
	4. Determinasi (R^2).....	44
BAB IV	GAMBARAN UMUM.....	45
	A. Gambaran Umum Perbankan di Indonesia	45
	B. Kebijakan-kebijakan perbankan Indonesia	46
	C. Perkembangan variable yang diamati	49
	1. Perkembangan Kredit Usaha Kecil.....	49
	2. Perkembangan PDB	51
	3. Perubahan tingkat suku bunga kredit	53
	4. Perkembangan dana masyarakat	55
BAB V	ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN.....	58
	A. Analisa PAM (Partial Adjustment Model).....	58
	B. Uji Asumsi Klasik.....	59
	1. Autokorelasi.....	59
	2. Multikolinearitas.....	60
	3. Heteroskedastisitas.....	61
	C. Uji Teori.....	62
	1. Pengujian signifikansi variabel secara individu (T test).....	66
	2. Pengujian signifikansi variabel secara serentak (F test)....	68
	D. Koefisien Determinasi (R^2).....	70
BAB VI	KELOMPOK ANDALAN	71

A. Kesimpulan.....	71
B. Kesimpulan.....	--

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan kredit usaha kecil	
Dan dana masyarakat	4
Tabel 1.2 Pertumbuhan ekonomi	5
Tabel 4.1 Pertumbuhan kredit usaha kecil	50
Tabel 4.2 Pertumbuhan PDB	52
Tabel 4.3 Perubahan tingkat suku bunga kredit	53
Tabel 4.4 Pertumbuhan dana masyarakat	55
Tabel 5.1 Ringkasan hasil perhitungan regresi	58
Tabel 5.2 Ringkasan hasil uji multikolinieritas	61
Tabel 5.3 Ringkasan hasil uji heteroskedastisitas	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kurva pengujian T test pada PDB	
terhadap kredit usaha kecil	40
Gambar 3.2 Kurva pengujian T test pada suku bunga kredit	
Terhadap Kredit usaha kecil	41
Gambar 3.3 Kurva pengujian dana masyarakat	
Terhadap kredit usaha kecil	42
Gambar 3.4 Kurva pengujian PDB, suku bunga kredit dan dana masyarakat	
Terhadap Kredit usaha kecil	43
Gambar 5.1 Kurva hasil pengujian T test pada PDB	
Terhadap kredit usaha kecil	66
Gambar 5.2 Kurva hasil pengujian T test pada suku bunga kredit	
Terhadap kredit usaha kecil	67
Gambar 5.3 Kurva hasil pengujian T test pada dana masyarakat	
Terhadap kredit usaha kecil	68
Gambar 5.3 Kurva hasil pengujian F test pada PDB, suku bunga kredit	
dan dana masyarakat terhadap kredit usaha kecil	60