

**ANALISIS DETERMINAN KREDIT PERBANKAN UMUM DI  
INDONESIA PERIODE 2005 – 2020**



Skripsi Oleh:

**DELLA RAMADINI**

**(01021381722186)**

**EKONOMI PEMBANGUNAN**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih*

*Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**“ANALISIS DETERMINAN PENYALURAN KREDIT PERBANKAN UMUM DI  
INDONESIA PERIODE 2005 - 2020”**

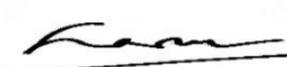
Disusun Oleh :

Nama : Della Ramadini  
NIM : 01021381722186  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian/ Konsentrasi : Ekonomi Moneter

**Tanggal Persetujuan**

**Dosen Pembimbing**

19 November 2021

  
**Ketua : Drs. Harunnurasyid, M.Com  
NIP : 196002091989031001**

19 Oktober 2021

  
**Anggota : Dr. M. Subardin, S.E., M.Si  
NIP : 197110302006041001**

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**ANALISIS DETERMINAN PENYALURAN KREDIT PERBANKAN  
UMUM DI INDONESIA PERIODE 2005-2020**

Disusun Oleh :

Nama : Della Ramadini  
NIM : 01021381722186  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Konsentrasi : Ekonomi moneter

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 29 Desember 2021 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitian Ujian Komprehensif  
Inderalaya, 29 Desember 2021

Ketua



Drs. Harunnurasyid, M.Com  
NIP: 19600209198031001

Anggota



Dr. M. Subardin, S.E., M.Si  
NIP: 197110302006041001

Anggota



Sri Andaiyani, S.E., M.SE  
NIP: 199301272019032022

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP.197304062010121001

**ASLI**  
JUR. EK. PEMBANGUNAN 18-2-2022  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI .....

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Della Ramadini  
NIM : 01021381722186  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian : Ekonomi Moneter  
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul :

**Analisis Determinan Penyaluran Kredit Perbankan Umum di Indonesia  
Periode 2005-2020**

Ketua : Drs. Harunnurasyid, M.Com  
Anggota : Dr. M. Subardin, S.E.,M.Si  
Tanggal Ujian : 29 Desember 2021

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan apabila pernyataan saya tidak benar dikemudian hari, maka saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar keserjanaan.

Palembang, 17 Januari 2022

Pembuat Pernyataan



Della Ramadini

01021381722186

## **KATA PENGANTAR**

Puji Syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul Analisis determinan penyaluran kredit perbankan umum di Indonesia periode 2005-2020. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai faktor apa saja yang mempengaruhi penyaluran kredit perbankan umum di Indonesia. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, doa, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak.

Palembang, 17 Januari 2022

Della Ramadini

## UCAPAN TERIMAKASIH

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada semua pihak yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya dalam membantu penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Rasa terimakasih penulis ucapkan kepada :

1. Terima kasih yang sebesar-besarnya atas berkah dan rahmat dan karunia Allah SWT yang selalu menjadi tempat mengadu segala keluh, kesah, dan syukur selama masa penyusunan skripsi ini.
2. Kepada kedua orang tua saya yang selama ini telah membantu dalam bentuk perhatian, kasih sayang, semangat, serta doa yang tidak henti-hentinya mengalir demi kelancaran dan kesuksesan dalam menyelesaikan skripsi ini. Kemudian terima kasih banyak untuk kedua uni tercinta yang telah memberikan dukungan serta perhatian.
3. Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, M.S.C.E selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
4. Prof. Dr. Taufiq Marwa, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak Mukhlis, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan izin kepada penulis untuk menyelesaikan studi.
6. Bapak Drs. Harunnurasyid, M.Com dan Bapak Dr. M. Subardin, S.E.,M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah mengorbankan waktu, tenaga

dan pikirannya untuk membimbing serta memberikan saran dan kritik dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Ibu Sri Andaiyani, S.E., M.SE selaku Dosen Penguji atas saran, masukan, dan kritik dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Seluruh Staff Fakultas Ekonomi yang telah membantu selama perkuliahan
9. Teman – teman saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah menemani dan membantu saya dalam memberikan semangat, bantuan dan motivasinya dalam pengerjaan skripsi ini.
10. Teman – teman Jurusan Ekonomi Pembangunan 2017.

## ABSTRAK

### ANALISIS DETERMINAN PENYALURAN KREDIT PERBANKAN UMUM DI INDONESIA PERIODE 2005-2020

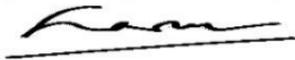
Oleh:

**Della Ramadini; Harunnurasyid; M.Subardin**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio*, *Return On Asset*, *Non Performing Loan* dan Sertifikat Bank Indonesia terhadap penyaluran kredit perbankan umum di Indonesia. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang bersumber dari Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan Indonesia Periode 2005-2020. Teknik analisis yang digunakan adalah metode regresi linear berganda dengan uji asumsi klasik. Hasil menunjukkan Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio* dan *Return on Asset* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap penyaluran kredit perbank umum di Indonesia. Sedangkan *Non Performing Loan* dan Sertifikat Bank Indonesia berpengaruh negatif signifikan terhadap penyaluran kredit perbankan umum di Indonesia.

**Kata Kunci : *Capital Adequacy Ratio*, Dana Pihak Ketiga, Return on Asset, Non Performing Loan, Sertifikat Bank Indoneisa, Penyaluran Kredit.**

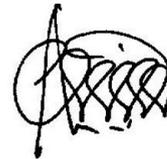
Ketua



Drs. Harunnurasyid, M.Com

NIP: 19600209198031001

Anggota

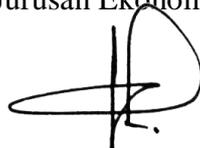


Dr. M. Subardin, S.E.,M.Si

NIP: 197110302006041001

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis.S.E.,M.Si

NIP.197304062010121001

## ABSTRACT

### ANALYSIS OF DETERMINANTS OF BANK LENDING IN INDONESIA FOR THE PERIOD 2005-2020

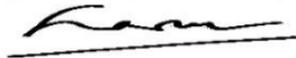
By:

**Della Ramadini; Harunnurasyid; M.Subardin**

The study aims at analysing the effect of Third Party Funds, Capital Adequacy Ratio, Return On Assets, Non Performing Loans and Bank Indonesia Certificates on general banking credit distribution in Indonesia. The data used in this study is secondary data sourced from Bank Indonesia and the Indonesian Financial Services Authority for the period 2005-2020. The analysis technique used is multiple linear regression method with classical assumption test. The results show that Third Party Funds, Capital Adequacy Ratio and Return on Assets has a positive and insignificant effect on general bank lending in Indonesia. Furthermore, Non-Performing Loans and Bank Indonesia Certificates has a negative and significant effect on general banking credit distribution in Indonesia.

***Keywords: Capital Adequacy Ratio, Third Party Funds, Return on Assets, Non Performing Loans, Bank Indonesia Certificates, Credit Distribution.***

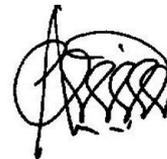
Chair



Drs. Harunnurasyid, M.Com

NIP: 19600209198031001

Member



Dr. M. Subardin, S.E., M.Si

NIP: 197110302006041001

Acknowledged by,

Head of Developmental Economics Department



Dr. Mukhlis.S.E.,M.Si

NIP.197304062010121001

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Della Ramadini  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 5 Januari 2000  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat Rumah : Jl. Pangeran Ayin No. 37B. Sako, Palembang  
Alamat Email : [dellaramadini01@gmail.com](mailto:dellaramadini01@gmail.com)  
No. Hp : 089632016754  
Pendidikan Formal  
Sekolah Dasar : SD Negeri 117 Palembang  
SLTP : SMP Negeri 8 Palembang  
SLTA : YPI Tunas Bangsa Palembang  
Pengalaman Organisasi : - Staff Kerohanian IMEPA FE UNSRI 2019-2020  
- Sekretaris Divisi PPSDM IMEPA FE UNSRI  
2020-2021



## DAFTAR ISI

<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II</b> .....	<b>8</b>
<b>STUDI KEPUSTAKAAN</b> .....	<b>8</b>
2.1 Landasan Teori .....	8
2.1.1 Penciptaan Uang Oleh Bank Umum .....	8
2.1.2 Indikator Rasio Perbankan.....	9
2.1.2.1 <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	9
2.1.2.2 Return On Asset (ROA).....	10
2.1.2.3 Capital Adequacy Ratio (CAR).....	10
2.1.3 Kebijakan Moneter Oleh Bank Sentral .....	11
2.1.3.1 Tujuan dari Kebijakan Moneter .....	12
2.1.3.2 Instrumen Kebijakan Moneter .....	13
2.1.4 Dana Pihak Ketiga .....	14
2.1.4.1 Jenis – Jenis Dana Pihak Ketiga.....	15
2.2 Konsep dan Definisi.....	18
2.2.1 Lembaga Keuangan.....	18
2.2.1.1 Definisi Lembaga Keuangan .....	18
2.2.1.2 Jenis Lembaga Keuangan .....	18
2.2.2 Bank .....	19
2.2.2.1 Definisi Bank .....	19
2.2.2.2 Fungsi Bank .....	19
2.2.2.3 Jenis – Jenis Bank .....	21
2.2.3 Kredit .....	23
2.2.3.1. Pengertian Kredit.....	23

2.2.3.2 Tujuan dan Fungsi Kredit .....	24
2.2.4 Transmisi Kebijakan Moneter Melalui Jalur Kredit .....	26
2.3 Penelitian Terdahulu .....	27
2.4 Kerangka Pemikiran.....	32
2.4.1 Hubungan DPK terhadap Penyaluran Kredit.....	32
2.4.2 Hubungan ROA terhadap Penyaluran Kredit .....	32
2.4.3 Hubungan SBI terhadap penyaluran kredit.....	33
2.4.4 Hubungan NPL terhadap Penyaluran Kredit .....	34
2.4.5 Hubungan CAR terhadap Penyaluran Kredit .....	34
2.5 Hipotesis Penelitian.....	34
<b>BAB III.....</b>	<b>36</b>
<b>METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
3.1 Ruang Lingkup .....	36
3.2 Jenis Data .....	36
3.3 Sumber Data .....	36
3.4 Data Menurut Waktu.....	37
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	37
3.6 Teknik Analisis Data.....	38
3.6.1 Uji Asumsi Klasik.....	39
3.6.1.2 Uji Multikolinearitas .....	40
3.6.1.3 Uji Autokorelasi .....	40
3.6.1.4 Uji Heteroskedastisitas .....	41
3.6.1.5 Uji Normalitas .....	42
3.6.1.6 Uji Linearitas .....	42
3.6.2 Uji Statistik.....	42
3.6.2.1 Uji F .....	42
3.6.2.2 Uji T .....	43
3.7 Definisi Operasional Variabel .....	43
<b>BAB IV.....</b>	<b>46</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>46</b>
4.1 Hasil Penelitian.....	46
4.1.1 Perkembangan Dana Pihak Ketiga Dan Capital Adequacy Ratio.....	46

4.1.2 Perkembangan Return On Assets Dan Non Performing Loan .....	48
4.2 Hasil Analisis Data dan Pembahasan.....	50
4.2.1 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	50
4.2.2 Hasil Uji Multikolinearitas .....	51
4.2.3 Hasil Uji Autokorelasi .....	52
4.2.4 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	52
4.2.4 Hasil Uji Normalitas .....	53
4.2.5 Hasil Uji Linieritas.....	54
4.2.6 Uji Statistik.....	55
4.2.6.1 Uji F .....	55
4.2.6.2 Uji T .....	55
4.3 Hasil Pembahasan .....	56
<b>BAB V.....</b>	<b>60</b>
<b>KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>60</b>
5.1 KESIMPULAN .....	60
5.2 SARAN .....	62
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>63</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>66</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 4.1 Hasil Regresi Uji Asumsi Klasik.....</b>	<b>50</b>
<b>Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinearitas .....</b>	<b>51</b>
<b>Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi .....</b>	<b>52</b>
<b>Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedestisitas.....</b>	<b>53</b>
<b>Tabel 4.5 Hasil Uji Linearitas.....</b>	<b>54</b>

## **DAFTAR BAGAN**

<b>Bagan 2.1 Mekanisme Transmisi Jalur Kredit .....</b>	<b>26</b>
<b>Bagan 2.2 Kerangka Pemikiran .....</b>	<b>32</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 4.3 Perkembangan Dana Pihak Ketiga dan Capital Adequacy Ratio .....</b>	<b>46</b>
<b>Gambar 4.4 Perkembangan Return On Assets Dan Non Performing Loan ..</b>	<b>48</b>
<b>Gambar 4.5 Hasil Uji Normalitas .....</b>	<b>53</b>

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Selama lebih dari setengah abad, perekonomian dan masyarakat Indonesia telah berkembang pesat. Perkembangan perekonomian suatu negara sangat bergantung pada industri perbankan karena telah memberikan kontribusi penting bagi peningkatan taraf hidup masyarakat dan mendukung kelancaran penyaluran dana, baik yang berkaitan dengan perkreditan maupun dana lain yang terkait langsung.

Bank ialah lembaga keuangan terpenting yang mempengaruhi perekonomian mikro dan makro. Fungsinya sebagai perantara keuangan (financial intermediary) antara pihak yang surplus dan pihak yang membutuhkan dana atau defisit. Sebagai lembaga keuangan yang menjual kepercayaan dan jasa, setiap bank berusaha menarik sebanyak mungkin nasabah baru, memperbesar dana-dananya dan juga memperbesar pemberian kredit dan jasa-jasanya.

Perekonomian Indonesia yang tumbuh dan berkembang membutuhkan perbankan dan lembaga keuangan selaku inti perekonomian, yang berfungsi menghimpun dana dari masyarakat dan mengarahkannya kembali kepada masyarakat untuk pembiayaan pembangunan. Oleh karena itu, bank ialah bagian dari lembaga keuangan yang dipercaya masyarakat dan memiliki fungsi intermediasi, yaitu menghimpun kelebihan dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan (giro, tabungan, dan deposito) dan bank dapat meminjamkan dana nya

dalam bentuk kredit kepada masyarakat yang kekurangan dana. Hal inilah yang membuat bank harus menjaga kepercayaan masyarakat dengan cara beroperasi secara hati-hati dan sehat. Berikut ialah data penyaluran kredit perbankan umum di Indonesia.

Kredit perbankan dapat tumbuh cepat dipicu oleh beberapa faktor yang merupakan bagian dari fase normal siklus bisnis, adanya liberalisasi sektor keuangan dan arus masuk modal yang tinggi. Pertumbuhan kredit yang tinggi juga dapat dipicu oleh liberalisasi di sektor keuangan yang umumnya dirancang untuk meningkatkan kedalaman sektor keuangan. Faktor lain yang berkontribusi terhadap pertumbuhan kredit yang tinggi adalah adanya aliran modal masuk (Andaiyani,2017). Berikut ialah data penyaluran kredit perbankan umum di Indonesia.

Dapat dilihat dari Tabel 1.1 bahwa permintaan kredit nominal Indonesia meningkat dari tahun ke tahun. Mengingat Indonesia selaku negara berkembang membutuhkan pembangunan di segala aspek kehidupan masyarakat, hal ini sangat wajar. Tidak dapat disangkal bahwa uang atau modal sangatlah penting. Keterbatasan mata uang masyarakat mendorong mereka untuk memberikan pinjaman kepada lembaga keuangan dalam bentuk kredit untuk memenuhi kebutuhan keuangan mereka dalam kegiatan ekonomi.

**Tabel 1.1**  
**Penyaluran Kredit Perbankan Bank Umum 2005 – 2019**

Penyaluran Kredit Bank Umum	Milliar Rp
2005	429.095
2006	633.785
2007	724.537
2008	1,156,829
2009	1,343,194
2010	1,578,362
2011	1,963,346
2012	2,313,402
2013	3,001,463
2014	3,482,114
2015	3,856,799
2016	4,161,320
2017	4,511,539
2018	5,003,750
2019	5,475,373
2020	5,609,952

*Sumber : Bank Indonesia, Statistik Perbankan Indonesia*

Ada banyak faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit perbankan di Indonesia, seperti penelitian yang dilakukan oleh Murdiyanto (2012), DPK ialah salah satu faktor yang berpengaruh cukup besar, karena dengan banyaknya kredit yang disalurkan maka DPK semakin banyak dihimpun. Faktor lain yang mempengaruhinya yaitu CAR, NPLROA dan SBI.

Menurut Mishkin (2011:34) bank selaku perantara keuangan fokus kepada penghimpunan dana masyarakat dalam bentuk simpanan baik tabungan, deposito maupun giro yang merupakan komponen penting dalam mengatur jumlah uang yang beredar untuk meminimalkan tingkat inflasi. Bank selanjutnya menggunakan

dana tersebut untuk membuat pinjaman atau kredit. Hal ini guna memindahkan dana dari masyarakat yang tidak memiliki peluang investasi yang produktif kepada masyarakat yang memiliki peluang tersebut. Simpanan dalam bentuk tabungan, deposito, dan giro disebut dengan Dana Pihak Ketiga (DPK).

*Bank for International Settlements* (BIS) menyatakan bahwa kegagalan bank sejak tahun 1970-2010 98% disebabkan oleh kualitas aset yang buruk. Kualitas aset suatu bank dapat dilihat dari rasio Non Performing Loan (NPL) yang menunjukkan tingkat kredit bermasalah yang dimiliki oleh bank. Karim et al (2010) menyatakan NPL yang tinggi menyebabkan kinerja operasi yang negatif karena aktivitas tidak bernilai dari aset yang buruk serta menandakan suatu bank menggunakan sumber daya yang lebih sedikit dari biasanya untuk evaluasi dan proses pemantauan kredit.

Pendapatan bank selain dari tingkat bunga juga dapat melalui provisi dari penyaluran dana non kredit yang dilakukan oleh bank. Untuk mengukur tingkat laba suatu bank secara keseluruhan dapat ditunjukkan melalui rasio *Return on Asset* (ROA). *Bank Association for Risk Management* (BARa) (2012:II-16) menyatakan bahwa ROA dapat mengukur kemampuan perusahaan untuk tumbuh dan mampu bayar kewajiban jatuh tempo yang dimiliki. Mishkin (2011-327) menyebutkan bahwa ROA menyediakan informasi mengenai efisiensi suatu bank yang dijalankan karena menunjukkan seberapa banyak laba yang dihasilkan oleh rata-rata setiap aktiva.

Suatu bank dalam mengantisipasi risiko yang mungkin terjadi dari aktivitasnya, termasuk penyaluran kredit perlu memiliki modal yang memadai. Tingkat kecukupan modal suatu bank dapat dilihat melalui rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR). *Bank Association for Risk Management* (BARa) (2015:119) menyebutkan bahwa jumlah modal dikaitkan dengan risiko kredit pada aset neraca bank, baik on maupun off balance sheet harus lebih besar dari 8%.

Sertifikat Bank Indonesia (SBI) ialah surat berharga dalam mata uang rupiah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia selaku pengakuan hutang dengan berjangka waktu pendek. Bank mengalokasikan dana dengan menyimpan dana di Bank Indonesia dalam bentuk SBI sehingga mengurangi risiko kredit. Bank melakukan ini untuk meminimalkan risiko dengan memutuskan untuk mengalokasikan dana ke BI berisiko rendah. SBI ialah alat yang paling populer bagi perusahaan lembaga keuangan karena dianggap paling aman dan menyediakan cadangan likuiditas sekunder yang dapat memberikan kepastian hasil menurut penelitian (Oktaviani, 2012). Dana yang disetorkan bank ke SBI akan mengurangi batas kredit yang akan dibayarkan bank. Oleh karena itu, semakin banyak dana yang dialokasikan bank kepada Bank Indonesia, semakin rendah jumlah pinjaman yang diberikan kepada bank. Berdasarkan latar belakang diatas maka penelitian ini mengambil judul “Analisis Determinan Kredit Perbankan Umum Di Indonesia Periode 2009 -2020”.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan identifikasi masalah pada penelitian ini, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Faktor – faktor apa saja yang berpengaruh terhadap penyaluran kredit pada perbankan umum di Indonesia periode 2005-2020?
2. Bagaimana pengaruh dari faktor – faktor tersebut terhadap penyaluran kredit perbankan umum di Indonesia 2005-2020?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui :

1. Menganalisis apa saja faktor – faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit perbankan umum di Indonesia
2. Menganalisis bagaimana pengaruh dari masing – masing faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit perbankan di Indonesia

## **1.4 Manfaat Penelitian**

Manfaat penelitian dari peniliti ini dapat dibagi menjadi menjadi dua sisi :

### **a. Manfaat Teoritis**

Diharapkan penelitian ini dapat memberikan manfaat teoritis atau tambahan ilmu pengetahuan khususnya mengenai faktor – faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit perbankan dan memberikan kontribusi bagi dunia pendidikan.

## b. Bagi Pembaca

Penulis berharap dengan adanya penelitian ini dapat dijadikan sebagai masukan dan referensi bagi para pembaca yang akan melakukan penelitian baik yang berhubungan dengan topik penelitian ini maupun tidak berhubungan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Agus Murdiyanto. (2012). *Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Dalam Penentuan Penyaluran Kredit Perbankan*. CBAM-FE Unissula, 61-75.
- Anggrahini, Dewi. *Analisis Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Perbankan pada Bank Umum di Indonesia Periode 1994.1 – 2003.4*
- Astuti, Ati. 2013. *Pengaruh Inflasi, BI Rate, Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Loan (NPL) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Penyaluran Kredit*. Skripsi S1 Manajemen. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah. Jakarta.
- Banker Association fo Risk Management (BARA). 2012. *Modul Uji Kompetensi Profesi Bankir Bidang Manajemen Resiko*. Level 1 edisi ke 3. Jakarta.
- Bank of International Settlement (BIS). (1996). *Implications for Central Banks of The Development of Electronic Money* [online].
- Billy Arma, (2010). *Analisis faktor faktor yang mempengaruhi Kebijakan penyaluran kredit*.
- Boediono. 2001. *Pengantar Ilmu Ekonomi No.2 Ekonomi Makro*. Edisi II. Yogyakarta: BPEF-Yogyakarta
- Budisantoso, Totok & Triandaru, Sigit. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Salemba Empat, Jakarta.
- Darmawi, Herman. 2011. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara
- Dendawijaya, Lukman. 2003. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Firdaus, R. & Ariyanti, M (2009), *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Bandung: Alfabeta.
- Gujarati, Damodar. 1988. *Ekonometrika Dasar*, Penerbit Erlangga, Jakarta.
- Ghozali, Imam. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan program SPSS*, Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang.
- Hasanudin, Mohamad dan Prihatiningsih. (2010). *Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Tingkat Suku Bunga kredit Non Performing Loan (NPL) dan Tingkat Inflasi terhadap penyaluran Kredit Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Jawa Tengah*. Jurusan Akuntansi Politektik Negeri Semarang, 5(1), 25-31.
- Hasibuan, Malayu S.P. 2002. *Manajemen Sumber daya manusia*. Jakarta: PT Bumi perkasa

- Julius R. Latumaerissa (2011), *Bank dan Lembaga keuangan lain*, Jakarta: Salemba Empat.
- Karim, M. Z. A. (2001), *Comparative Bank Efficiency Across Select ASEAN Countries*. ASEAN Economic Bulletin, 18 (3), pp. 289-304.
- Kasmir. 2008. *Manajemen Perbankan*. Edisi Revisi. RajaGrafindo Persada. Jakarta.
- Kasmir, 2014. *Analisis Laporan Keuangan*, Edisi Pertama, Cetakan Ketujuh. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Lartey, C. V., Antwi, S., & Boadi, E. K. (2013). *The Relationship between Liquidity and Profitability of Listed Banks in Ghana*. International Journal of Business and Social Science, 4(3), 48-56.
- Malayu Hasibuan, (2011). *Dasar-dasar Perbankan, cetakan kesembilan*, Jakarta: Bumi Aksara.
- Mishkin, Federic S. 2011. *Ekonomi Uang, Perbankan, Dan Pasar Keuangan Buku 2*. Edisi 8, Jakarta : Salemba 4.
- Nugraha. dan Mirano, Wilman San, 2013. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Sebagai Indikator Peranan Bank Dalam Mendorong Perekonomian Di Indonesia (Studi Pada Bank Berdasarkan Struktur Kepemilikan Periode Sesudah Krisis Global Tahun 2008)*, Universitas Pendidikan Indonesia, Bandung.
- Oktaviani, (2012). *Pengaruh DPK, ROA, CAR, NPL, dan Jumlah SBI terhadap penyaluran kredit perbankan (Studi pada Bank Umum Go Public di Indonesia periode 2008-2011)*.
- Oktaviani, A., & Yusuf, M. (2014). *Pengaruh Jumlah Kredit yang Disalurkan Terhadap Profitabilitas Perbankan dengan Moderasi Resiko Kredit*. Jurnal Manajemen dan Akuntansi PRESTASI. 13(2).
- Poudel, Ravi Prakash Sharma. 2012. *The Impact of Credit Risk Management on Financial Performance of Commercial Banks in Nepal*. International Journal of Arts and Commerce. Vol. 1 No. 5. October
- Rivai, Veithzal, 2006. *Manajemen Sumber Daya Manusia untuk Perusahaan : dari Teori Ke Praktik*, Edisi Pertama, Penerbit PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Sari, Anggi I.W. *Analisis Beberapa Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Pada Bank Umum di Jawa Timur 2010 -2011*. Undergraduate Thesis, UPN. Jawa Timur

- Sari, G. (2013). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia* (Periode 2008.1 – 2012.2). *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 1(3), 931–941.
- Satria, D., & Subegti, R. B. (2010). *Determinan Penyaluran Kredit Di Indonesia*. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 415(3), 415–424
- Solikin dan Suseno, 2002. *Uang: Pengertian, Penciptaan, dan Peranannya Dalam Perekonomian, Seri Kebanksentralan*. Jakarta : Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan, Bank Indonesia
- Subegti, Rangga Bagus.2010.*Determinasi Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia periode 2006-2009*. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, Vol 14, No. 3 September 2010.
- Sujarweni, V. Wiratna (2015). *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta : Pustakabarupress
- Teguh,Muhammad. 2011. *Metodologi Penelitian Ekonomi Teori dan Aplikasi*. Edisi Revisi Desember 2011.Universitas Sriwijaya
- Timsina. *Determinant Of Bank Lending In Nepal*. Nepal
- [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id). Statistik Perbankan Indonesia
- [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id) Otoritas Jasa Keuangan