PENGARUH NPL, INFLASI, PENDAPATAN PER KAPITA DAN JUMLAH BANK BPR TERHADAP KREDIT TERSALUR DENGAN PENDEKATAN AUTO-REGRESSIVE DISTRIBUTED LAG MODELS (ARDL) DI BPR DALAM PROVINSI JAMBI

Skripsi Oleh:

ARDIN FIKRIANSYAH

01021381823153

Ekonomi Pembangunan

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN, PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,

RISET, DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2023

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

PENGARUH NPL, INFLASI, PENDAPATAN PER KAPITA DAN JUMLAH BANK BPR TERHADAP KREDIT TERSALUR DENGAN PENDEKATAN AUTO-REGRESSIVE DISTRIBUTED LAG MODELS (ARDL) DI BPR DALAM PROVINSI JAMBI

Disusun oleh:

Nama	: Ardin Fikriansyah
NIM	01021381823153
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Ekonomi Pembangunan
Bidang kajian/konsentrasi	: Ekonomi Moneter

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Ketua

Tanggal : 15 - 12 - 2022

Dr. Suhel, S.E., M.Si

NIP. 19730406201021001

Anggota

Tanggal : 15 - 12 - 2022

Ariodillah Hidayat S.E., M.Si

NIP.197609112014091003

Lembar Persetujuan Skripsi

Pengaruh NPL, Inflasi, Pendapatan Per Kapita, dan Jumlah Bank BPR terhadap Kredit Tersalur di BPR dalam Provinsi Jambi dengan pendekatan *Auto Regressive Distributed Lag Models* (ARDL) di BPR dalam Provinsi Jambi.

Disusun Oleh:

Nama	: Ardin Fikriansyah
NIM	: 01021381823153
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian Konsentrasi	: Ekonomi Moneter

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 2 Januari 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, Januari 2023

Ketua	Anggota	Anggota
Dr. Suhel, S.E., M.Si	Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si	Alghifari Mahdi Igamo, S.E., M.S.E
NIP. 196610141992031003	NIP. 197609112014091003	NIP. 199406232019031012

Mengetahui
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

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

ASLI
JUR. EK. PEMBANGUNAN 13-1-2023
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa	: Ardin Fikriansyah
NIM	: 01021381823153
Jurusan	: Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian	: Moneter
Fakultas	: Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:

Pengaruh NPL, Inflasi, Pendapatan per kapita, dan Jumlah bank BPR terhadap kredit tersalur dengan pendekatan *Auto regressive distributed lag models* (ARDL) di BPR dalam Provinsi Jambi

Pebimbing :

Ketua	: Drs. Suhel, S.E., M.Si
Anggota	: Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si
Tanggal Ujian	: 2 Januari 2023

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 sebelumnya dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Inderalaya, Januari 2023
Pembuat pernyataan ,

METERAI TEMPEL
10000
C42ADAKX232734360

Ardin Fikriansyah
NIM. 01021381823153

ASLI

JUR. EK. PEMBANGUNAN 13-1-2023
FAKULTAS EKONOMI UNSRI .....

iii

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

"Jangan takut jatuh, karena yang tidak pernah memanjatlah yang tidak pernah jatuh. Jangan takut gagal, karena yang tidak pernah gagal hanyalah orang-orang yang tidak pernah melangkah. Jangan takut salah, karena dengan kesalahan yang pertama kita dapat menambah pengetahuan untuk mencari jalan yang benar pada langkah yang kedua."

(Hamka)

"Time goes on. So whatever you're going to do, do it. Do it now. Don't wait."

-Robert De niro

" Mindset is everything."

-Ardin

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

- **Allah SWT**
- **Kedua Orang Tua ku**
- **Teman-temanku**
- **Keluarga Besarku**
- **Almamater**

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis haturkan kehadirat Allah SWT atas berkah, rahmat dan hidayahnya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis dapat meneyelesaikan skripsi dengan judul "Pengaruh NPL, inflasi,Pendapatan per kapita, dan jumlah bank BPR Terhadap Kredit Tersalur dengan pendekatan Auto Regressive Distributed Lag Models (ARDL) di BPR dalam Provinsi Jambi"sebagai syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi Jurusan Ekonomi Pembangunan Universitas Sriwijaya. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa data yang diperoleh dari website resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK), yaitu www.OJK.go.id. Dan Badan Pusat Statistik Provinsi Jambi yaitu, www.bps.go.id .

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan penulis. Akhir kata penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

Palembang, Januari 2023

Penulis,

Ardin Fikriansyah

NIM.01021381823153

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini terdapat banyaknya kendala dan hambatan yang dihadapi oleh penulis. Hambatan dan kendala tersebut dapat teratasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak maka dari itu penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, MSCE** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak **Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E,. ME** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak **Dr. Azwardi, S.E., M.Si** selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Ibu **Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak** selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak **Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si** selaku Koordinator Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakuktas Ekonomi Sriwijaya.
6. Bapak **Dr. Mukhlis, S.E., M.Si** selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Bapak **Dr. Sukanto, S.E., M.Si** selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
8. Bapak **Dr. Suhel, S.E., M.Si** selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dan selaku Dosen Pembimbing pertama yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya dalam penelitian dan penyusunan skripsi saya sehingga skripsi ini selesai.

9. Bapak **Ariodillah Hidayat, S.E.,M.Si** selaku Dosen Pembimbing kedua saya yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya dalam penelitian dan penyusunan skripsi saya sehingga skripsi ini selesai.
11. Ibu **Mardalena, S.E, M.Si** selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan motivasi setiap semesternya.
12. Seluruh Dosen Ekonomi Pembangunan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada saya.
13. Pak **Alghifari Mahdi Igamo, S.E.,M.SE** selaku Dosen Penguji Proposal maupun Skripsi saya.
14. Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Kampus Palembang.
15. Diri saya sendiri yang selalu bangkit ketika dihadapkan rasa malas dan juga rasa ingin menyerah dalam melakukan penelitian dan penyusunan skripsi ini.
16. Kedua orang tua saya, Bapak **Dr. Muhammad Safri, S.E., M.Si** dan Ibu **Norma, S.E** yang selalu memberikan dukungan. Terima kasih sudah menyayangi, mendukung dan menyemangati saya ketika saya mulai kehilangan semangat.

17. Kepada teman-teman saya yang telah memberikan Semangat,motivasi, dan saran yaitu: Alvie,Reno,Dantyo,Aiman,Adan,Faridz,Satria,Irvan,Reza.
18. Seluruh teman-teman Ekonomi Pembangunan Unsri 2018 yang telah memberikan bantuan, motivasi, dukungan, kritik dan saran selama masa perkuliahan yang ditempuh oleh penulis.

Palembang, Januari 2023

Penulis,

Ardin Fikriansyah

NIM.01021381823153

ABSTRAK

PENGARUH NPL, INFLASI, PENDAPATAN PER KAPITA DAN JUMLAH BANK BPR TERHADAP KREDIT TERSALUR DENGAN PENDEKATAN *AUTO REGRESSIVE DISTRIBUTED LAG MODELS* (ARDL) DI BPR DALAM PROVINSI JAMBI

Oleh:

Ardin Fikriansyah

Kehadiran BPR tentu saja tidak terlepas dari upaya memperoleh keuntungan. Penelitian bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh jangka panjang dan jangka pendek antara variabel bebas dan variabel terikat (kredit tersalur) 2010-2021 yang disusun per triwulan. Pengumpulan data untuk keperluan penelitian menggunakan data sekunder yang diproleh dari instansi terkait seperti Otoritas Jasa Keuanga (OJK) dan sebagainya yang selanjutnya diolah dengan model *Auto Regression Distributid Lag* (ARDL). Hasil pengolahan data menunjukkan terjadinya pengaruh variabel bebas dan variabel terikat dalam model. Dalam jangka panjang kredit triwulan 1 dan triwulan 2 sebelumnya serta inflasi berpengaruh nyata dan signifikan terhadap kredit tersalur di BPR yang ada dalam provinsi Jambi. NPL dalam jangka panjang tidak signifikan pengaruhnya terhadap kredit tersalur begitupun juga dengan pendapatan per kapita provinsi Jambi tidak signifikan pengaruhnya dalam jangka panjang. sedangkan dalam jangka pendek hanya variabel kredit lag (-1) atau 1 triwulan sebelumnya, variabel inflasi, jumlah BPR lag (-2), jumlah BPR lag (-3) yang berpengaruh nyata dan signifikan pada α=5% terhadap kredit tersalur. Khusus jumlah variabel BPR pada 2 dan 3 triwulan dari triwulan saat ini berpengaruh negatif terhadap kredit tersalur akibat segmentasi pasar nasabah yang relatif terbatas dan persaingan dengan bank umum.

Kata Kunci: *Kredit tersalur, NPL, inflasi, Pendapatan per kapita dan Jumlah BPR*

Ketua	Anggota
Dr. Suhel, S.E., M.Si	Ariodillah Hidayat, S.E., M.S.i
NIP. 19730406201021001	NIP. 197609112014091003

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

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

ABSTRACT

THE EFFECT OF NPL, INFLATION, INCOME PER CAPITA AND NUMBER OF BPR BANKS ON DISTRIBUTED CREDIT USING THE AUTO REGRESSIVE DISTRIBUTED LAG MODELS (ARDL) APPROACH AT BPR IN JAMBI PROVINCE

By:

Ardin Fikriansyah

The presence of BPR is of course inseparable from efforts to gain profits. The research aims to find out and analyze the long-term and short-term effects between the independent variable and the dependent variable (distributed credit) for 2010-2021 which is compiled quarterly. Data collection for research purposes uses secondary data obtained from related agencies such as the Financial Services Authority (OJK) and so on, which are then processed using the Auto Regression Distributive Lag (ARDL) model. The results of data processing indicate the influence of the independent variable and the dependent variable in the model. In the long term, credit in the 1st and 2nd quarters beforehand and inflation had a real and significant effect on the credit disbursed in BPRs within the province of Jambi. NPL in the long term has no significant effect on distributed credit as well as Jambi province's per capita income which has no significant effect in the long term. whereas in the short term only the credit lag variable (-1) or 1 previous quarter, the inflation variable, the number of BPR lags (-2), the number of BPR lags (-3) have a significant and significant effect at α=5% of disbursed credit. In particular, the number of BPR variables in the 2nd and 3rd quarter of the current quarter has a negative effect on distributed credit due to the relatively limited customer market segmentation and competition with commercial banks.

Keywords: *Distributed credit, NPL, inflation, Income per capita and number of rural banks.*

Chariman	Member
Dr. Suhel, S.E., M.Si	Ariodillah Hidayat, S.E., M.S.i
NIP. 19730406201021001	NIP. 197609112014091003

Acknowledge,
Chair of the Department of Development Economics

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

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama	: Ardin Fikriansyah
Jenis Kelamin	: Laki-Laki
Tempat/Tanggal Lahir	: Jambi, 23 Mei 2001
Agama	: Islam
Alamat	: Jalan Sultan Agung Tirtayasa No. 57 Kota jambi
Email	: Fikriansyahardin@gmail.com

Pendidikan Formal

2006 – 2012	: SD Islam Al-Falah Jambi
2012 – 2015	: SMP N 7 Jambi
2015 – 2018	: SMA N 1 Jambi
2018 – 2023	: S1 Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi UNSRI

Pendidikan Non Formal

2007-2014	: Kursus Bahasa Inggris JEC English Course Jambi
2009-2012	: Kursus Ganesha Operation (GO)
2014-2015	: Kursus Bahasa Inggris LBBA LIA Jambi
2014-2015	: Kursus Ganesha Operation (GO)
2017-2018	: Kursus Bahasa Inggris JEC English Course Jambi
2017-2018	: Kursus Bimbel Nurul Fikri Jambi

Pengalaman Organisasi

Pasukan Pengibar Bendera SMAN 1 Kota Jambi 2016-2017

Anggota HUMAS IMEPA UNSRI 2020-2021

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN KOMPREHENSIF i

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI ii

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS ILMIAH iii

MOTTO DAN PERSEMBAHAN..... iv

KATA PENGANTAR v

UCAPAN TERIMA KASIH ix

ABSTRAK x

DAFTAR RIWAYAT HIDUP xi

DAFTAR ISI xii

DAFTAR GAMBAR xvi

DAFTAR TABEL xvii

DAFTAR LAMPIRAN xviii

BAB I PENDAHULUAN..... 1

1.1 Latar Belakang..... 1

1.2 Perumusan Masalah..... 7

1.3 Tujuan Penelitian..... 7

1.4 Manfaat Penelitian..... 8

BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... 9

2.1 Konsep Intermediasi Perbankan 9

2.2 Bank Perkreditan Rakyat (BPR)..... 10

2.3 Fungsi BPR..... 11

2.4 Kredit Tersalur Bank 12

2.5 Prinsip Kredit 14

2.6 Ketentuan Kredit 14

2.7 Manfaat Kredit 15

2.8 Jenis Kredit 15

2.9 Kredit Bermasalah atau Non Performing Loan (NPL) 16

2.9.1 Pengertian NPL 16

2.9.2 Kriteria Kredit Bermasalah/NPL dan Cara Mengatasi 17

2.10 Inflasi 18

2.10.1 Pengertian Inflasi 18

2.10.2 Tingkatan Inflasi 19

2.10.3 Penyebab Inflasi 19

2.10.4 Dampak Inflasi 20

2.11 Produk Domestik Bruto (PDB) 21

2.11.1 Pengertian PDB 21

2.11.2 Konsep Menghitung Pendapatan Per Kapita 22

2.11.3 PDRB 22

2.11.4 Pendekatan Perhitungan Pendapatan Perkapita 24

2.12 Hubungan Antar Variabel 24

2.12.1 Pengaruh Kredit Macet (NPL) Terhadap Kredit Tersalur 24

2.12.2 Pengaruh Inflasi Terhadap Kredit Tersalur 25

2.12.3 Pengaruh Pendapatan PerkapitaTerhadap Kredit Tersalur 25

2.12.4 Pengaruh Jumlah Bank Terhadap Kredit Tersalur 26

2.13 Penelitian Terdahulu 28

2.14 Kerangka Berpikir 32

2.15 Skema Transmisi 33

2.16 Hipotesis Penelitian 34

BAB III METODE PENELITIAN 35

3.1 Ruang Lingkup 35

3.2 Jenis dan Sumber Data..... 35

3.3 Metode Pengumpulan Data..... 36

3.4 Metode Penarikan Sampel 36

3.5 Metode Analisis Data 36

3.5.1 Analisis Kualitatif..... 36

3.5.2 Analisis Kuantitatif..... 36

3.5.3 Metode Auto-Regressive Distributed Lag Models (ARDL) 37

3.5.4 Uji Stasioneritas..... 37

3.5.5 Uji Kointegrasi 38

3.5.6 Pengujian Hipotesis 38

3.5.7 Uji Asumsi Klasik 40

3.6 Definisi Operasional Variabel 40

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 42

4.1 Gambaran Umum BPR di Provinsi Jambi 42

4.1.1 Penyebaran BPR di Provinsi Jambi 42

4.1.2 Urutan BPR di Provinsi Jambi..... 43

4.1.3 Nasabah BPR di Provinsi Jambi 45

4.1.4 Kepemilikan dan Manajemen BPR di Provinsi Jambi 47

4.2 Hasil Penelitian 47
4.2.1 Uji Stasioneritas 47
4.2.2 Uji Kointegrasi 49
4.2.3 Pengujian Hipotesis 50
4.2.4 Uji Asumsi Klasik 57
4.3 Pembahasan 61
4.3.1 Hasil Estimasi Model ARDL Koefisien Jangka Pendek 61
4.3.1.1 Pengaruh Inflasi Terhadap Kredit Tersalur BPR 61
4.3.1.2 Pengaruh Jumlah BPR Terhadap Kredit Tersalur BPR 62
4.3.2 Hasil Estimasi Model ARDL Koefisien Jangka Panjang 64
4.3.2.1 Pengaruh Inflasi Terhadap Kredit Tersalur BPR 64
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 69
5.1 Kesimpulan 69
5.2 Saran 69
DAFTAR PUSTAKA 71
LAMPIRAN 76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Realisasi kredit Seluruh Bank BPR dalam Provinsi Jambi dari tahun 2017-2021 5

Gambar 2.1 Proses Intermediasi Perbankan..... 9

Gambar 2.2 Fungsi BPR 12

Gambar 2.3 Skema Penyaluran Kredit Bank 13

Gambar 2.4 Skema inflasi 25

Gambar 2.5 Kerangka Berpikir .....… 32

Gambar 2.6 Skema Transmisi ..... …33

Gambar 4.1 Grafik Perbandingan Modal Inti dan Modal Disetor pada BPR di Provinsi Jambi 2021..... 45

Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas..... 58

Gambar 4.3 Hasil Uji stabiltas Model (cusum)..... 58

Gambar 4.4 Hasil Uji stabiltas Model (CUSUMQ) 59

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Keadaan Bank BPR di Jambi 3

Tabel 4.1 Posisi BPR Jambi sampai dengan Desember 2021 44

Tabel 4.2 Daftar BPR Di Jambi Berdasarkan Jumlah Rakening 2021 46

Tabel 4.3 Hasil Pengujian Akar Unit Tingkat Level..... 48

Tabel 4.4 Hasil Pengujian Akar Unit Tingkat First Difference 48

Tabel 4.5 Hasil Bound Test..... 49

Tabel 4.6 Hasil Uji t Jangka Panjang 51

Tabel 4.7 Daftar Variabel yang Signifikan Dalam Jangka Panjang

Pada α = 5% dan α = 10 % 54

Tabel 4.8 Hasil Uji t Jangka Pendek 55

Tabel 4.9 Daftar Variabel yang Signifikan Dalam Jangka Pendek

Pada α = 5% dan α = 10 % 56

Tabel 4.10 Hasil Uji Autokorelasi 59

Tabel 4.11 Hasil Uji Heterokedastisitas..... 60

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Kredit Tersalur BPR, NPL, Inflasi, Pendapatan Perkapita Dan Jumlah BPR 2010-2021 (per triwulan)..... 77

Lampiran 2 Hasil Olahan Data..... 80

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank memiliki 2 (dua) kegiatan utama, yakni menghimpun dan menyalurkan dana kepada masyarakat. Kegiatan menghimpun dana antara lain berbentuk tabungan dan deposito sedangkan penyaluran dana kepada masyarakat dalam bentuk pinjaman atau kredit bank (Azrin, 2015). Pemberian kredit biasanya terdiri dari berbagai persyaratan, seperti jumlah maksimal kredit, jangka waktu kredit, tujuan penggunaan kredit, suku bunga kredit, cara penarikan dana kredit, jadwal pencairan kredit dan jaminan kredit. Jenis kredit bank terdiri dari beberapa macam seperti: seperti kredit investasi, modal kerja, usaha kecil dan lain sebagainya (Amelia & Doni, 2018).

Berdasarkan undang-undang RI Nomor 10 tahun 1998, bank sebagai sebuah badan usaha yang menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat dalam bentuk kredit atau sejenisnya. Bank sebagai sebuah lembaga perantara yang menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat memilih sektor-sektor produktif, dan mengandalkan kredit serta bunga sebagai sumber penghasilan bagi bank.

Dalam rangka meningkatkan laba, sebuah bank akan berusaha maksimal untuk meningkatkan penyaluran kredit. Bank dalam operasionalnya, ada yang bersifat konvensional dan ada yang bersifat syariah. Bank jenis konvensional merupakan bank yang dalam aktivitas nya memberikan dan mengenakan imbalan berupa bunga dalam persentasi tertentu pada periode tertentu. Bank syariah merupakan bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Umumnya prinsip syariah mengacu kepada syariah islam yang terdiri dari Al Quran dan Hadist.

Peningkatan N*on performing loan* (NPL) akan menyebabkan kerugian, sehingga laba menurun, dan sebaliknya penurunan NPL akan mengurangi kerugian, sehingga laba akan

meningkat. Apabila suatu bank berada dalam kondisi NPL yang tinggi, hal tersebut akan dapat memperbesar biaya bank baik biaya pencadangan aktiva produktif maupun biaya lain sehingga menimbulkan potensi kerugian bank Meningkat atau menurunnya laba terpengaruh oleh posisi NPL yang pada gilirannya berdampak pada naik atau turunnya perolehan laba bank (Apriani & Mansoni, 2019).

Faktor rendahnya penyaluran kredit oleh bank secara umum disebabkan oleh terjadinya ketidakpastian kondisi perekonomian global ditambah dengan nilai tukar yang tidak stabil sehingga mempengaruhi perekonomian Indonesia.

Munculnya faktor internal dan eksternal bank seperti telah dikemukakan merupakan kondisi penghambat rendahnya kredit bank yang tersalur. Faktor penyebab lain bisa diakibatkan oleh pengaruh besar kecilnya pendapatan perkapita masyarakat, inflasi, serta jumlah bank baik yang konvensional maupun non konvensional. Kondisi ini pada akhirnya berakibat pada ketatnya persaingan antar bank.

Di provinsi Jambi hanya terdapat 19 (sembilan belas) Bank BPR baik milik swasta dan pemerintah. Diantara jumlah BPR tersebut hanya terdapat satu BPR milik Pemerintah Daerah, yaitu yang berada di Kabupaten Tanjung Barat Jambi (OJK, 2021).

Kehadiran BPR tentu saja tidak terlepas dari upaya memperoleh keuntungan dan harus memiliki kegiatan seperti: menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan atau bentuk lainnya, memberikan kredit terhadap pengusaha mikro kecil, bekerjasama dengan lembaga keuangan atau lembaga lainnya, menempatkan dananya dalam deposito berjangka, tabungan di bank lain, sesuai dengan perundang-undangan melaksanakan fungsi pemegang kas daerah. Artinya, keberadaan BPR tidak sama dengan Bank umum Konvensional lainnya. Jika Bank Umum adalah bank yang memberi jasa lalu lintas pembayaran, sedangkan BPR tidak memberikan lalu lintas pembayaran. Bank Umum menghimpun dana masyarakat dalam bentuk giro dan sertifikat deposito, sedangkan BPR hanya berupa deposito (Undang-Undang No. 10

tahun 1998, pasal 1). Dengan kata lain, lingkup usaha BPR terbatas dibandingkan dengan operasional Bank Umum. BPR misalnya belum diperkenankan menggunakan kartu ATM (*automatic teller machine*) seperti bank umum lainnya, namun diperkenankan jika bisa melakukan kerjasama dengan bank umum (*branded bank).*

Triwulan	Rata-rata peningkatan Kredit Tersalur 2010 (%)	Rata-rata peningkatan Kredit Tersalur 2021 (%)	Jumlah Kredit Tersalur (Rp)	NPL (%)	Inflasi Jambi (%)	Pendapatan /Perkapita	Jumlah Unit BPR dan 2021
T_1	0	0	871,235	19,65	2,45	14414997	19
T_2	6,82789	13,364	902,063	19,98	2,92	15345552	19
T_3	4,25147	14,689	916,101	20,31	2,15	15978826	19
T_4	3,07608	0	114,905	20,64	1,86	16612100	19
Rata-rata	4,71848	14,0265	701,076	20,145	2,345	15587868,8	

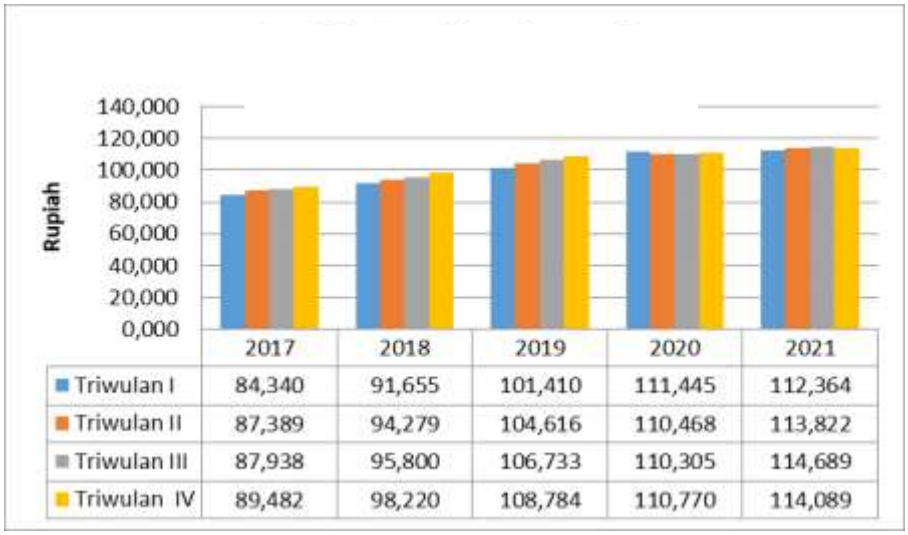
Tabel 1.1 Keadaan Bank BPR di Jambi

Sumber: (Otoritas Jasa Keuangan/OJK Jambi, 2021)

Selama triwulan pertama 2010 sampai dengan triwulan pertama 2021 kredit BPR yang tersalur tercatat sebesar 871,235 untuk triwulan kedua mengalami peningkatan menjadi 902,063 sedangkan pada triwulan ke empat masing-masing mencapai angka Rp 916,101 dan

Rp114,905 .Dengan demikian apabila dilihat dari akumulasi kredit tersalur rata-rata mengalami peningkatan. Namun, peningkatan jumlah kredit tersalur tersebut belum diketahui secara pasti apakah disebabkan oleh pengaruh peningkatan pendapatan per kapita Provinsi Jambi atau oleh karena pengaruh peningkatan jumlah unit BPR yang ada di Jambi. Dengan kata lain peningkatan kredit tersalur di BPR yang relatif tidak begitu besar (4,71848 % dari triwulan 1 sampai triwulan ke 4 2010 dan 9,351% dari triwulan 1 sampai dengan triwulan ke 4 2021)

Berdasarkan data seperti tertulis pada tabel 1.1 sebagaimana telah dikemukakan rata-rata peningkatan kredit tersalur pada seluruh BPR di Provinsi Jambi tercatat sebesar 4,72 % (rata-rata triwulan 1 sampai dengan triwulan 4 2010) peningkatan kredit pada periode tersebut terjadi pada triwulan 2 yakni 6,83%. Apabila dibandingkan dengan keadaan peningkatan kredit tersalur tersebut, pada tahun 2021 rata-rata peningkatan kredit tersalur mengalami peningkatan 14,027% per triwulan. Peningkatan penyaluran kredit tahun 2021 terjadi pada triwulan 3 sebesar 14,689% rata-rata peningkatan kredit tersalur per triwulan pada tahun 2021 lebih tinggi dibandingkan dengan rata-rata peningkatan kredit tersalur per triwulan pada tahun 2010. Namun demikian rata-rata peningkatan kredit tersalur per triwulan di BPR Provinsi Jambi tercatat sebesar 14,027 % pada kenyataannya peningkatan kredit tersalur itu relatif berkembang tidak sesuai dengan harapan oleh karena dampak wabah covid-19 masih membebani para pelaku UMKM dan nasabah lainnya.



	2017	2018	2019	2020	2021
Triwulan I	84,340	91,655	101,410	111,445	112,364
Triwulan II	87,389	94,279	104,616	110,468	113,822
Triwulan III	87,938	95,800	106,733	110,305	114,689
Triwulan IV	89,482	98,220	108,784	110,770	114,089

Gambar 1.1 Perkembangan Realisasi kredit Seluruh Bank BPR dalam Provinsi Jambi dari tahun 2017-2021

Sumber: (Otoritas Jasa Keuangan/OJK Jambi, 2021)

Dilihat berdasarkan gambar grafik realisasi kredit yang disalurkan oleh BPR dalam Provinsi Jambi dari tahun 2017-2021 baik secara total maupun triwulan mengalami peningkatan yang relatif dari tahun ke tahun pada triwulan ke 4 tahun 2017 kredit tersalur tercatat sebesar Rp 89.482 untuk tahun 2018 pada triwulan yang sama meningkat menjadi Rp 98.220 sampai pada triwulan ke 4 tahun 2021 sudah mencapai angka Rp 114.089 kredit tersalur pada triwulan ke 3 2021 sebesar Rp 114.689, angka ini mengalami penurunan pada triwulan ke 4 (2021) menjadi Rp 114.089. Dengan demikian pergerakan peningkatan realisasi kredit BPR dalam Provinsi Jambi secara umum terjadi, namun pergerakan angka tersebut bahkan ada yang mengalami penurunan.

NPL dan inflasi secara normatif berpengaruh terhadap jumlah kredit tersalur. Meningkatnya persaingan antar bank, yang terdiri dari bank umum dan bukan bank umum membuat setiap bank (BPR) memiliki strategi pemasaran kredit kepada para nasabah potensial yang diyakini dapat mendukung peningkatan penyaluran kredit Penetapan strategi tersebut

harus memperhitungkan beberapa faktor. Faktor internal bank seperti kinerja keuangan bank dan pengaruh ekonomi masyarakat sebagai lingkungan eksternal bank harus menjadi pertimbangan jajaran Dewan komisaris dan jajaran Direksi BPR.

Kredit bermasalah (NPL), tingkat inflasi di daerah setempat dan pendapatan per kapita, sebagai kondisi makro ekonomi daerah harus senantiasa dipertimbangkan oleh sebuah bank dalam kegiatan bisnisnya. Penelitian yang menyangkut tentang faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit pada bank BPR di Provinsi Jambi relaitf masih kurang, terutama pengaruh NPL, tingkat inflasi daerah dan pendapatan per kapita terhadap kredit yang disalurkan oleh BPR yang ada di provinsi Jambi belum diketahui secara pasti. Apabila NPL yang dialami oleh sebuah bank meningkat bisa saja kondisi demikian menjadikan citra bank menurun dimata nasabah sehingga kredit tersalur menjadi menurun, ditambah dengan semakin meningkatnya biaya yang dikeluarkan untuk melakukan penagihan dan lain sebagainya.

Inflasi yang semakin tinggi mengartikan bahwa jumlah uang yang beredar di tengah masyarakat semakin besar sehingga nilai uang akan semakin rendah. Faktor ini menyebabkan kredit tersalur pada bank menurun dikarenakan jumlah uang yang beredar di tengah masyarakat relaitf banyak dan mereka tidak butuh pinjaman bank. Pada sisi lain, jika pendapatan per kapita masyarakat semakin tinggi maka kredit bank yang tersalur dapat mengalami kenaikan. Begitu juga dengan jumlah BPR, akan mempengaruhi jumlah kredit tersalur pada BPR. Apabila jumlah BPR yang ada semakin meningkat secara normatif nasabah akan memiliki banyak pilihan layanan oleh masing-masing BPR, namun jumlah BPR yang semakin meningkat menjadikan salah satu faktor persaingan bukan saja antar BPR namun juga dengan bank konvensional lainnya. Fenomena tersebut menjadikan peneliti tertarik untuk meneliti bagaimana “Pengaruh NPL, Inflasi, Pendapatan Per Kapita, dan Jumlah Bank BPR Terhadap Kredit Tersalur di BPR Dalam Provinsi Jambi”.

1.2 Perumusan Masalah

Penelitian ini memuat rumusan masalah sebagai berikuit:

Bagaimana pengaruh kredit macet (NPL), tingkat inflasi daerah dan pendapatan per kapita serta jumlah bank BPR terhadap kredit tersalur di BPR yang ada di provinsi Jambi periode 2010-2021?

1.3 Tujuan Penelitian

Penelitian bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh jangka panjang dan jangka pendek kredit macet/NPL, inflasi dan pendapatan per kapita serta jumlah bank BPR terhadap kredit tersalur di BPR yang ada dalam provinsi Jambi tahun 2010-2021.

1.4 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Peneliti

   Bagi peneliti penelitian ini dapat meningkatkan pengetahuan bagaimana pengaruh NPL, Inflasi, Pendapatan per kapita, dan jumlah BPR terhadap kredit tersalur dengan pendekatan Auto Regressive Distributed Lag Models (ARDL) di BPR dalam Provinsi Jambi

2. Manfaat Praktis

   Penelitian ini dapat berguna bagi para pihak yang terlibat dalam pengambilan kebijakan dan tindakan tentang penyaluran kredit dengan variabel bebas yang mempengaruhinya yang terdiri dari NPL, Inflasi, Pendapatan per kapita, dan jumlah BPR di BPR dalam Provinsi Jambi

3. Manfaat Akademis

   Secara akademis hasil penelitian ini dapat memberikan sumbangsih ilmu pengetahuan dan sebagai referensi akademis untuk penelitian lanjutan tentang kredit tersalur di BPR.

DAFTAR PUSTAKA

Ade, N & Rusiadi (2017). Kemampuan BI Dalam Menjaga Stabilitas Ekonomi Indonesia (Pendekatan Transmisi Moneter Jangka Panjang). *Jurnal Abdi Ilmu.* Universitas Pembangunan Panca Budi. Medan. Sumatra Utara.

Azrin, A (2015). Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Penerbit: Putra Penuntun. Palembang. Indonesia.

Amelia & Doni (2018). Pengendalian Kredit Dalam Upaya Menciptakan Bank Yang Sehat .PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat Cabang Utama Padang. *INA-Rxiv Papers*. Padang. Indonesia.

Anggraini (2018). Pengaruh Budaya Kerja Terhadap Disiplin Kerja Pegawai Pada Koperasi Anugerah Kito Makmur (AKMJ). *Jurnal Aktual STIE Trisna Negara.* Vol.16 No.2. Oku Timur, Sumatera Selatan.

Apriani & Mansoni (2019). Pengaruh CAR, LDR dan NPL Terhadap Profitabilitas Pada Bank Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI). (Studi Kasus PT.BANK BUKOPIN TBK Tahun 2005-2018). JEMPER *(Jurnal Ekonomi Manajemen Perbankan).* Universitas Sangga Buana YPKP. Bandung. Indonesia. (Vol 1,No. 2)

Arma, PB (2010). Analisis Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Kebijakan Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Pada Bank Umum Di Indonesia Periode Tahun 2005-2009), diperoleh pada tanggal 21 Juli 2022 dari https://ejournal.undip.ac.id/index.php/jbs/article/view/1444

Asih, H (2018). Pengaruh DPK, NPL Dan ROA Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Penelitian Ekonomi dan Akuntansi.* Universitas Islam Lamongan. Jawa Timur.

Aya, Safri, M & Achmad, E (2022). Analisis Persistensi Inflasi Di Provinsi Jambi. *Jurnal Paradigma Ekonomika.* Prodi Ekonomi Pembangunan. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Jambi.

Azmi, F (2019). Master Plan Ekonomi Syariah Indonesia 2019 – 2024 Guna Mendukung SDG's Indonesia 2045. STIE Bank BPD. Semarang. Jawa Tengah. Indonesia.

Bank Indonesia (2017) . Publikasi Bulanan (November). Siaran Pers. hlm. 1.

Badan Pusat Statistik (2021). Jambi Dalam Angka. Jambi. Indonesia.

Purba, B (2021). Ekonomi Pembangunan. *Yayasan Kita Menulis*. Medan. Sumatera Utara.

Dwitya, Jayawarsa, K & Aziz, AS (2018). Pengaruh Inflasi, Suku Bunga BI Rate, Pertumbuhan Ekonomi, *Non Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Bank Umum di Indonesia Periode 2013-2017. *Jurnal Warmadewa Economic Development Journal. Universitas Warmadewa.* Bali. Indonesia.

Ekananda, M (2016). Analisis Ekonometrika-Time Series. Jakarta : Mitra Wacana Media.

Gift, V, Putro, T & Mayes, A (2017). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Provinsi Riau Tahun 2006-2015. *Jurnal online mahasiswa Unri.*

Indah, L & Nyoman, T. (2017). Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Bank Terhadap *Net Interest Margin* di Indonesia. *E-Journal Manajemen Universitas Udayana,* Vol. 6, No. 6. Bali. Indonesia.

Jandi , A, Lestari , D & Chendrawan, S (2021). Produk Domestik Bruto dan Jumlah Uang Beredar di Asean-5. *Media Sains Indonesia*. Bandung. Jawa Barat.

Jayanti, S & Anwar, D (2016). Pengaruh Inflasi dan BI Rate Terhadap Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah). *I-ECONOMICS: A Research Journal on Islamic Economics*. UIN Raden Fatah. Palembang. (Vol 2, No 2).

Kasmir (2016). Analisis Laporan Keuangan. Jakara: Raja Grafindo Persada.

Kasmir (2018). Pemasaran Bank. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada

Kusumo, H (2019). Ekonomi Moneter Studi Kasus Indonesia. Jakarta : PT Bumi Aksara.

Nika, P & Nurzanah (2017). Determinan Penyaluran Kredit Mikro: Bukti Empiris Dari Bank Perkreditan Rakyat (BPR). *Jurnal Ekonomi dan Pembangunan* Vol 25, No. 2. Lembaga Ilmu Pengetahuan Indonesia (LIPI). Jakarta. Indonesia.

Otoritas Jasa Keuangan (2021). Laporan Publikasi. Jambi. Indonesia.

Rizal, AT & Zulham, Asmawati (2019). Analisis Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi, Inflasi, dan Suku Bunga terhadap Kredit Macet di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Kebijakan Publik.* Ekonomi Pembangunan. Unsyiah. Banda Aceh.

Sugiyanto & Anggun, PR (2020). Pengantar Ilmu Ekonomi Mikro dan Makro. Yayasan Pendidikan dan Sosial Indonesia Maju (YPSIM). Banten. Indonesia.

Suhel, Saadah, Y & Bashir, A (2017). Comparative Analysis of Profit Sharing Financing Between Islamic Banks (BUS) and Rakyat Sharia Financing Bank (BPRS) in Indonesia. *International Journal of Economics and Financial Issues.*

Suhel, Syamsurijal, Marwa, T, Susetyo, D & Asngari, I (2018). The Impact of Banking Architecture Policy and Macroeconomic Condition on Indonesian Banking Concentration and Market Structure. *International Journal of Economics and Financial Issues.*

Susetyo, A (2016). Fungsi, Peran dan Perkembangan Daya Saing BPR/BPRS. Seminar Perbarindo Pontianak. Kalimantan Barat.

Undang-undang Republik Indonesia Nomor 10 tahun 1998.

Wijayanti, D (2015). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Kasus Bank Perkreditan Rakyat Jawa Timur). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Feb Universitas Brawijaya.* Malang. Indonesia (Vol 3, No 1)

Winarti & Rinardi, H (2020). Paket Kebijakan Deregulasi 27 Oktober 1988 (Pakto 1988): Pengaruhnya Terhadap Liberalisasi Perbankan Indonesia Periode 1988-1993. *Jurnal ejournal3.undip.ac.id.* Semarang. Indonesia (Vol 1, No 1)

Yoga, Maha Dian, GA & Yuliarmi, NN (2013). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit BPR Di Provinsi Bali. *E-Journal EP Unud.* Fakultas Ekonomi Universitas Udayana.