

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENYALURAN KREDIT USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH  
(UMKM) DI INDONESIA**

**ANALISYS OF THE FACTORS THAT INFLUENCE THE  
DISTRIBUTION OF MICRO, SMALL, AND MEDIUM ENTERPRISES  
(MSMEs) IN INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Memperoleh  
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Ilmu Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

MUHAMMAD WILDHAN

20150430352

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2019

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : MUHAMMAD WILDHAN

Nomor Mahasiswa : 20150430352

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT USAHA, KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI INDONESIA”** tidak terdapat karya yang diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 24 Juni 2019



Muhammad Wildhan

## **MOTTO**

Jangan mempersulit diri sendiri, terus melangkah dengan yakin dan optimis  
dengan tekad yang kuat

Pergi membawa bekal, pulang membawa berkah

Harga kebaikan seorang manusia adalah diukur menurut apa yang telah ia lakukan  
(Ali Bin Abi Thalib)

Apa yang sedikit tetapi mencukupi adalah lebih baik daripada banyak tapi  
melalaikan (HR Abu Daud)

Jangan menyerah selagi masih ada kesempatan walaupun itu hanya 1%. Selama  
masih belum 0%, segalanya masih mungkin (Hiruma Eyeshield)

Jika kamu tidak mengambil resiko, maka kamu tidak dapat meraih masa depan.  
Hiduplah tanpa penyesalan! (Luffy One Piece)

Jangan takut untuk bermimpi, karena mimpi tempat menanam benih harapan dan  
cita-cita (Echiro Oda)

Kalau dirimu menangis karena gagal, berjaunglah lebih keras lagi, sehingga  
dirimu pantas menangis ketika gagal (Megumi Takani)

Jangan lupa bermimpi dan berbahagia

## **PERSEMBAHAN**

Kepada Allah SWT yang selalu memberikan rahmat dan kasih sayang kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

1. Untuk kedua mendiang orang tua saya, Ayah tercinta Irzal dan Ibu tercinta Elfia yang telah melahirkan dan mengajari serta mendidik saya di dunia ini meskipun waktu untuk bersama tidaklah lama.
2. Untuk kakak saya Afif Elza dan adik saya Lutvia Putri Elza, terimakasih atas dukungan doa dan kepercayaan kalian terhadap saya. Teruslah melangkah kedepan agar dapat menjadi orang yang baik.
3. Untuk keluarga besar saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, yang selalu memberikan perhatian lebih dan tak pernah lepas pandangan kepada saya dan saudara-saudara saya. Tanpa kalian kami bukan siapa-siapa.
4. Terimakasih kepada dosen pembimbing ibu Dr. Lilies Setiartiti, M.Si. yang telah membimbing dengan penuh ketelitian, memberikan nasihat dan saran sehingga karya tulis ini dapat terselesaikan dengan baik
5. Terimakasih untuk teman-teman keluarga besar Solok In Jogja yang telah menjadi keluarga di perantauan tempat kita menimba ilmu
6. Terimakasih untuk teman rasa keluarga yang namanya saya rahasiakan tanpa kalian disini terasa hampa

7. Terimakasih untuk teman-teman yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, support yang kalian berikan sangat membantu dan semoga kebaikan kalian dibalas setimpal oleh Allah SWT dan tak akan pernah saya lupakan.

**Skripsi ini juga kupersembahkan untuk :**

Almamater tercinta Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Dosen Program  
Studi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Teman-teman  
seperjuangan mahasiswa Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
INTISARI.....	viii
ABSTRAK .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
BAB I .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	14
C. Tujuan Penelitian .....	15
BAB II.....	16
A. Landasan Teori.....	16
1. Kebijakan Moneter.....	16
2. Tujuan Kebijakan Moneter .....	16
3. Instrumen Kebijakan Moneter.....	16
4. Mekanisme Kebijakan Moneter .....	18
5. Kredit.....	22
6. Bank .....	23
7. Karakteristik Bank .....	24
8. Variabel Rasio Perbankan .....	26
9. Variabel Makroekonomi .....	32
10. Kredit Usaha Mikro Kecil Menengah .....	35
11. Kredit Usaha Rakyat .....	39
B. Penelitian Terdahulu .....	41
C. Kerangka Pemikiran.....	46
D. Hipotesis.....	47
BAB III .....	48

A. Variabel Penelitian .....	48
B. Populasi dan Sampel .....	49
C. Jenis dan Sumber Data .....	49
D. Teknik Pengumpulan Data .....	50
E. Defenisi Operasional Variabel .....	50
1. Dependen Variabel .....	50
2. Independen Variabel .....	51
F. Metode Analisa .....	52
1. Uji Akar .....	52
2. Uji Derajat Integrasi .....	53
3. Uji Kointegrasi .....	53
4. Uji Correction Model .....	54
5. Uji Asumsi Klasik .....	54
6. Uji Statistik .....	56
BAB IV .....	58
A. Pertumbuhan Kredit UMKM .....	58
B. Pertumbuhan Jumlah DPK .....	59
C. Nilai Capital Adequacy Ratio .....	60
D. Nilai Suku Bunga Bank Indonesia .....	61
BAB V .....	63
A. Hasil Penelitian .....	63
1. Uji Hasil Unit Akar .....	63
2. Estimasi Persamaan Jangka Panjang .....	64
3. Uji Kointegrasi .....	64
4. Model ECM .....	65
B. Uji Kualitas Instrumen Data .....	66
1. Uji Normalitas .....	69
2. Uji Autokorelasi .....	67
3. Uji Heterokedastisitas .....	67
4. Uji Multikolinearitas .....	68
5. Uji Statistik .....	68
6. Uji F .....	70
7. Uji T .....	70
8. Uji koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	71
C. Pembahasan .....	71
1. Variabel DPK .....	71
2. Variabel CAR .....	73
3. Variabel SBI .....	75
4. Variabel GDP .....	76
BAB VI .....	79
A. Simpulan .....	79
B. Saran .....	80

C. Keterbatasan .....	81
Daftar Pustaka .....	82
Lampiran .....	86



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Kredit UMKM.....	8
Tabel 5.1 Hasil Uji Akar Unit.....	64
Tabel 5.2 Hasil Estimasi Jangka Panjang .....	65
Tabel 5.3 Hasil Uji Akar Unit Data Residual .....	66
Tabel 5.4 Hasil Uji Model ECM.....	66
Tabel 5.5 Hasil Uji Normalitas .....	67
Tabel 5.6 Hasil Uji Autokorelasi .....	68
Tabel 5.7 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	68
Tabel 5.8 Hasil Uji Multikolinearita .....	69
Tabel 5.9 Hasil Uji Statitika.....	70

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Perkembangan UMKM .....	11
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	46
Gambar 4.1 Pertumbuhan UMKM.....	58
Gambar 4.2 Pertumbuhan DPK.....	59
Gambar 4.3 Nilai CAR.....	61
Gambar 4.4 Nilai Suku Bunga Bank Indonesia .....	62