

S
332.175 2007
Sep
A
C-080891
2008

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA**



SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH TABUNGAN, GIRO, DAN DEPOSITO
TERHADAP KREDIT YANG TERSALURKAN OLEH BANK UMUM DI
SUMATERA SELATAN TAHUN 1997-2007**

R. 17503
i. 17902



**Diajukan Oleh:
TOMMY SEPTIAN
01043120074**

**Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat-syarat
Guna Mencapai Gelar
Sarjana Ekonomi
2008**

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : TOMMY SEPTIAN
NIM : 01043120074
JURUSAN : EKONOMI PEMBANGUNAN
MATA KULIAH : EKONOMI MONETER
JUDUL : ANALISIS PENGARUH TABUNGAN, GIRO, DAN
DEPOSITO TERHADAP KREDIT YANG
TERSALURKAN OLEH BANK UMUM DI
SUMATERA SELATAN TAHUN 1997-2007

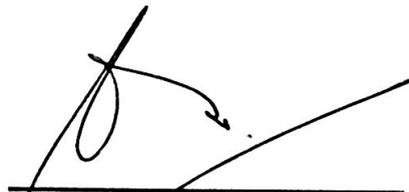
PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal 12 Juni 2008

Ketua :


Drs. M. Komri Yusuf, M.Si
NIP. 130810210

Tanggal 4 Juli 2008

Anggota :


Imam Asngari, SE. M.Si
NIP. 132300734

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA**

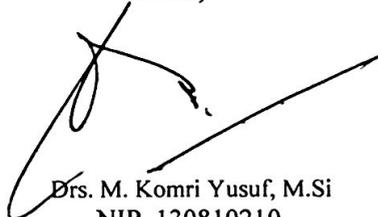
TANDA PERSETUJUAN PANITIA UJIAN KOMPREHENSIF

NAMA : TOMMY SEPTIAN
NIM : 01043120074
JURUSAN : EKONOMI PEMBANGUNAN
MATA KULIAH : EKONOMI MONETER
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENGARUH TABUNGAN, GIRO, DAN
DEPOSITO TERHADAP KREDIT YANG
TERSALURKAN OLEH BANK UMUM DI
SUMATERA SELATAN TAHUN 1997-2007.

Telah dipertahankan di depan panitia ujian komprehensif pada tanggal 01 Agustus
2008 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya, Agustus 2008

Ketua,



Drs. M. Komri Yusuf, M.Si
NIP. 130810210

Anggota,



Imam Asngari, SE, M.Si
NIP. 132300734

Anggota,



Drs. H. Syaipan Djambak, M.Si
NIP. 131413970

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Taufiq Marwa, SE, M.Si
NIP. 132050493

"Motto"

"Jangan pernah menyerah dan merasa lelah saat engkau merasa berat melangkah karena sesungguhnya engkau sedang mendaki kesuksesan yang sesungguhnya"

(NN)

"maka jangan engkau dalam keraguan tentang apa yang Kami turunkan kepadamu, tanyalah orang-orang yang membaca kitab sebelummu. Sesungguhnya telah sampai kebenaran dari Tuhanmu, maka janganlah engkau masuk (golongan) orang-orang yang ragu" (QS. 10 :94)

Kupersembahkan kepada:

- ☪ Agama serta Nusa dan Bangsa*
- ☪ Kedua Orangtuaku*
- ☪ Saudara-saudaraku*
- ☪ Almamaterku*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT dan Nabi Besar Muhammad SAW atas segala rahmat, hidayah yang telah diberikan sebagai petunjuk dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Skripsi ini membahas mengenai pengaruh Tabungan, Giro, dan Deposito terhadap Kredit yang tersalurkan oleh bank umum di Sumatera Selatan tahun 1997-2007.

Kondisi ekonomi yang tidak menentu menyebabkan banyak terjadi pendapatan masyarakat yang kurang untuk memenuhi kebutuhan hidup sehari-hari sehingga masyarakat mencari alternatif lain diantaranya melakukan kredit atau pinjaman pada bank. Selain faktor pendapatan maka bank juga akan menyalurkan kredit berdasarkan dana yang terhimpun pada kas mereka, semakin besar kas maka akan semakin besar modal dasar untuk memberikan pinjaman (kredit). Dengan menyalurkan pinjaman maka bank mengharapkan keuntungan dengan pembayaran atas bunga pinjaman yang diberikan.

Sangat disadari bahwa masih banyaknya kekurangan yang ada pada penulisan ini yang disebabkan baik oleh penulis sendiri maupun dari luar penulis, maka sangat diharapkan rasa maklum atas kekurangan penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Palembang, Juli 2008

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis ucapkan untuk menghaturkan rasa syukur yang teramat dalam atas kehadiran Allah SWT, karena hanya berkat Rahmat dan Karunia-Nya penulis akhirnya dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Penulis pun menyadari bahwa semua ini juga tidak terlepas dari peranan semua pihak yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini. Untuk itu pada lembar berikut ini penulis mengucapkan syukur dan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang tak pernah berhenti memberikan nikmatNya kepada penulis.
2. Nabi Besar Muhammad SAW yang telah menjadi panutan seluruh umat.
3. Bapak DR. Syamsurizal, AK selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Prof. Dr. Taufik Marwa, M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan dan Drs. Nazeli Adnan, M.Si selaku sekretaris jurusan Ekonomi Pembangunan.
5. Bapak Drs. M. Komri Yusuf, M.Si selaku Ketua Pembimbing Skripsi dan Bapak Imam Asngari, SE. M.Si selaku Anggota Pembimbing Skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu di sela-sela kesibukan mereka untuk memberikan bimbingan, nasihat, dan ilmu yang tidak terhitung banyaknya.
6. Bapak Drs. Syaipan Djambak, M.Si selaku Dosen Penguji yang telah meluangkan waktunya untuk hadir dalam sidang komprehensif dan memberikan masukan yang berarti.
7. Ibu Dr. Bernadette Robiani, M.Sc selaku Dosen Pembimbing Akademik yang terus memberikan saran dan arahan kepada penulis selama menjadi mahasiswa.
8. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu dan semoga bermanfaat.
9. Kedua orang tuaku **H. William Irawan, SE, M.Sc** dan **Hj. Mistiarni** serta saudara-saudariku, **Natasia Stevani, SE & Suami Redy Herianto, SE, MM, Thomas Nicholas, ST, Theo Octavian** yang telah memberikan kasih sayang, perhatian, dukungan, doa dan pengorbanan kepada penulis baik moril maupun materil.

10. Keluarga besar **Tan Cheng Lham, (Kong Cho, Mak Cho, Opa, Oma, Ipo, Kukong, Te Sall&Om Albert, Om Frans, Te Wawa&Om Aju, Te Mimi&Om Anam)** terima kasih atas didikan yang ketat dan disiplin serta ceramah pengalaman hidup yang membuat penulis lebih memaknai arti hidup dan pentingnya mencapai suatu kesuksesan. Serta berbagai bantuan dalam menjalani hidup ini sehingga memudahkan segalanya. Edo sepupuku teman dikala susah waktu penulis jadi anak kost yang akhirnya kalah juga main Bilyard setelah satu tahun tak terkalahkan, thanks buat traktiran yang dak putus-putus tiap ketemu, hehee carilah cewek ye.
11. **Buyutku** yang memberikan kebahagiaan hari-hari penulis dimasa kecil dan remaja yang selalu berusaha menghibur meski dalam keadaan sakit, dan terus berharap punya cicit yang jadi sarjana, semoga tenang disisi-Nya agar terhapus kerinduan ini.
12. **Om Tami dan Tante Mei** yang menjadi ortu kedua buat Tommy selamo jadi anak kost di Layo. Thanks buat makanan kalo kami dak masak dan selamo bulan puasa, dan spesial thanks buat perawatan intensif selamo Tommy sakit sampe keluar masuk Charitas yang pasti sangat merepotkan.
13. **Tante Wawa, Om Aju, Edo, dan Angel** yang lah galak dinobatke sebagai keluarga kedua di Palembang selamo Tommy menjadi anak kost yang mensupport banyak stok makanan, ongkos, duit makan, dan tumpangan hiburan yang membuat penulis betah.
14. **Nyimas Umi Kalsum**, seseorang yang mewarnai hari-hari ini sehingga menjadi indah dan lebih sempurna, thanks buat suka dan duka, ceria dan masalah yang dilalui bersama walaupun tak pernah menyangka untuk kenal, dekat, dan jadi seperti sekarang sampai akhirnya jadi sarjana bareng tapi **“Inilah cinta yang mengalir dan menyatukan siapapun”**. *Luv u more than I do . . .*
15. **Rina “Ela” Consela, SE**, emaknyo anak-anak yang dewasa dan baeeeeek nian lah galak nolong segalo masalah tugas kuliah dan sampe akhirnyo skripsi ini diselesaikan. Makasih ya tante, moga cepet sukses karirnyo dan tetep jadi emaknyo anak-anak yang baik.

16. **Dwi “Nyai” PY, SE**, nyai kita semua yang baceek nian lah galak jadi pangkalan kalo nak minta petunjuk pengerjaan tugas dan terutama skripsi aku yang pasang surut ini, maaf ngerepoti dan kalo lah numpang minta makan-minum pulo kami nih. Yang kalo didatangi galak belum mandi atau baru bangun tedok, carilah monyet dulu ye sebelum dapet kingkong..
17. **Marvita Deborah**, yang dak punyo julukan tetap tapi baik nian kalo diminta tolong ini-itu (ehhmmm) walau kadang sengajo direpoti. Akhirnyo kito lulus jugo, biar t’akhir tapi moga duluan dapet gawe ye, amin...
18. ; **Rasyida “bibik” Pertiwi, SE**, calon wanita karir yang selalu sibuk dengan segudang kegiatannya dari les, organisasi, sampe repot untuk melayani fans-fans gelap yang sulit untuk disensus (masih galak menyembunyikan no telepon dan HP, bik?). Semoga cepet dapet *“The Last Man Who Will Share the Tears and Joys”*.
19. **Dapi**, yang dulu semangat kuliah dan jadi kawan ngatoi cewek-cewek kanji dan sok gaul di awal perkuliahan, thanks buat sambutan kurang hangat pas aku mampir Lebaran ke rumah kau di Prabu. Semoga cepet nyusul jadi SE, tapi kalo dak kuliah kapan Sarjananyo?!?
20. **Ahyar “Rose” Muslim**, yang semangat PDKT dengan cewek tapi kalo lah jadian ditelantarke be, yang hobi ngabeske stok makanan aku jaman kost dulu, yang menularkan penyakit “aneh” yang buat aku susah tedok bebulan-bulan, yang galak melakukan pinjaman tanpa agunan seolah-olah aku ini BPR, yang pernah minta rewangi PDKT dengan cewek yang rumahnyo di ujung berung tapi taunyo lah ado tunangan.
21. **Charles**, yang dak hentinya minta petunjuk selamo kuliah dan galak senyum dak jelas alasanyo serta galak jatuh cinto dengan banyak betino sekaligus. Cuma sikok pesen aku, ikhlas be coz yang jauh biarlah jauh, yang deket lah jadi punyo wong, yang jomblo dak minat dengan kau, yang lamo dak pernah ado raso dengan kau. Sabar be ye coz cinta tak habis dimakan zaman, dak dapet emaknyo biso deketi anaknyo kagek.
22. **Ikhwan “Bocul”** yang dulu berencano nyalurke bakatnyo dengan membuat UKM “sinematografi”, **Meita**, yang berjiwa seni dan puitis yang selalu dibebani oleh Charles sebagai bimbingannya, **Reza**, mahasiswa dengan

pemikiran maju dan kritis atas kondisi ekonomi. **Hendra**, dengan sejuta cinta dan kata-kata indahny mencari pendamping. **Irfan “jenonk”**, tempat curhatnya cewek-cewek EP dan sekitarnya. **Fattah**, yang ngaku ditakdirke dan dapet wahyu jadi DIVA dari segalo umat sampai akhir zaman tapi malah dianggap sesat oleh masyarakat. **Briptu Belly**, yang pernah jadi anak EP dan memberikan tumpangan terbaik pas numpang nginep. **Musep**, kawan se-PA yang paling jarang ngadep bareng-bareng. **Mareta “Cici”**, kawan SD dan SMP yang ketemu lagi dengan status mahasiswi.

23. **Ratih, Tri.H, Vie, Metta, Citra, Fattah**, thanks dah jagoi dan mengisi hari-hari nyonya aku dengan segala kebaikan dan keburukannya dari sebelum dan sesudah menemukan “pangeran”nyo sekarang. Thanks jugo lah traktir kalo ultah, maaf belum sempet bales traktiran.
24. Kawan seperjuangan EP’04 dan kakak-kakak serta adek-adek tingkat yang samo-samo mengisi hari-hari selamo kuliah dengan segalo kenangan yang dak akan telupoke. Terima kasih atas semua kerjasamanya yang sangat membantu sekali. Kalo ado salah-salah maafke ye, biaso be dalam hidup dak selamonyo manusio berbuat bener.
25. Kawan SMA, **Arie WP**, budak prabu yang akhirnyo merantau jauh padahal anak mama nian yang sampe tuo dak pernah naek kendaraan umum. **Cipto AA**, yang selalu sabar nunggu kiriman aku berupa bola kaki dan korek api yang sampe sekarang belum aku kasih karno dak tau lagi dimano, **Ganda “Sugi”** yang kabarny lah jadi guru PPKn padahal dulu dak pernah lulus pelajaran PPKn. **Personel TOGE Ganks**, anak muda bangsa yang pernah punyo niat nyamoke tempat kuliah tapi akhirnyo dak jelas kemano-mano dan sekarang *lost contact* galo.
26. Yuk Ita “Jurusan”, Kak Adi “jurusan”, dan para pegawai bagian kemahasiswaan dekanat yang selalu direpotke dalam segalo hal yang berhubungan dengan urusan mahasiswa jurusan EP. Maafkelah kalo kami banyak tanyo dan merepotkan coz cuma kalianlah tumpuan dan bala bantuan kami, he...

DAFTAR ISI

| | |
|---|------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI..... | ii |
| HALAMAN PERSETUJUAN PANITIA UJIAN SKRIPSI | iii |
| HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN..... | v |
| KATA PENGANTAR..... | vi |
| UCAPAN TERIMA KASIH..... | vii |
| DAFTAR ISI | viii |
| DAFTAR GAMBAR..... | x |
| DAFTAR TABEL | xi |
| ABSTRAKSI..... | xii |
| ABSTRACT | xiii |

BAB I PENDAHULUAN

| | |
|-----------------------------|---|
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah..... | 6 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 7 |
| 1.4 Manfaat Penelitian..... | 7 |

BAB II STUDI PUSTAKA

| | |
|-------------------------------|----|
| 2.1 Landasan Teori..... | 8 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu..... | 16 |
| 2.3 Kerangka Pikir..... | 19 |
| 2.4 Hipotesis | 20 |

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

| | |
|-------------------------------------|----|
| 3.1 Ruang Lingkup Penelitian..... | 21 |
| 3.2 Jenis dan Sumber Data..... | 21 |
| 3.3 Teknik Analisis..... | 22 |
| 3.3.1 Regresi Linier Berganda | 22 |



| | |
|---|----|
| 3.3.2 Uji-T | 23 |
| 3.3.3 Uji-F..... | 23 |
| 3.3.4 Analisis Korelasi dan Determinasi | 24 |
| 3.4 Batasan Operasional Variabel | 26 |

BAB IV GAMBARAN UMUM DAN ANALISIS

| | |
|--|----|
| 4.1 Gambaran Umum | 27 |
| 4.1.1 Perkembangan Tabungan..... | 27 |
| 4.1.2 Perkembangan Giro | 31 |
| 4.1.3 Perkembangan Deposito | 34 |
| 4.1.4 Perkembangan Kredit | 38 |
| 4.1.5 Perkembangan Perbankan | 45 |
| 4.2 Analisis Kuantitatif dan kualitatif variabel | 51 |
| 4.2.1 Analisis Kualitatif..... | 51 |
| 4.2.2 Analisis Kuantitatif..... | 57 |
| 4.2.1 Uji Asumsi Klasik | 59 |
| 4.2.2 Uji Statistik | 62 |

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

| | |
|----------------------|----|
| 5.1 Kesimpulan | 67 |
| 5.2 Saran | 68 |

| | |
|---------------------|----|
| DAFTAR PUSTAKA..... | 69 |
|---------------------|----|

| | |
|---------------|----|
| LAMPIRAN..... | 72 |
|---------------|----|

DAFTAR TABEL

| | | |
|----------------------|---|----|
| TABEL 1.1 | Tabel kredit rupiah dan valas pada bank umum..... | 5 |
| TABEL 4.1.1a | Tabel Perkembangan Tabungan di Sumsel..... | 28 |
| TABEL 4.1.2a | Tabel Perkembangan Giro di Sumsel | 32 |
| TABEL 4.1.3a | Tabel Perkembangan Deposito di Sumsel | 34 |
| TABEL 4.1.4a | Tabel Perkembangan Kredit di Sumsel | 38 |
| TABEL 4.1.5a | Tabel Klasifikasi Jenis bank..... | 46 |
| TABEL 4.2.2aa | Tabel Uji Statistik Multikoleniaritas | 59 |

DAFTAR GAMBAR

| | | |
|------------------------|---|----|
| GAMBAR 2.1a | Skema Sumber Dana Pihak Ketiga..... | 9 |
| GAMBAR 2.1c | Skema Transaksi Kredit..... | 13 |
| GAMBAR 2.1d | Skema Model Alokasi Asset | 14 |
| GAMBAR 2.3 | Skema Kerangka Pikir | 19 |
| GAMBAR 4.1.1a | Grafik Perkembangan Tabungan pada bank umum..... | 30 |
| GAMBAR 4.1.2a | Grafik Perkembangan Giro pada bank umum | 33 |
| GAMBAR 4.1.3a | Grafik Perkembangan Deposito pada bank umum | 37 |
| GAMBAR 4.1.4a | Grafik Pertumbuhan jenis Kredit..... | 43 |
| GAMBAR 4.1.5a | Grafik Pertumbuhan Jumlah Kantor Bank Umum | 50 |
| GAMBAR 4.2.1a | Grafik Perbandingan Tabungan dan Kredit | 53 |
| GAMBAR 4.2.1b | Grafik Perbandingan Giro dan Kredit..... | 55 |
| GAMBAR 4.2.1c | Grafik Perbandingan Deposito dan Kredit..... | 57 |
| GAMBAR 4.2.2a.b | Grafik pengujian Heterokedastisitas..... | 61 |
| GAMBAR 4.2.3a.1 | Kurva Normal Variabel Tabungan | 63 |
| GAMBAR 4.2.3a.2 | Kurva Normal Variabel Giro..... | 64 |
| GAMBAR 4.2.3a.3 | Kurva Normal Variabel Deposito..... | 64 |
| GAMBAR 4.2.3b | Kurva Daerah Uji F..... | 65 |

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pengaruh Tabungan, Giro, dan Deposito terhadap Kredit yang disalurkan oleh bank umum di Sumatera Selatan. Data yang digunakan adalah data sekunder yang berasal dari Bank Indonesia, BPS, dan Makalah Dekan Fakultas Ekonomi Unsri dengan jenis data *time series* rentang tahun 1997 sampai dengan 2007. Teknik analisis yang digunakan adalah model regresi linier berganda. Hasil regresi menunjukkan bahwa Tabungan, Giro, dan Deposito berpengaruh terhadap Kredit dengan signifikan, yang berarti bahwa perubahan Tabungan, Giro, dan Deposito akan mempengaruhi besarnya Kredit yang disalurkan bank umum.

Kata kunci : Tabungan, Giro, Deposito, Kredit, model Regresi Linier Berganda.

ABSTRACT

The purpose of this research is to know the form of relation between Saving, Giro, Deposit and credit of konvensional banks at South Sumatera. The data that has used is time series secondary data which taken from many resources from 1997 until 2007. Analysis used in this research was quantitative analysis and formulated in a multiple regression model. From the calculation shows that Saving, Giro, and Deposit are significant with credit distribution by konvensional banks at South Sumatera, that's mean change of Saving, Giro, and Deposit would be influence of credit distribution.

Key words : Saving, Giro, Deposit, Credit, Multiple Regression Model.

BAB I

PENDAHULUAN

I.1 Latar Belakang

Krisis ekonomi yang melanda di Indonesia sejak pertengahan tahun 1997 mengakibatkan seluruh potensi-potensi ekonomi yang ada di dalam negeri mengalami kemandegan dan diambang kebangkrutan. Banyak investor asing dan investor dalam negeri mengalami kerugian sehingga enggan untuk kembali berinvestasi dalam jangka waktu yang cukup panjang. Serta pengelolaan sumber daya alam dan alat-alat produksi yang dimiliki tidak dapat lagi digunakan dengan maksimal karena keterbatasan modal untuk mengelola bahan baku yang ada.

Salah satu sektor yang sangat mempengaruhi kegiatan sektor riil yaitu sektor jasa keuangan (lembaga keuangan dan perbankan). Sebagai salah satu unsur penghimpun dana dan modal, sektor perbankan pernah mengalami masalah yang besar saat kondisi perekonomian dilanda krisis. Sektor perbankan terpaksa mengalami penutupan atau pembekuan kegiatan banyak bank akibat ketidakmampuan bank-bank tersebut lagi dalam mengelola operasional kerjanya. Padahal, jumlah perbankan dengan berbagai kemudahan-kemudahan yang diberikan pemerintah telah banyak bermunculan di hampir setiap daerah. Begitu pula dengan lembaga keuangan yang ada, hampir semua lembaga keuangan yang tidak memiliki pondasi pendanaan yang kuat mengalami kepailitan.

Pada era industrialisasi, perbankan adalah merupakan suatu industri jasa yang sangat dominan dan menopang hampir seluruh program-program

pembangunan ekonomi, kelancaran perjalanan uang dari suatu tempat ke tempat lainnya, kelancaran transaksi antara supply dan demand, kelancaran modal investasi, modal kerja dan modal usaha perdagangan dan distribusi banyak ditentukan oleh lancar tidaknya jasa perbankan.¹

Seiring dengan perkembangan waktu hingga saat ini, kondisi sektor perbankan kembali mengalami kepulihan. Peranan perbankan sangat diperlukan bagi kelangsungan suatu perekonomian. Perbankan merupakan salah satu urat nadi yang berperan penting dalam sirkulasi aliran dana yakni bertindak sebagai pihak yang menerima kelebihan dana dan juga berperan dalam menyalurkan dana bagi pihak yang memerlukan dana. Bank dengan fungsi pokoknya sebagai *agent of development* maupun *financial intermediary* secara langsung menjadi alat pendorong bagi pembangunan dunia usaha.

Agent of development adalah kedudukan bank sebagai agen dalam pembangunan yang ditujukan untuk menjaga keseimbangan antara pihak yang memerlukan dana dengan pihak yang menempatkan dananya. Sedangkan *financial intermediary* merupakan usaha bank sebagai salah satu lembaga keuangan dalam mentransfer dana – dana dari penabung atau unit surplus kepada peminjam atau unit defisit, dengan menciptakan interest rate sebagai resiko penanggung, penghimpun dan penyaluran kredit.

Tentunya fungsi perantara tersebut akan berjalan dengan baik lewat dukungan pemerintah dalam bentuk deregulasi dalam pengelolaan dana masyarakat. Selain itu fungsi perbankan sebagai *Agent of development* dan

¹ Kenneth Toft penyadur Drs. M. Sinungan, 1991. *Teknik Manajemen Bank yang Praktis*, Bumi Aksara, Jakarta. Hal 54.

Financial intermediary tersebut diperlukan untuk kelancaran kegiatan perekonomian masyarakat, seperti melakukan investasi, distribusi dan konsumsi.²

Semakin membaiknya kondisi perbankan telah mendorong sisi penyaluran dana, khususnya pada penyaluran kredit perbankan. Melalui kegiatan perkreditan, bank berusaha memenuhi kebutuhan masyarakat bagi kelancaran usahanya. Setiap bank berlomba memberikan kemudahan dalam pengambilan kredit, dan kredit yang diberikan tidak terbatas untuk satu sektor saja, melainkan untuk berbagai sektor perekonomian antara lain pertanian, pertambangan, perdagangan, perindustrian, dan jasa.

Hidup atau matinya suatu bank bisa bermula dari kredit. Bank-bank di negeri ini masih mengandalkan pendapatan dari penyaluran kredit. Bahkan, melaju tidaknya roda perekonomian di negeri ini bisa sangat bergantung pada kredit bank. Maklum, bank, terutama kegiatan penyaluran kreditnya, masih menjadi “nyawa” bagi bank sendiri sekaligus motor penggerak perekonomian dan keduanya saling berkait.³

Salah satu peranan penting kredit perbankan adalah dalam mengisi kesenjangan biaya pembangunan. Menurut ketetapan MPR No.II/MPR/1988 antara lain menegaskan bahwa perkreditan diarahkan untuk menunjang kegiatan investasi yang produktif sesuai dengan prioritas pembangunan. Meningkatnya

² Susilo dalam Lia Fita Lina. 2007. *Analisis Pengaruh Variabel-Variabel Internal Dan Eksternal Bank Terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi Pada Bank Umum (Studi Kasus Periode 2000:I-2006:II)*. Skripsi, Universitas Brawijaya. Hal 1.

³ Tabloid Info Bank, dalam Lia Fita Lina. 2007. *Analisis Pengaruh Variabel-Variabel Internal Dan Eksternal Bank Terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi Pada Bank Umum (Studi Kasus Periode 2000:I-2006:II)*. Skripsi, Universitas Brawijaya. Hal 3.

investasi berarti akan meningkatkan pendapatan nasional dan pertumbuhan ekonomi yang pada gilirannya akan dapat menambah lapangan kerja baru.⁴

Kredit dianggap oleh masyarakat umum sebagai sebuah solusi dalam pengembangan usaha dan juga dianggap sebagai penolong dalam keterbatasan dana baik untuk konsumsi, investasi, maupun sebagai modal kerja. Semakin mudahnya pengajuan dan pencairan kredit, semakin memberikan kesempatan kepada masyarakat yang berani atau butuh mengajukan kredit.

Peranan perbankan di Propinsi Sumatera Selatan juga dihadapkan pada berbagai peluang dan tantangan yang semakin kompleks dalam mengemban misi utamanya sebagai agen pembangunan. Tumbuhnya puluhan bank baru pasca Pakto 1988 yang mengakibatkan terjadinya ekspansi moneter yang berlebihan hingga kondisi perekonomian menjadi tidak stabil.

Berdasarkan data pada tabel I.1, kredit pada bank umum di Sumatera Selatan mengalami peningkatan yang cukup besar dalam kurun waktu 2002 sampai 2006. Pada tahun 2002, total kredit yang disalurkan oleh bank umum sebesar Rp. 6,08 milyar, kemudian terus mengalami peningkatan sehingga pada tahun 2006 naik menjadi sebesar Rp. 12,5 milyar dan kembali melonjak tinggi sebesar Rp. 16,4 milyar pada tahun 2007.⁵

⁴ Roswita AB, dkk. 1992. *Peranan kredit perbankan dalam menunjang pembangunan ekonomi sebelum dan sesudah deregulasi di Indonesia*. Universitas Sriwijaya. Hal 2.

⁵ Syamsurizal. AK. 2008. *Pengaruh Kredit Perbankan terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Sumatera Selatan*. Universitas Sriwijaya, hal 3

I.1 Tabel kredit rupiah dan valas pada bank umum di Sumatera Selatan (dalam milyar)

| Jenis Kredit | Tahun 2002 | Tahun 2003 | Tahun 2004 | Tahun 2005 | Tahun 2006 | Tahun 2007 |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kredit Konsumsi | 1.473.540 | 2.039.648 | 2.627.909 | 3.547.220 | 4.185.873 | 5.245.136 |
| Kredit Investasi | 1.923.020 | 2.588.281 | 3.290.983 | 3.369.299 | 2.871.626 | 3.178.390 |
| Kredit Modal Kerja | 2.690.581 | 2.690.359 | 3.758.931 | 4.718.550 | 5.538.561 | 7.964.214 |
| Total Kredit | 6.087.141 | 7.318.288 | 9.677.823 | 11.635.069 | 12.596.060 | 16.387.740 |

Sumber : Statistik Ekonomi dan Keuangan Daerah Sumatera Selatan, Bank Indonesia, dalam Syamsurizal, 2008 hal 3

Secara total kredit mengalami peningkatan, namun hanya kredit konsumsi yang mengalami peningkatan setiap tahunnya. Kalangan bisnis paham benar bahwa bisnis retail banking mampu memberikan kontribusi yang baik lewat sektor konsumsi.⁶ Pemberian kredit konsumsi antar bank umum terus mengalami persaingan dengan perang tingkat bunga yang ditawarkan.

Namun perlu diperhatikan bahwa adanya variabel-variabel yang mempengaruhi dalam keputusan kredit yang disalurkan atau pun yang tersalurkan. Variabel internal yang berasal dari dalam bank yaitu diantaranya dana pihak ketiga (tabungan, giro, dan deposito), modal bank, tingkat bunga bank, dan berbagai alasan intern lainnya. Sedangkan untuk variabel eksternal yang mempengaruhi kredit bank umum diantaranya tingkat inflasi, tingkat suku bunga SBI, dan pendapatan masyarakat.

⁶ Tabloid Info Bank 2005, dalam Agunan. P. Samosir, *Analisis Kinerja Bank Mandiri setelah Merger dan sebagai Bank Rekapitalisasi*. Jurnal. 2003. Hal 4.

Namun dalam penelitian ini penulis lebih memfokuskan pada variabel Tabungan, Deposito, dan Giro yang merupakan variabel pembentuk DPK. Hal ini didasari dari hasil penelitian sebelumnya, dimana ketiga variabel ini memiliki peranan dalam menentukan jumlah kredit yang tersalurkan pada masyarakat. Tanpa adanya dukungan penghimpunan dana yang baik maka akan sulit untuk meringankan kemampuan “*lending*” perbankan pada level yang ditentukan dan hal tersebut tentunya juga sangat berpengaruh terhadap kemampuan bank untuk melaksanakan kegiatan operasionalnya.⁷

Berdasarkan penelitian terdahulu dan kondisi kredit yang terjadi di Sumatera Selatan beserta variabel yang mempengaruhinya, maka dengan ini penulis tertarik untuk meneliti lebih lanjut dan mengambil judul **Analisis Pengaruh Tabungan, Giro, dan Deposito terhadap Kredit Yang Tersalurkan oleh Bank Umum di Sumatera Selatan Tahun 1997-2007**.

I.2 Rumusan masalah

Berdasarkan pada latar belakang yang telah dijabarkan di atas maka dengan ini penulis dapat merumuskan masalah yang akan dikaji dalam penelitian ini, yaitu “Bagaimana pengaruh Tabungan, Giro, dan Deposito terhadap kredit yang tersalurkan oleh bank umum di Sumatera Selatan”.

⁷ Haddad dalam Lia Fita Lina, 2007, *Analisis Pengaruh Variabel-Variabel Internal Dan Eksternal Bank Terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi Pada Bank Umum (Studi Kasus Periode 2000:1-2006:II)*. Skripsi, Universitas Brawijaya. Hal 5.

I.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana dan seberapa besar pengaruh tabungan, giro, dan deposito terhadap kredit yang tersalurkan oleh bank umum di Sumatera Selatan.

I.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi masyarakat, diharapkan penulisan ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan pada bidang ekonomi umumnya dan ilmu ekonomi moneter khususnya. Serta dapat menjadi bahan acuan atau referensi pada pengembangan penulisan dengan tema yang serupa.
2. Bagi penulis, penelitian ini adalah untuk lebih memahami permasalahan mengenai perbankan, dana pihak ketiga, kredit, tabungan, giro, dan deposito. Serta dapat menjadi bahan pembelajaran dalam meneliti dan mencari variabel apa yang paling signifikan mempengaruhi kredit pada bank umum di Sumatera Selatan.

DAFTAR PUSTAKA

- Anonim, Berbagai tahun laporan, *Laporan Perkembangan Ekonomi & Perbankan Sumatera Selatan*, Bank Indonesia, Palembang.
- _____, Berbagai tahun laporan, *Laporan Tahunan Bank Indonesia*, Bank Indonesia, Jakarta.
- _____, Berbagai tahun laporan, *Statistik Ekonomi – Keuangan Daerah : Sumatera Selatan Dan Bangka Belitung*, Bank Indonesia, Palembang.
- Aryanti, Novika dkk, 2006, *Pengaruh Pendapatan Perkapita Masyarakat Terhadap Jumlah Permintaan Perumahan Di Kota Palembang*, makalah, Universitas Sriwijaya.
- Boediono. 1996. *Ekonomi Moneter Edisi 3*. BPFE. Yogyakarta.
- Darmawan, Rachmad, dkk. 2003. *Analisa Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Pada Bank Pemerintah di Indonesia Periode 1991-2001*. Jurnal Vol. 1 No.2/2003, Universitas Sriwijaya.
- Dewi, Sari, 2006, *Pengaruh Tingkat Bunga SBI dan Dana Masyarakat Terhadap Kredit Perbankan Di Sumatera Selatan*. Skripsi, Universitas Sriwijaya.
- Febriyani, Anita dan Rahardian Zulfadin, 2003. *Analisis Kinerja Bank Devisa Dan Bank Non Devisa Di Indonesia*. jurnal. Bank Indonesia.
- Hadiwidjaja dan R. A. Rivai Wirasasmita, 1990. *Analisis Kredit*. Pionir Jaya. Bandung.
- Hasibuan, Malayu S.P. 1995. *Manajemen Perbankan (Bank Management): Kunci dan kunci pertumbuhan perkonomian*. Haji Masagung, Jakarta.
- _____. 2002. *Dasar-dasar Perbankan*. Bumi Aksara, Jakarta.
- Hermanta, dan Mahyus Ekananda. 2005. *Faktor Permintaan Atau Penawaran Kredit, Sebuah Pendekatan Dengan Model Disequilibrium*. Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan Bank Indonesia.
- Hidayah, Rahmi, 2004, *Pengaruh Jumlah Uang Beredar Dan Suku Bunga Kredit Investasi Terhadap Investasi Swasta Dalam Negeri Di Indonesia*, jurnal, Universitas Sriwijaya.

- Jhingan, M.L, 2002, *Ekonomi Pembangunan Dan Perencanaan*, PT RajaGrafindo Persada, Jakarta.
- Kasmir, 2004, *Dasar-Dasar Perbankan*, PT RajaGrafindo Persada, Jakarta.
- Kenneth Toft penyadur Drs. M. Sinungan. 1991. *Teknik Manajemen Bank Yang Praktis*, Bumi Aksara, Jakarta.
- Kuncoro, Mudrajat. 2001. *Metode Kuantitatif Teori dan Aplikasi Untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: Akademi Manajemen Perusahaan YKPN.
- Lina, Lia Fita, 2007, *Analisis Pengaruh Variabel-Variabel Internal Dan Eksternal Bank Terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi Pada Bank Umum (Studi Kasus Periode 2000:I-2006:II)*. Skripsi, Universitas Brawijaya.
- Nopirin, 1997, *Ekonomi Moneter*, Buku II, Penerbit BPFE UGM, Yogyakarta.
- Putri, Lian Wahana. 2006. *Pengaruh dana masyarakat terhadap penyaluran kredit usaha kecil (KUK) pada bank umum di Sumatera Selatan*. Skripsi, Universitas Sriwijaya.
- Riyadi, Selamat, 2004, *Banking Assets And Liability Management*, Lembaga penerbit FE UI, Jakarta.
- Rosanti, Aprilia, 2004, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Oleh Bank Umum Di Indonesia 1988-2002*. Skripsi, Universitas Sriwijaya.
- Rosyita, Nopi. 2004, *Pengaruh tingkat bunga & penghimpunan dana terhadap kredit perbankan di Indonesia*. Skripsi, Universitas Sriwijaya.
- Samosir. Agunan.P. 2003, *Analisis Kinerja Bank Mandiri Setelah Merger Dan Sebagai Bank Rekapitalisasi*. Jurnal. Bank Indonesia.
- Sapriliyan, M.,2001, *Pengaruh Dana Masyarakat Terhadap Kredit Perbankan Di Indonesia*. Skripsi, Universitas Sriwijaya.
- Sinungan, Muchdarsyah, 1997, *Manajemen Dana Bank*, Edisi Kedua, Bumi Aksara, Jakarta.
- Subagyo, dkk. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. STIE Yayasan Keluarga Pahlawan. Yogyakarta.2002.
- Sukirno, Sadono. 1985, *Ekonomi Pembangunan: Proses, Masalah, Dan Dasar Kebijaksanaan*, Lembaga penerbit FE UI, Jakarta.

- Syamsurijal, 2008. *Pengaruh kredit perbankan terhadap Pertumbuhan ekonomi di Sumatera selatan*. Makalah, Universitas Sriwijaya
- Tarmizi, Nurlina. 2003. *Pemberdayaan Ekonomi Keluarga Melalui Agihan Masa Pekerja Keluarga Wanita: Kajian Kesehatan Provinsi Sumatera Selatan, Indonesia*. Desertasi. Malaysia: Fakultas Ekonomi Univesiti Kebangsaan Malaysia Bangi.
- Teguh, dkk. 2004. *Pengaruh Tingkat Bunga dan Penghimpunan Dana Terhadap Kredit Perbankan di Indonesia*. Jurnal Ekonomi Pembangunan Vol. 2 No.2/2004, Universitas Sriwijaya.
- Widiyanti, Sri. 2003, *Pengaruh pendapatan, tingkat inflasi, dan jumlah kantor bank terhadap tabungan masyarakat di propinsi Sumatera Selatan*. Skripsi, Universitas Sriwijaya.
- Widyantri, Pus. 2003, *Pengaruh Tingkat Bunga SBI Dan Dana Masyarakat Terhadap Kredit Perbankan Di Indonesia Tahun 1987-2001*. Skripsi, Universitas Sriwijaya.
- Wahana, Lian Putri. 2006, *Pengaruh Dana Masyarakat Terhadap Penyaluran Kredit Usaha Kecil (KUK) Pada Bank Umum di Sumatera Selatan*. Skripsi, Universitas Sriwijaya.