



**ANALISIS FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL BANK
TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM
SWASTA**

SKRIPSI

IBNU FADHIL RAMADHAN 2010115074

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2024**



**ANALISIS FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL BANK
TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM
SWASTA**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi**

IBNU FADHIL RAMADHAN 2010115074

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2024**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Ibnu Fadhil Ramadhan

NIM : 2010115074

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 12 Juli 2024

Yang menyatakan



(Ibnu Fadhil Ramadhan)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ibnu Fadhil Ramadhan
NIM : 2010115074
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Pembangunan
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

**ANALISIS FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL BANK TERHADAP
PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM SWASTA**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 12 Juli 2024

Yang menyatakan



(Ibnu Fadhil Ramadhan)

SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL BANK
TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM
SWASTA

Dipersiapkan dan disusun oleh:

IBNU FADHIL RAMADHAN 2010115074

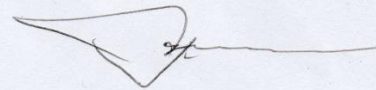
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 22 Juli 2024
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Dr. Purwanto Widodo, S.Si., M.Si
Ketua Penguji



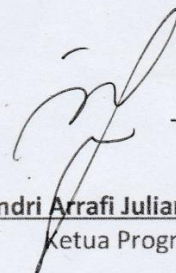
Achmad Nur Hidayat.,MPP
Penguji I



Sugianto, SE., MM
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Jubedah.,SE.,MM
Dekan



Indri Arrafi Juliannisa.,SE.,ME
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 30 Juli 2024

Analysis Of Internal And External Bank Factors On Credit Distribution In Private Commercial Banks

By Ibnu Fadhil Ramadhan

Abstract

The role of banking in the economy, among other things, is credit distribution. Banking financial institutions are the largest distributors of credit. Not only domestic banks but also private commercial banks contribute to credit distribution. There are 50 private commercial banks registered in OJK. Several internal and external factors can affect credit distribution. Internal factors include NPL and BOPO, while external factors include Inflation and Interest Rates. This study examines the effect of NPL, BOPO, Inflation, and Interest Rates on credit distribution. The sample used is annual data for the period 2015-2023. The research employs panel data regression analysis and classical assumptions. The results of the Fixed Effect Model analysis indicate that NPL, BOPO, Inflation, and Interest Rates have a simultaneous effect on credit distribution. Partially, the NPL variable has a significant positive effect on credit distribution. The BOPO variable has a significant negative effect on credit distribution. The Inflation variable has a negative and insignificant effect on credit distribution, and lastly, the Interest Rate variable has a positive but insignificant effect on credit distribution.

Keywords: NPL, BOPO, Inflation, Interest Rates, and Credit Distribution

Analisis Faktor Internal Dan Eksternal Bank Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Swasta

Oleh Ibnu Fadhil Ramadhan

Abstrak

Peran dari perbankan dalam perekonomian salah satunya yaitu penyaluran kredit. Lembaga keuangan bank menjadi penyalur terbesar dari penyaluran kredit ini. Tidak hanya bank dalam negeri, bank umum swasta juga menjadi penyumbang penyaluran kredit. Terdapat 50 perbankan umum swasta yang terdaftar di OJK. Dalam penyaluran kredit terdapat beberapa faktor internal dan eksternal yang dapat mempengaruhi penyaluran kredit. Faktor internal yaitu NPL dan BOPO, sedangkan faktor eksternal inflasi dan suku bunga. Penelitian ini menguji pengaruh NPL, BOPO, inflasi dan suku bunga terhadap penyaluran kredit. Sampel digunakan secara tahunan dengan periode 2015-2023. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi data panel dan asumsi klasik. Hasil penelitian yang dilakukan dengan metode *Fixed Effect Model* menunjukkan bahwa NPL, BOPO, Inflasi dan Suku Bunga memiliki pengaruh secara simultan terhadap penyaluran kredit. Secara parsial variabel NPL memiliki pengaruh positif signifikan terhadap penyaluran kredit. Variabel BOPO memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap penyaluran kredit. Sedangkan variabel Inflasi memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit, dan yang terakhir variabel suku bunga memiliki pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit.

Kata Kunci: NPL, BOPO, Inflasi, Suku Bunga dan Penyaluran Kredit



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

retariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskom@upnvj.ac.id

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI
SEMESTER GENAP TA.2023/2024**

Telah dilaksanakan Ujian Skripsi dihadapan Tim pada hari Senin, 22 Juli 2024:

Nama : Ibnu Fadhil Ramadhan
No.Pokok Mahasiswa : 2010115074
Program : Ekonomi Pembangunan S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

**ANALISIS FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL BANK TERHADAP PENYALURAN
KREDIT PADA BANK UMUM SWASTA**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak-Lulus* *)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Purwanto Widodo, S.Si., M.Si	Ketua	1.
2	Achmad Nur Hidayat.,MPP	Anggota I	2.
3	Sugianto, SE., MM	Anggota II **)	3.

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 30 Juli 2024
Mengesahkan
A.n. DEKAN
Kaprod. Ekonomi Pembangunan S.1

Indri Arrafi Juliannisa, S.E.,M.

PRAKATA

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT karena karunia dan rahmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini dan menuntaskan kewajiban penulis sebagai mahasiswa dalam memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Pembangunan melalui penelitian yang berjudul “**Analisis Faktor Internal Dan Eksternal Bank Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Swasta**”. Peneliti sadar bahwa penelitian ini dapat terlaksana karena mendapat bantuan, kesempatan dan dukungan baik material, mental dan spiritual. Pada kesempatan ini peneliti memberi ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Dr. Jubaedah SE., MM. selaku dekan FEB UPN Veteran Jakarta
2. Ibu Indri Arrafi Juliannisa, SE., ME selaku Ketua Jurusan dan Kepala Program Studi S1 Ekonomi Pembangunan.,
3. Bapak Sugianto, SE., MM selaku dosen pembimbing dalam penelitian skripsi ini,
4. Bapak Dr. Purwanto Widodo, S.Si., M.Si selaku ketua penguji dan Bapak Raden Parianom, SE., M.SE selaku dosen penguji ketika seminar proposal, serta Bapak Achmad Nur Hidayat.,MPP selaku dosen penguji ketika seminar hasil yang telah meluangkan waktu dengan tujuan memberikan saran, arahan, dan nasihat yang sangat bermanfaat bagi penulis.
5. Orang tua yang selalu memberikan dukungan berupa materi maupun doa dengan tulus, hal ini menjadikan motivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi semakin meningkat.
6. Nadiyah, Zahra Aulia, Hana Putri, Dimasya Deskar, Ariq Fadhlur Rahman dan Devon Attala yang telah membantu, menemani serta memberikan dukungan moral dalam proses pengerjaan skripsi ini.
7. Ucapan terima kasih juga kepada Attala Adha, Julian Ichwanul, Thifaaal Zaidan, Fadhiel Handira, Azka Syafrizal, Rafly dan juga teman seperjuangan Program Studi Ekonomi Pembangunan Angkatan 2020 yang tidak bisa peneliti sebutkan satu-persatu yang telah membantu dan menemani penulis selama perkuliahan.

8. Wahyu, Faisal, Rafif, Yusuf, Wisnu, Mamat dan Pandu yang telah menemani hari-hari di luar perkuliahan dan memberikan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Terakhir penulis ingin memberi ucapan terima kasih kepada seluruh pihak yang membantu penulis selama perkuliahan maupun di luar perkuliahan yang penulis tidak dapat sebutkan satu persatu.

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pembaca maupun peneliti selanjutnya.

Jakarta, 12 Juli 2024

(Ibnu Fadhil Ramadhan)

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	v
<i>Abstract</i>	vi
Abstrak	vii
BERITA ACARA SIDANG SKRIPSI	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
II.1 Landasan Teori	11
II.1.1 Teori Keynesian	11
II.1.2 Teori Kredit	12
II.1.3 Teori <i>Non-Performing Loan</i> (NPL)	12
II.1.4 Teori Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	14
II.1.5 Teori Inflasi	14
II.1.6 Teori Suku Bunga.....	15
II.1.7 Hubungan NPL dengan Penyaluran Kredit	16
II.1.8 Hubungan BOPO dengan Penyaluran Kredit	16
II.1.9 Hubungan Inflasi dengan Penyaluran Kredit	16
II.1.10 Hubungan Suku Bunga dengan Penyaluran Kredit.....	17

II.2	Penelitian Sebelumnya	17
II.3	Kerangka Penelitian	27
BAB III METODE PENELITIAN		29
III.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	29
III.1.1	Variabel Dependen	29
III.1.2	Variabel Independen	29
III.2	Penentuan Populasi dan Sampel.....	31
III.2.1	Populasi	31
III.2.2	Sampel.....	31
III.3	Teknik Pengumpulan Data	32
III.3.1	Jenis Data	32
III.3.2	Sumber Data	32
III.3.3	Pengumpulan Data	33
III.4	Teknis Analisis Data	33
III.4.1	Model Regresi Data Panel.....	33
III.4.2	Estimasi Model Regresi Data Panel	34
III.4.3	Teknik Pemilihan Model.....	35
III.4.4	Uji Asumsi Klasik	37
III.5	Uji Signifikan	38
III.5.1	Uji F-test.....	38
III.5.2	Uji t-test.....	39
III.5.3	Koefisien Determinasi (R^2)	39
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		41
IV.1	Deskripsi Objek Penelitian	41
IV.2	Deskripsi Data Penelitian	41
IV.2.1	Penyaluran Kredit pada Bank Umum Swasta	42
IV.2.2	<i>Non-Performing Loan</i> (NPL)	42
IV.2.3	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	43
IV.2.4	Inflasi.....	44
IV.2.5	Suku Bunga	44
IV.3	Teknik Pemilihan Model.....	45
IV.3.1	Uji Chow	45

IV.3.2 Uji Hausman.....	45
IV.4 Uji Asumsi Klasik	46
IV.4.1 Uji Normalitas	46
IV.4.2 Uji Multikolinearitas	47
IV.4.3 Uji Autokorelasi	47
IV.4.4 Uji Heteroskedastisitas	48
IV.4.5 Penanganan Asumsi Klasik Menggunakan Regresi <i>Robust</i>	49
IV.4.6 Analisis Regresi Data Panel	50
IV.5 Uji Signifikan	51
IV.5.1 Uji Chi-squared	51
IV.5.2 Uji z	52
IV.5.3 Uji Koefisien Determinasi.....	53
IV.6 Pembahasan	54
IV.6.1 Analisis Pengaruh NPL Terhadap Penyaluran Kredit.....	54
IV.6.2 Analisis Pengaruh BOPO Terhadap Penyaluran Kredit.....	55
IV.6.3 Analisis Pengaruh Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit	55
IV.6.4 Analisis Pengaruh Suku Bunga Terhadap Penyaluran Kredit.....	57
IV.7 Kesimpulan Model	58
IV.8 Keterbatasan Penelitian	59
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	61
V.1 Kesimpulan.....	61
V.2 Saran.....	62
V.2.1 Saran Teoritis	62
V.2.2 Saran Praktis.....	63
DAFTAR PUSTAKA	64
RIWAYAT HIDUP	69
LAMPIRAN.....	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Penyaluran Kredit Bank Umum Swasta Tahun 2015-2023	2
Gambar 2. NPL dan Penyaluran Kredit Bank Umum Swasta Tahun 2015-2023...	4
Gambar 3. BOPO dan Penyaluran Kredit Bank Umum Swasta Tahun 2015-2023	5
Gambar 4. Inflasi dan Penyaluran Kredit Tahun 2015-2023	6
Gambar 5. Suku Bunga dan Penyaluran Kredit Tahun 2015-2023.....	7
Gambar 6. Kerangka Pikir Penelitian.....	28

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Penelitian Terdahulu	23
Tabel 2. Pengukuran Variabel.....	31
Tabel 3. Statistik Deskriptif	41
Tabel 4. Hasil Uji Chow.....	45
Tabel 5. Hasil Uji Hausman	46
Tabel 6. Hasil Uji Normalitas	46
Tabel 7. Hasil Uji Multikolinearitas Menggunakan Nilai Korelasi	47
Tabel 8. Hasil Uji Autokorelasi Temporal Correlation.....	48
Tabel 9. Hasil Uji Autokorelasi Spatial Dependence	48
Tabel 10. Hasil Uji Heteroskedastisitas Menggunakan <i>Bruesch-Pagan Test</i>	48
Tabel 11. Hasil Uji <i>Fixed Effect Model</i>	49
Tabel 12. Hasil Penanganan Asumsi Klasik Menggunakan PCSE.....	50
Tabel 13. Hasil Uji Chi-squared.....	52
Tabel 14. Hasil Uji Koefisien Determinasi	53
Tabel 15. Kesimpulan Model.....	58

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Sampel Penelitian	70
Lampiran 2. Data Penelitian.....	72
Lampiran 3. Hasil Regresi	83
Lampiran 4. Teknik Pemilihan Model	85
Lampiran 5. Uji Asumsi Klasik	86
Lampiran 6. Perbaikan Asumsi Klasik	87