

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT penulis panjatkan karena rahmat, ridha, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Penyaluran Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia: Analisis Sensitivitas dan Faktor Determinasi”**. Selawat serta salam semoga tetap tercurah limpah kepada Nabi Muhammad SAW., kepada keluarganya, sahabatnya, serta sampai kepada umatnya. Amin.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi, Universitas Siliwangi. Penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini pada hakikatnya adalah berkat pertolongan Allah SWT serta berkat bantuan dari berbagai pihak yang terus memberikan dorongan, bimbingan, serta semangat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua bapak Agus Triyono dan ibu Lina Darlina, kakak Sofi Farhati Aeni, S.Pd, dan adik Satria Rojabi Wahid yang telah memberi penulis limpahan kasih sayang, yang tak henti memberikan doa, motivasi dan dukungan.
2. Bapak Dr. Ir. Nundang Busaeri., MT. selaku Rektor Universitas Siliwangi.
3. Bapak Prof. Dr. H. Dedi Kusmayadi, S.E., M.Si., Ak. CA., CPA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Siliwangi.
4. Bapak. H. Aso Sukarso, S.E., M.E. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan, dosen wali Ekonomi Pembangunan C 2018 dan pembimbing II.
5. Ibu Dr. Hj. Iis Surgawati., Dra., M.Si. selaku pembimbing I.
6. Bapak Dr. H. Ade Komaludin, S.E., M.Sc. selaku penguji I.
7. Ibu Fatimah Zahra Nasution, S.E.I., M.A. selaku penguji II.
8. Bapak dan ibu dosen Program Studi Ekonomi Pembangunan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama perkuliahan
9. Bapak dan ibu staff administrasi Fakultas Ekonomi Universitas Siliwangi

10. Rekan-rekan Ekonomi Pembangunan angkatan 2018, khususnya Ekonomi Pembangunan C 2018 yang telah berjuang bersama dan menghabiskan waktu selama perkuliahan;
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang selalu memberi motivasi kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.

Tidak ada sesuatu yang dapat penulis berikan sebagai tanda terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan jasa-jasa baiknya semoga doa, waktu, tenaga, dan pikiran yang telah diberikan oleh semua pihak diberi imbalan yang setimpal oleh Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Untuk itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan.

Tasikmalaya, Juni 2022

Penulis

Syifa Maulida

NPM. 183401038

DAFTAR ISI

Halaman

LEMBAR PENGESAHAN

PERNYATAAN

ABSTRACT i

ABSTRAK..... ii

KATA PENGANTAR..... iii

DAFTAR ISI v

DAFTAR TABEL x

DAFTAR GAMBAR..... xi

DAFTAR LAMPIRAN xiii

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Penelitian 1

1.2. Identifikasi Masalah 12

1.3. Tujuan Penelitian 12

1.4. Kegunaan Hasil Penelitian 13

1.5. Lokasi dan Jadwal Penelitian 14

1.5.1. Lokasi Penelitian..... 14

1.5.2. Jadwal Penelitian 14

BAB II TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN

HIPOTESIS

2.1. Tinjauan Pustaka..... 15

2.1.1. Penyaluran Kredit 15

2.1.1.1. Pengertian Penyaluran Kredit	15
2.1.1.2. Unsur-Unsur Kredit	16
2.1.1.3. Tujuan dan Fungsi Kredit	17
2.1.2. Dana Pihak Ketiga (DPK)	20
2.1.2.1. Pengertian Dana Pihak Ketiga	20
2.1.2.2. Jenis-Jenis Dana Pihak Ketiga	21
2.1.3. <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	21
2.1.3.1. Pengertian <i>Non Performing Loan</i>	21
2.1.3.2. Faktor Penyebab <i>Non Performing Loan</i>	22
2.1.3.3. Penggolongan Kualitas Kredit	23
2.1.4. <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	25
2.1.4.1. Pengertian <i>Loan to Deposit Ratio</i>	25
2.1.4.2. Perhitungan dan Ketentuan <i>Loan to Deposit Ratio</i>	27
2.1.5. Pandemi Covid-19	27
2.1.6. Elastisitas.....	29
2.1.6.1. Pengertian Elastisitas	29
2.1.6.2. Elastisitas Permintaan.....	30
2.1.6.3. Elastisitas Penawaran	34
2.2. Penelitian Terdahulu	37
2.3. Kerangka Pemikiran.....	44
2.3.1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Penyaluran Kredit.....	44
2.3.2. Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> terhadap Penyaluran Kredit.....	46
2.3.3. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap Penyaluran Kredit.....	47

2.3.4. Pengaruh Pandemi Covid-19 terhadap Penyaluran Kredit.....	48
2.4. Hipotesis.....	49
BABIII OBJEK DAN METODE PENELITIAN	
3.1. Objek Penelitian.....	50
3.2. Metode Penelitian	50
3.2.1. Operasionalisasi Variabel.....	51
3.2.2. Teknik Pengumpulan Data	52
3.2.2.1 Jenis dan Sumber Data.....	52
3.2.2.2 Populasi Sasaran.....	52
3.2.2.3 Prosedur Pengumpulan Data	52
3.3. Model Penelitian.....	53
3.4. Teknik Analisis Data.....	53
3.4.1. Metode Analisis Data.....	53
3.4.2. Uji Asumsi Klasik.....	54
3.4.2.1. Uji Normalitas.....	54
3.4.2.2. Uji Multikolinieritas	54
3.4.2.3. Uji Heteroskedastisitas	55
3.4.2.4. Uji Autokorelasi.....	55
3.4.3. Analisis Regresi Linier Berganda	56
3.4.4. Uji Hipotesis	56
3.4.4.1. Uji Signifikansi Parameter (Uji t)	56
3.4.4.2. Uji Signifikansi Bersama-sama (Uji F)	57
3.4.4.3. Koefisien Determinasi (R^2).....	58

3.4.5. Analisis sensitivitas.....	59
-----------------------------------	----

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1. Hasil Penelitian.....	61
4.1.1. Deskripsi Hasil Penelitian	61
4.1.1.1. Gambaran Umum Perusahaan.....	61
4.1.1.2. Perkembangan Penyaluran Kredit	62
4.1.1.3. Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK).....	63
4.1.1.4. Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	64
4.1.1.5. Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	65
4.1.1.6. Perkembangan Pandemi Covid-19	66
4.1.2. Analisis Data Hasil Penelitian	67
4.1.2.1. Uji Hipotesis	69
4.1.2.1.1. Uji Signifikansi Parameter (Uji t)	69
4.1.2.1.2. Uji Signifikansi Bersama-sama (Uji F)	70
4.1.2.1.3. Koefisien Determinasi (R^2).....	71
4.1.2.2. Uji Asumsi Klasik	71
4.1.2.2.1. Uji Normalitas.....	71
4.1.2.2.2. Uji Multikolinieritas	72
4.1.2.2.3. Uji Heteroskedastisitas	72
4.1.2.2.4. Uji Autokorelasi	73
4.2. Pembahasan	73
4.2.1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Penyaluran Kredit	73

4.2.2. Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap Penyaluran Kredit	74
4.2.3. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap Penyaluran Kredit	75
4.2.4. Pengaruh Pandemi Covid-19 terhadap Penyaluran Kredit.....	75
4.2.5. Elastisitas Penyaluran Kredit terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK), <i>Non Performing Loan</i> (NPL), <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR), dan Pandemi Covid-19	76

BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN

5.1. Simpulan.....	79
5.2. Saran.....	80

DAFTAR PUSTAKA.....	82
----------------------------	-----------

LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1. Jadwal Penelitian.....	14
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....	37
Tabel 3.1. Operasionalisasi Variabel	51
Tabel 4.1. Koefisien Variabel DPK, NPL, LDR, dan pandemi covid-19	68
Tabel 4.2. Hasil Uji Signifikansi Parameter (Uji t)	69
Tabel 4.3. Hasil Uji Signifikansi Bersama-sama (Uji F)	70
Tabel 4.4. Koefisien Determinasi (R^2).....	71
Tabel 4.5. Hasil Uji Normalitas	72
Tabel 4.6. Hasil Uji Multikolinieritas	72
Tabel 4.7. Hasil Uji Heteroskedastisitas	73
Tabel 4.8. Hasil Uji Autokorelasi	73
Tabel 4.9. Hasil Elastisitas	77

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 1.1. Jumlah Kredit yang disalurkan BPR Periode 2015-2021 (dalam miliar Rp).....	5
Gambar 1.2. Jumlah Kredit yang disalurkan Bank Umum Periode 2015-2021 (dalam miliar Rp)	5
Gambar 1.3. Pertumbuhan Kredit yang disalurkan BPR Periode 2015-2021 (dalam miliar Rp)	6
Gambar 1.4. Pertumbuhan DPK pada BPR di Indonesia Periode 2015-2021 (dalam persen).....	8
Gambar 1.5. Perkembangan NPL pada BPR di Indonesia Periode 2015-2021 (dalam persen).....	9
Gambar 1.6. Perkembangan LDR pada BPR di Indonesia Periode 2015-2021 (dalam persen).....	11
Gambar 2.1. Permintaan Inelastis Sempurna	30
Gambar 2.2. Permintaan <i>Unitary</i>	31
Gambar 2.3. Permintaan Elastis	31
Gambar 2.4. Permintaan Inelastis	32
Gambar 2.5. Permintaan Elastis Sempurna	32
Gambar 2.6. Penawaran Inelastis Sempurna	35
Gambar 2.7. Penawaran <i>Unitary</i>	35
Gambar 2.8. Penawaran Elastis	36
Gambar 2.9. Penawaran Inelastis.....	36

Gambar 2.10. Penawaran Elastis Sempurna.....	37
Gambar 2.11. Kerangka Pemikiran.....	49
Gambar 4.1. Perkembangan Penyaluran Kredit BPR di Indonesia Periode 2010 2021 (dalam miliar Rp).....	62
Gambar 4.2. Perkembangan DPK pada BPR di Indonesia Periode 2010-2021 (dalam miliar Rp)	63
Gambar 4.3. Perkembangan NPL pada BPR di Indonesia Periode 2010-2021 (dalam persen).....	65
Gambar 4.4. Perkembangan LDR pada BPR di Indonesia Periode 2010-2021 (dalam persen).....	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Regresi Linier Berganda

Lampiran 2 Hasil Uji Normalitas

Lampiran 3 Hasil Uji Multikolinieritas

Lampiran 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 5 Hasil Uji Autokorelasi

Lampiran 6 Data Penyaluran Kredit dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada BPR di
Indonesia Periode 2010-2011

Lampiran 7 Data *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to DepositRatio* (LDR)
Pada BPR di Indonesia Periode 2010-2011

Lampiran 8 Data Penyaluran Kredit, Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing
Loan* (NPL), dan *Loan to Deposit Ratio*(LDR) Pada BPR di Indonesia
Periode 2012-2016

Lampiran 9 Data Penyaluran Kredit, Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing
Loan* (NPL), dan *Loan to Deposit Ratio*(LDR) Pada BPR di Indonesia
Periode 2017-2020

Lampiran 10 Data Penyaluran Kredit dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada BPR di
Indonesia Periode 2021

Lampiran 11 *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) Pada
BPR di Indonesia Periode 2021