

**PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA KREDIT DAN INFLASI
TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN
(STUDI KASUS BANK KOMERSIAL DI MALANG)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi Akuntansi



Disusun Oleh:
ALOYSIUS ALEX TANZIL
02.23.9003

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERDEKA MALANG
2006**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : ALOYSIUS ALEX TANZIL
Nomor Pokok : 02.23.9003
Universitas : Merdeka Malang
Fakultas : Ekonomi
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA KREDIT DAN
INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT
PERBANKAN (STUDI KASUS BANK KOMERSIAL DI
MALANG)

Malang, Februari 2006

DISETUJUI DAN DITERIMA :

Ketua Program Studi



(Drs. Gaguk Apriyanto, MSi)

Pembimbing



(Dra. Anggraeni P, MM)

Fakultas Ekonomi

(Drs. M. Iqbal Sumtaky, MSi)

**PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA KREDIT DAN INFLASI
TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN
(STUDI KASUS BANK KOMERSIAL DI MALANG)**

Dipersiapkan dan disusun oleh :
ALOYSIUS ALEX TANZIL
02.23.9003

**Telah Dipertahankan Didepan Dewan Penguji
Pada tanggal 18 Februari 2006**

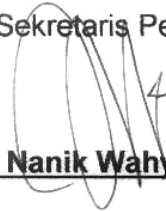
Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji



Dra. Anggraeni P, MM

Sekretaris Penguji



Dra. Nanik Wahyuni, MSi

Anggota Penguji



Dra. Suprapti

Skripsi ini Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Malang, Februari 2006
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Merdeka Malang



Drs. MAXION SUMTAKY, MSi

No. 7/ 100 /DKM/PRA/MI

Malang, 2 Desember 2005

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Merdeka Malang
Jl. Terusan Raya Dieng No. 62 - 64
MALANG

Perihal : Ijin Penelitian

Menunjuk surat Saudara No. B-165/FE/UM/X/2005 tanggal 10 Oktober 2005, dengan ini diberitahukan bahwa pada prinsipnya kami dapat menyetujui permohonan ijin penelitian bagi mahasiswa Saudara :

Nama	: Aloysius Alex Tanzil
No Induk	: 02239003
Semester	: VII (Tujuh)
Jurusan	: Ekonomi Akuntansi
Alamat	: Jl. Parangtritis No. 15
Judul Skripsi	: Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit Dan Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan

Sehubungan dengan itu kami minta perhatian Saudara agar yang bersangkutan dapat memenuhi tata tertib di kantor kami dan apabila penelitian telah selesai diharapkan agar Saudara mengirimkan 1 (satu) eksemplar hasil penelitian dimaksud.

Demikian agar Saudara maklum.

BANK INDONESIA MALANG



Saiman Senali
Kasir Senior

Catatan :

Hari pelayanan survey :

Selasa, Rabu, Kamis, Jumat : Pukul 09.00 – 11.30 WIB dan 13.30 – 15.00

Pakaian rapi, sopan, tidak diperkenankan memakai jins/ kaos dan memakai sepatu.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : ALOYSIUS ALEX TANZIL

Nomor Pokok : 02.23.9003

Universitas : Merdeka Malang

Fakultas : Ekonomi

Program Studi : Akuntansi

Tempat Tanggal Lahir : Jakarta, 21 Juni 1981

Alamat : Jl. Arimbi IV No. 4 Bogor, Jawa Barat

Nama Orang Tua (Ayah) : Yohanes Fransiskus Tommy Tanzil
(Ibu) : Paulina Peggy Selvy Susanty

Riwayat Pendidikan : 1. Lulus TK Mardi Yuana Bogor Tahun 1987
2. Lulus SD Mardi Yuana Bogor Tahun 1993
3. Lulus SMP Mardi Yuana Bogor Tahun 1996
4. Lulus SMU Mardi Yuana Bogor Tahun 1999
5. Universitas Pakuan Bogor Tahun 1999 – 2002
6. Terdaftar sebagai Mahasiswa Universitas Merdeka Malang Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Tahun 2002.

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Pengasih dan Penyayang yang telah melimpahkan segala rahmat dan anugerah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini berjudul : **“PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA KREDIT DAN INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN (STUDI KASUS BANK KOMERSIAL DI MALANG).”**

Penulis menyadari bahwa terwujudnya skripsi ini tidak lepas dari adanya bimbingan, bantuan dan kerjasama yang baik dari pelbagai pihak. Oleh karenanya dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Yang terhormat Bapak Drs. Maxion Sumtaky, MSi, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Malang.
2. Yang terhormat Bapak Drs. Gaguk Apriyanto, MSi selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Merdeka Malang.
3. Yang terhormat Ibu Dra. Anggraeni P, MM, selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah banyak meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Yang terhormat Bapak Budi Damai dan Mbak Citra staff PT. BI Malang yang telah memberikan kesempatan untuk mengadakan penelitian guna penulisan skripsi ini.

5. Yang tercinta orang tuaku, adik Cindy, adik Dick, Tante Lina, Tante Yuli dan Nenek Nano yang sudah banyak berdoa dan memberikan motivasi dan spirit dalam proses penyusunan hingga terselesainya skripsi ini.
6. Yang terkasih Yessy Suherman yang telah memberikan dorongan dan semangat hingga selesainya skripsi ini.
7. Mbak Diah yang telah membantu dalam proses pengetikan hingga terselesainya skripsi ini.

Akhir kata tiada yang dapat penulis berikan selain mengucapkan terima kasih semoga amal ibadah dan kebajikan mereka mendapat balasan dari Tuhan, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca. Amien.

Malang, Februari 2006

Aloysius Alex Tanzil

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI.....	iii
HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN	iv
HALAMAN DAFTAR RIWAYAT HIDUP	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Permasalahan.....	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Kerangka Teori	9
1. Bank	9
2. Teori Penghimpun Dana.....	14
3. Tingkat Bunga	16

	4. Jaminan Kredit	20
	5. Tingkat Inflasi	21
	6. Kredit	24
	7. Permintaan dan Penawaran Kredit.....	28
	8. Penilaian Kredit	28
	9. Model Teori	29
	B. Penelitian Terdahulu yang Relevan	30
	C. Hipotesis Penelitian	30
BAB III	METODE PENELITIAN.....	32
	A. Jenis Penelitian.....	32
	B. Definisi Variabel.....	32
	C. Populasi dan Penentuan Sampel.....	33
	D. Metode Pengumpulan Data	33
	E. Metode Analisis Data.....	34
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	39
	A. Penyajian Data	39
	1. Gambaran Umum Perusahaan.....	39
	2. Struktur Organisasi.....	52
	B. Pembahasan Hasil Penelitian	54
	1. Analisis Regresi Berganda	54
	2. Pengujian Hipotesis.....	56
	3. Analisis Korelasi	59

	4. Koefisien Determinasi (R^2)	60
	5. Koefisien Korelasi (Multiple R)	61
	6. Uji Asumsi Klasik.....	62
	7. Statistik Deskriptif	65
	8. Interpretasi Hasil Pengujian.....	66
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	71
	A. Kesimpulan	71
	B. Saran	72

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Rekapitulasi Analisis Regresi Linier Berganda	54
2. Hasil Analisis	56
3. Hasil Analisis	57
4. Hasil Analisis Secara Umum	58
5. Correlations	59
6. Hasil Tes Multikolinieritas	62
7. Hasil Tes Autokorelasi	63
8. Statistik Deskriptif	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Tingkat Bunga Keseimbangan.....	17
2. Model Teori Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Perbankan	30
3. Model Konsep Analisa Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Perbankan.....	31
4. Model Hipotesis Analisa Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Perbankan.....	31
5. Stuktur Organisasi Kantor Bank Indonesia Malang	53
6. Hasil Uji Heterokedastisitas	64
7. Scatterplot Gejala Heterokedastistas	65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Penyaluran Kredit Perbankan (Y) Tahun 2000 – 2004
2. Suku Bunga Kredit (X1) Tahun 2000 – 2004
3. Tingkat Inflasi (X2) Tahun 2000 – 2004
4. Summarize
5. Uj Asumsi Klasik
6. Correlations
7. Regression

ABSTRAKSI

Lembaga keuangan perbankan memegang peranan penting membantu penyediaan kredit dalam masyarakat, dimana bank bergerak dalam pengaliran dana, dan dana inilah yang digunakan oleh pihak bank untuk dapat menyalurkan kredit kepada masyarakat, mengingat kredit sangat diperlukan dan merupakan salah satu sarana masyarakat untuk mendapatkan modal. Usaha pemberian kredit kepada calon debitur dilakukan agar dana yang ada di bank dapat tersalurkan ke masyarakat sehingga dapat berkembang dan tercipta suatu pembangunan, dimana dapat terciptanya kegairahan bekerja sehingga kesejahteraan masyarakat dapat meningkat. Salah satu pegangan yang paling penting dari kebijaksanaan moneter adalah bagaimana mengatur kebijaksanaan tingkat suku bunga kredit dan kebijaksanaan kredit. Dalam hal ini perlu diperhatikan bahwa kebijaksanaan suku bunga bisa menunjang tercapainya sasaran kebijaksanaan moneter yang bisa mendorong tabungan masyarakat sehingga akan mengurangi tekanan inflasi.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis variabel-variabel yang mempengaruhi penyaluran kredit perbankan, mengetahui sejauh mana pengaruh tingkat suku bunga kredit dan tingkat inflasi terhadap kredit yang disalurkan oleh lembaga perbankan dan mengetahui faktor mana yang paling berpengaruh dalam penyaluran kredit perbankan. Metode analisis data menggunakan analisa regresi linier berganda, uji statistik : Uji F, Uji t dan koefisien determinasi serta uji asumsi klasik.

Berdasarkan hasil pengamatan dan analisa menunjukkan bahwa perkembangan jumlah penyaluran kredit perbankan oleh bank umum di Indonesia, pada bulan Januari 2000 sampai dengan bulan Desember 2004 cenderung mengalami peningkatan. Tingkat suku bunga kredit dan tingkat inflasi secara keseluruhan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap penyaluran kredit perbankan oleh bank umum di Indonesia. Hal ini ditunjukkan oleh koefisien determinasi sebesar 77,2% dengan tingkat keyakinan 95%. Tingkat suku bunga secara parsial mempunyai pengaruh yang nyata terhadap penyaluran kredit perbankan oleh bank umum di Indonesia, yang ditunjukkan oleh nilai t hitung $< -t$ tabel ($-13,615 < -2,000$) atau nilai signifikan lebih kecil dari α ($0,000 < 0,05$). Yang berarti penurunan tingkat suku kredit akan menyebabkan peningkatan penyaluran kredit perbankan. Tingkat suku bunga secara parsial tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit perbankan oleh bank umum di Indonesia, yang ditunjukkan oleh nilai t hitung $> -t$ tabel ($-0,365 > -2,000$) atau nilai signifikan lebih besar dari α ($0,716 > 0,05$). Yang berarti peningkatan tingkat inflasi belum tentu akan menyebabkan penurunan penyaluran kredit perbankan.