



UNIVERSITAS INDONESIA

**ANALISIS PENGARUH VARIABEL INTERNAL DAN
EKSTERNAL PERBANKAN TERHADAP PENAWARAN
KREDIT UMKM (studi kasus pada bank umum periode 2007 -
2008)**

SKRIPSI

**AMIRANTI MARSYA AGUSTINE
0706212371**

**FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
PROGRAM STUDI ADMINISTRASI NIAGA
DEPOK
2009**

Analisis pengaruh..., Amiranti Marsya Agustine, FISIP UI, 2009



UNIVERSITAS INDONESIA

**ANALISIS PENGARUH VARIABEL INTERNAL DAN
EKSTERNAL PERBANKAN TERHADAP PENAWARAN
KREDIT UMKM (studi kasus pada bank umum periode 2007 -
2008)**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Strata Satu Ilmu Administrasi Niaga**

AMIRANTI MARSYA AGUSTINE

0706212371

**FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
PROGRAM STUDI ADMINISTRASI NIAGA
DEPOK
2009**

Analisis pengaruh..., Amiranti Marsya Agustine, FISIP UI, 2009



UNIVERSITAS INDONESIA
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
DEPARTEMEN ILMU ADMINISTRASI
PROGRAM SARJANA EKSTENSI

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.**

Nama : AMIRANTI MARSYA AGUSTINE
NPM : 0706212371
Tanda Tangan :
Tanggal : JUNI 2009



UNIVERSITAS INDONESIA
 FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
 DEPARTEMEN ILMU ADMINISTRASI
 PROGRAM SARJANA EKSTENSI

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh :

Nama : Amiranti Marsya Agustine
 NPM : 0706212371
 Program Studi : Ilmu Administrasi Niaga
 Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Variabel Internal dan Eksternal
 Perbankan Terhadap Penawaran Kredit UMKM
 (studi kasus pada bank umum periode 2007-2008)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Sosial pada Program Studi Ilmu Administrasi Niaga, Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik, Universitas Indonesia

DEWAN PENGUJI

Ketua Sidang : Drs. Asrori, MA, FLMI (.....)
 Pembimbing : Dra Fibria Indriati, MSi (.....)
 Penguji Ahli : Dr. Ir. B. Yulianto Nugroho, MSM (.....)
 Sekretaris Sidang : Fatimah Muchtar, S.Sos. ME (.....)

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : Juni 2009

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, Tuhan yang Maha Kuasa, karena atas berkat dan karunia -Nya maka pendidikan Sarjana Strata Satu pada Program Sarjana Ekstensi (S-1) Jurusan Administrasi Niaga, Departemen Ilmu Administrasi, Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik, Universitas Indonesia telah dilalui. Suatu kewajiban yang harus dipenuhi pada akhir pendidikan tersebut adalah penyusunan skripsi, maka atas izin-Nya pula penulis dapat menyelesaikannya.

Skripsi ini berjudul “Analisis Pengaruh Variabel Internal dan Eksternal Perbankan Terhadap Penawaran Kredit UMKM (studi kasus pada bank umum periode 2007-2008)”. Penyusunan skripsi ini dimaksudkan juga untuk memenuhi sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Sosial (S.Sos) pada Program Ekstensi (S-1) Jurusan ilmu Administrasi Niaga, Departemen Ilmu Administrasi Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Indonesia. Pada penyusunan skripsi ini karena keterbatasan waktu dan pengetahuan, pembahasan yang penulis kemukakan masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, demi kesempurnaan penyusunan skripsi ini, kritik, saran dari para pembaca sangat penulis harapkan.

Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih serta penghargaan yang setulus-tulusnya kepada pihak-pihak yang telah membantu sehingga Skripsi ini dapat terwujud, kepada :

- 1) Prof. Dr. Bambang Shergi Laksmono selaku Dekan FISIP UI
- 2) Dr. Roy Salomo selaku Ketua Departemen Ilmu Administrasi FISIP UI

- 3) Drs. Asrori, MA, FLMI selaku Ketua Program Sarjana Ekstensi FISIP UI
- 4) Achmad Fauzi, S.Sos, M.E selaku Ketua Program Studi Administrasi Niaga FISIP UI
- 5) Drs. Muh. Azis Muslim, M.Si selaku Sekretaris Program Sarjana Ekstensi FISIP UI
- 6) Dra. Fibria Indriati, MSi, selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan waktu dan pemikirannya dalam penyusunan skripsi ini. Tanpa kesabaran dan ketelitian beliau selama proses pembimbingan, niscaya penulis tidak akan mampu menyusun skripsi ini dengan baik.
- 7) Dr. B.Yulianto Nugroho, MSM selaku Penguji Ahli Sidang
- 8) Fatimah Muchtar, S.Sos, ME selaku Sekretaris Sidang
- 9) Seluruh Dosen Program Sarjana Ekstensi Program studi Administrasi Niaga, Departemen Ilmu Administrasi, Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Indonesia.
- 10) Seluruh staf Sekretariat dan Perpustakaan, Program Sarjana Ekstensi Program studi Administrasi Niaga, Departemen Ilmu Administrasi, Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Indonesia
- 11) Seluruh rekan-rekan, Program Sarjana Ekstensi Program studi Administrasi Niaga, Departemen Ilmu Administrasi, Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Indonesia maupun rekan-rekan yang telah memberikan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
- 12) Secara khusus, penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih serta penghargaan yang setulus-tulusnya kepada : Orang tua, Mirza Satha, Adrian Tezar Satha, SE yang dengan kesabaran hati memahami atas kurangnya

perhatian penulis terhadap mereka selama menyelesaikan skripsi ini, namun selalu mendoakan sehingga studi penulis terselesaikan tepat pada waktunya dan penyusunan skripsi ini dapat terwujud.

- 8) Sahabat-sahabat terbaik Penulis yang selalu berusaha membantu dan saling mendukung selama masa Ekstensi (Dian, Arinda, Arsani, Syundus, Ambar, Mita, Ceria).
- 9) Sahabat-sahabat lainnya yang juga membantu dan mendukung penulis menyelesaikan kuliah (Destya, Mariska, Astri, Sinta, Debby, Meggie, Mega, Murni, Widya)
- 10) Christina, Indhira, Apriana, Novita, Dian, Marcela, Kiki, Mia, Ulan, Yuli, Lisa, Buvirna "Acergy", Reny dan Ajub, Daniel, Sebastian, Uno, Dony, Rama, Alpin, Dony serta seluruh anak ABANK04 dan Niaga 07 khususnya kelas *finance*.
- 11) Akhirnya, tak lupa kepada seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan baik secara materiil maupun moril kepada penulis sehingga penyusunan skripsi ini dapat terwujud.

Jakarta, 23 Juni 2009



UNIVERSITAS INDONESIA
 FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
 DEPARTEMEN ILMU ADMINISTRASI
 PROGRAM SARJANA EKSTENSI

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Amiranti Marsya Agustine
 NPM : 0706212371
 Program Studi : Ilmu Administrasi Niaga
 Departemen : Ilmu Administrasi
 Fakultas : Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik
 Jenis karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

Analisis Pengaruh Variabel Internal dan Eksternal Perbankan Terhadap Penawaran

Kredit UMKM (studi kasus pada bank umum periode 2007 -2008)

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini. Universitas Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
 Pada tanggal : Juni 2009

Yang menyatakan

(Amiranti Marsya Agustine)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Batasan Penelitian.....	8
1.6 Sistematika Penulisan.....	9
BAB II KERANGKA TEORI DAN METODE PENELITIAN	
2.1 Tinjauan Pustaka.....	10
2.2 Konstruksi Model Teoritis.....	12
2.2.1 Kredit Perbankan.....	12
2.2.1.1 Unsur-Unsur Kredit.....	12
2.2.1.2 Tujuan Kredit.....	13
2.2.1.3 Fungsi Kredit.....	13
2.2.1.4 Jenis-Jenis Kredit.....	15
2.2.2 Variabel Internal.....	16
2.2.2.1 Modal Bank.....	16
2.2.2.2 DPK.....	17
2.2.2.3 ROA.....	18
2.2.2.4 NPL.....	19
2.2.3 Variabel Eksternal.....	20
Suku Bunga.....	20
2.3 Model Analisis.....	23
2.3.1 Hipotesis.....	24
2.3.2 Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	24
2.4 Metode Penelitian.....	26
2.4.1 Pendekatan Penelitian.....	26
2.4.2 Jenis Penelitian.....	26
2.4.3 Populasi dan Sampel.....	26
2.4.4 Teknik Pengumpulan Data.....	27

2.4.5 Teknik Analisis Data.....	27
---------------------------------	----

BAB III GAMBARAN UMUM BANK UMUM

3.1 Perkembangan Industri Perbankan Nasional.....	31
3.2 Bank Umum.....	36

BAB IV ANALISIS HASIL PENELITIAN

4.1 Bank Persero.....	42
4.1.1 Deskripsi Data Penelitian.....	42
4.1.2 Analisis Variabel Internal dan Eksternal Perbankan Terhadap Penawaran Kredit UMKM Pada Bank Persero.....	47
4.1.3 Uji Asumsi Klasik.....	48
4.1.3.1 Otokorelasi.....	48
4.1.3.2 Multikolinearitas.....	49
4.1.3.3 Heterokedastisitas.....	52
4.1.4 Analisis Variabel Internal dan Eksternal Perbankan Terhadap Penawaran Kredit UMKM Pada Bank Persero Dengan Pembeda dan AR (1).....	53
4.2 Bank Umum Swasta Nasional.....	56
4.2.1 Deskripsi Data Penelitian.....	56
4.2.2 Analisis Variabel Internal dan Eksternal Perbankan Terhadap Penawaran Kredit UMKM Pada Bank Umum Swasta Nasional.....	61
4.2.3 Uji Asumsi Klasik.....	62
4.2.3.1 Otokorelasi.....	62
4.2.3.2 Multikolinearitas.....	62
4.2.3.3 Heterokedastisitas.....	63
4.3 Bank Pembangunan Daerah.....	67
4.3.1 Deskripsi Data Penelitian.....	67
4.3.2 Analisis Variabel Internal dan Eksternal Perbankan Terhadap Penawaran Kredit UMKM Pada Bank Pembangunan Daerah.....	72
4.3.3 Uji Asumsi Klasik.....	72
4.3.3.1 Otokorelasi.....	73
4.3.3.2 Multikolinearitas.....	73
4.3.3.3 Heterokedastisitas.....	76
4.3.4 Analisis Variabel Internal dan Eksternal Perbankan Terhadap Penawaran Kredit UMKM Pada Bank Pembangunan Daerah Dengan Pembeda.....	77
4.4 Bank Asing dan Campuran.....	80
4.4.1 Deskripsi Data Penelitian.....	80
4.4.2 Analisis Variabel Internal dan Eksternal Perbankan Terhadap Penawaran Kredit UMKM Pada Bank Asing dan Campuran.....	85
4.4.3 Uji Asumsi Klasik.....	86
4.4.3.1 Otokorelasi.....	86
4.4.3.2 Multikolinearitas.....	87

4.4.3.3 Heterokedastisidas.....	89
4.4.4 Analisis Variabel Internal dan Eksternal Perbankan Terhadap Penawaran Kredit UMKM Pada Bank Asing dan Campuran Dengan Pembeda.....	90
4.5 Pengaruh Variabel Internal dan Eksternal Perbankan Terhadap Penawaran Kredit UMKM.....	93
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Simpulan.....	99
5.2 Saran.....	100
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Institusi Perbankan di Indonesia.....	2
Tabel 1.2	Kredit UMKM Menurut Kelompok Bank.....	2
Tabel 1.3	Laju Pertumbuhan PDB UKM 2005-2007.....	3
Tabel 4.1	Deskriptif Statistik Bank Persero 2007 dan 2008.....	42
Tabel 4.2	Pengaruh Variabel-Variabel Internal Dan Eksternal Perbankan Terhadap Penawaran Kredit UMKM Pada Bank Persero Tahun 2007 -2008.....	48
Tabel 4.3	Uji Otokorelasi.....	48
Tabel 4.4	Uji Multikolinearitas.....	49
Tabel 4.5	Uji Multikolinearitas Dengan Pembeda.....	50
Tabel 4.6	Uji Otokolerasi Dengan Pembeda.....	50
Tabel 4.7	Pengaruh Variabel-Variabel Internal Dan Eksternal Perbankan Terhadap Penawaran Kredit UMKM Pada Bank Persero Tahun 2007 -2008 Dengan Pembeda dan AR(1).....	51
Tabel 4.8	Uji Otokorelasi Dengan Pembeda dan AR(1).....	52
Tabel 4.9	Uji Heterokedastisitas Dengan Pembeda dan AR(1).....	52
Tabel 4.10	Deskriptif Statistik Bank Umum Swasta Nasional 2007 dan 2008.....	56
Tabel 4.11	Pengaruh Variabel-Variabel Internal Dan Eksternal Perbankan Terhadap Penawaran Kredit UMKM Pada Bank Umum Swasta Nasional Tahun 2007 -2008.....	61
Tabel 4.12	Uji Otokorelasi.....	62
Tabel 4.13	Uji Multikolinearitas.....	63
Tabel 4.14	Uji Heterokedastisitas.....	63
Tabel 4.15	Deskriptif Statistik Bank Pembangunan Daerah 2007 dan 2008..	67
Tabel 4.16	Analisis Variabel Internal dan Eksternal Perbankan Terhadap Penawaran Kredit UMKM Pada Bank Pembangunan Daerah. ...	71
Tabel 4.17	Uji Otokorelasi.....	73
Tabel 4.18	Uji Multikolinearitas.....	74
Tabel 4.19	Uji Multikolinearitas Dengan Pembeda.....	74
Tabel 4.20	Analisis Variabel Internal dan Eksternal Perbankan Terhadap Penawaran Kredit UMKM Pada Bank Pembangunan Daerah Dengan Pembeda.....	75
Tabel 4.21	Uji Otokorelasi Dengan Pembeda.....	76
Tabel 4.22	Uji Heterokedastisitas Dengan Pembeda.....	77
Tabel 4.23	Deskriptif Statistik Bank Asing dan Campuran 2007 dan 2008....	80
Tabel 4.24	Analisis Variabel Internal dan Eksternal Perbankan Terhadap Penawaran Kredit UMKM Pada Bank Asing dan Campuran.....	85
Tabel 4.25	Uji Otokorelasi.....	86
Tabel 4.26	Uji Multikolinearitas.....	87
Tabel 4.27	Uji Multikolinearitas Dengan Pembeda.....	87
Tabel 4.28	Analisis Variabel Internal dan Eksternal Perbankan Terhadap Penawaran Kredit UMKM Pada Bank Asing dan Campuran Dengan Pembeda.....	88

Tabel 4.29	Uji Otokorelasi Dengan Pembeda.....	89
Tabel 4.30	Uji HeterokedastisidasDengan Pembeda.....	89
Tabel 4.31	Uji T.....	93
Tabel 4.32	Hubungan Antara Variabel Independen Dengan Variabel Dependen.....	94



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Perantara Keuangan.....	18
Gambar 2.2	Model Analisis.....	23
Gambar 3.1	Asset Bank Umum.....	35
Gambar 3.2	Penyaluran Kredit UMKM.....	35

