

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Menurut Undang-Undang Perbankan Republik Indonesia No 10 tahun 1998 mengenai dunia bank, bahwa perbankan merupakan suatu badan usaha yang mempunyai tugas untuk mengumpulkan dana yang di peroleh dari pihak masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan dana tersebut kembali kepada masyarakat yang membutuhkan dana dalam berbagai bentuk kredit dan bentuk-bentuk lainnya, untuk meningkatkan perekonomian masyarakat umum.

Kredit merupakan penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan perjanjian atau persetujuan pinjam meminjam antara pihak debitur dengan kreditur yang mewajibkan pihak debitur melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga. Pertumbuhan kredit yang baik bisa membantu masyarakat umum dalam meningkatkan taraf hidupnya secara langsung. Undang-Undang Perbankan Republik Indonesia Nomor 10 tahun 1998.

Sumber permodalan bank dapat diperoleh dari sumber modal sendiri atau modal dana pihak ketiga dari masyarakat luas atau lembaga keuangan lainnya. Sumber dana himpunan dari masyarakat akan dikelola oleh pihak bank, lalu pihak bank akan menyalurkan dana tersebut dalam bentuk pemberian kredit pada sektor bisnis, individu, atau pada pihak lain yang sedang membutuhkan dana kredit tersebut.

Menurut Khairul, dkk (2016) menyatakan bahwa penyaluran kredit adalah komponen yang mendapat posisi paling besar. Hal tersebut terjadi dikarenakan, dalam penyaluran kredit bank mendapatkan sumber pendapatan yang cukup besar diantaranya yaitu bunga, biaya administrasi, dan denda lain-lainnya. Keuntungan yang didapat oleh perbankan akan menjadi pendapatan operasional, sehingga kegiatan usaha yang setidaknya menimbulkan keuntungan, akan ditingkatkan terus oleh bank.

Besarnya dana yang dapat dihimpun dari masyarakat kepada pihak bank dapat mempengaruhi tingkat kepercayaan masyarakat terhadap bank secara langsung. Sehingga, semakin besarnya dana yang disalurkan oleh bank kepada masyarakat dan semakin besarnya dana dari masyarakat yang ada di bank maka semakin tinggi pula kepercayaan masyarakat menyimpan dananya di bank tersebut. Sebaliknya, semakin sedikit dana yang disalurkan kepada masyarakat maka semakin rendah pula kepercayaan masyarakat dalam menyimpan dananya di bank tersebut.

Pencarian dana yang dilakukan oleh pihak bank akan relative lebih mudah apabila diperoleh dari pihak ketiga atau masyarakat dalam bentuk tabungan, giro, dan deposito dibandingkan memperoleh dari pihak lain. Hal ini disebabkan karena dana dari pihak ketiga atau masyarakat tidak terbatas dalam jumlahnya. (Taswan, 2013:176).

Tabel 1.1
Penyaluran kredit yang diberikan oleh Bank Umum Terdaftar di BEI Periode 2013-2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	BANK	PENYALURAN KREDIT					
		2013	2014	2015	2016	2017	2018
1	BANK RAKYAT INDONESIA AGRONIAGA	3,589,219,037	4,606,791,854	5,980,513,775	8,139,613,328	10,981,623,000	15,670,832,000
2	BANK CAPITAL INDONESIA	3,734,689,000	4,729,920,000	6,044,761,000	6,636,940,000	7,140,797,000	7,448,345,000
3	BANK MNC INTERNASIONAL	5,378,179,000	6,128,833,000	7,047,265,000	7,941,795,000	6,783,806,000	7,391,048,000
4	BANK CENTRAL ASIA	306,679,132,000	339,859,068,000	378,616,292,000	403,391,221,000	467,509,000,000	514,910,548,000
5	BANK BUKOPIN	48,461,043,000	55,262,577,000	66,043,142,000	72,474,597,000	70,480,000,000	66,701,479,000
6	BANK HARDA INTERNASIONAL	1,213,824,000	1,513,066,000	1,505,335,000	1,398,464,000	1,739,097,000	1,729,651,739
7	BANK NEGARA INDONESIA	243,757,807,000	270,651,986,000	314,066,531,000	376,594,527,000	441,314,000,000	389,250,521,000
8	BANK NUSANTARA PARAHYANGAN	6,988,226,983	6,631,713,493	6,376,518,672	5,205,928,054	5,844,252,000	6,305,910,000
9	BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO)	92,386,308,000	106,271,277,000	127,732,158,000	150,221,960,000	181,002,783,000	192,128,446,000
10	BANK YUDHA BHAKTI	1,517,507,000	2,006,304,000	2,638,006,000	3,266,100,000	3,913,394,000	4,016,681,113
11	BANK DANAMON INDONESIA	103,468,254,000	106,774,211,000	99,483,055,000	91,888,516,000	124,766,000,000	134,519,000,000
12	BANK BPD JAWA BARAT DAN BANTEN	44,289,060,000	48,028,161,000	54,368,172,000	62,754,600,000	71,035,168,000	77,919,567,000
13	BANK BPD JAWA TIMUR	21,558,708,000	25,544,263,000	27,423,746,000	28,353,067,000	31,777,198,000	31,601,771,000
14	BANK MANDIRI (PERSERO)	450,634,798,000	505,394,870,000	564,393,595,000	616,706,193,000	678,292,520,000	729,633,840,000
15	BANK BUMI ARTA	2,821,070,304	3,528,464,915	4,293,193,136	4,458,965,646	4,528,965,000	4,729,101,694
16	BANK PERMATA	118,368,843,000	131,388,463,000	125,867,973,000	94,782,664,000	90,020,985,000	90,102,966,000
17	BANK SINARMAS	10,909,738,000	14,223,357,000	17,327,762,000	19,111,131,000	18,364,562,000	16,228,253,000
18	BANK OF INDIA INDONESIA	2,547,310,331	3,129,866,982	3,401,455,412	2,191,947,749	2,152,867,000	2,223,557,511
19	BANK VICTORIA INTERNASIONAL	11,076,019,171	12,245,676,668	12,824,743,677	14,260,847,014	15,576,688,000	16,215,588,469

NO	BANK	PENYALURAN KREDIT					
		2013	2014	2015	2016	2017	2018
20	BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL	15,352,474,000	17,018,062,000	17,112,628,000	17,744,173,000	18,067,674,000	17,461,446,000
21	BANK MAYAPADA INTERNASIONAL	17,568,210,907	26,004,334,000	34,241,046,000	47,197,276,000	56,420,080,000	62,687,050,224
22	BANK CHINA CONSTRUCTION BANK INDONESIA	5,483,875,000	6,908,478,000	7,260,917,000	8,229,793,000	10,109,907,000	11,016,565,000
23	BANK MEGA	29,779,302,000	33,142,181,000	31,748,472,000	27,777,461,000	35,223,000,000	42,253,000,000
24	BANK PAN INDONESIA	103,071,931,000	111,944,302,000	117,743,573,000	125,049,120,000	127,568,430,000	136,693,111,000
25	BANK AGRIS	1,758,224,000	2,438,290,000	2,745,252,000	2,875,315,000	2,753,030,000	2,922,124,000
26	BANK DINAR INDONESIA	491,274,623	856,047,253	1,136,020,259	1,331,370,669	1,383,358,000	1,196,717,982
27	BANK INA PERDANA	1,051,067,000	1,249,168,000	1,454,018,000	1,356,478,000	1,469,552,000	1,517,350,000
28	BANK MASPION INDONESIA	2,947,118,769	3,128,316,007	4,036,269,794	4,174,751,183	4,522,409,000	4,351,234,713
29	BANK MESTIKA DHARMA	5,906,697,266	6,454,451,382	6,997,785,369	6,172,769,932	6,783,699,000	7,013,044,770
30	BANK MITRANIAGA	613,207,799	877,366,610	1,068,335,348	996,142,198	941,766,000	972,456,772
31	BANK NATIONALNOBU	1,234,019,000	2,392,687,000	3,466,264,000	3,976,562,000	4,887,793,000	6,149,497,000
32	BANK QNB KESAWAN	8,197,682,000	15,093,659,000	20,788,304,000	17,551,188,000	13,542,749,000	12,165,949,000
33	BANK WOORI SAUDARA INDONESIA	6,120,888,000	11,306,633,000	13,775,638,000	16,260,828,000	18,649,664,000	22,294,572,000
34	BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO)	419,144,730,000	479,211,143,000	547,318,355,000	621,286,679,000	739,337,000,000	772,744,690,000
35	BANK CIMB NIAGA	145,808,989,000	163,623,334,000	163,682,732,000	165,923,435,000	185,000,000,000	188,462,431,000
36	BANK INTERNASIONAL INDONESIA	94,500,410,000	96,755,697,000	102,330,246,000	108,002,377,000	125,435,853,000	133,349,480,000
37	BANK OCBC NISP	62,706,614,000	66,933,612,000	84,040,768,000	90,247,652,000	99,573,158,000	117,834,798,000
38	BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL	46,223,214,000	52,100,975,000	58,710,409,000	63,247,619,000	65,351,837,000	68,136,780,000

Sumber : <https://www.idx.co.id/perusahaan-tercatat/laporan-keuangan-dan-tahunan/>, Data diolah oleh peneliti.

Berdasarkan tabel 1.1 dapat diketahui bahwa penyaluran kredit pada bank yang terdaftar di BEI (Bursa Efek Indonesia) selama periode tahun 2013-2018 terdapat 18 bank yang mengalami kenaikan yang cukup stabil, diantaranya : Bank Rakyat Indonesia Agroniaga, Tbk; Bank Capital Indonesia, Tbk; Bank Central Asia, Tbk; Bank Negara Indonesia, Tbk; Bank Negara Indonesia, Tbk (Persero); Bank Tabungan Negara, Tbk (Persero); Bank Yudha Bhakti, Tbk; Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten, Tbk (BPD); Bank Mandiri, Tbk (Persero); Bank Victoria Internasional; Tbk, Bank Mayapada Internasional, Tbk; Pan Indonesia, Tbk; Bank Woori Saudara Indonesia, Tbk; Bank Rakyat Indonesia, Tbk (Persero); Bank CIMB Niaga, Tbk; Bank Internasional Indonesia (Maybank), Tbk; Bank OCBC NISP, Tbk, Bank Tabungan Pensiunan Nasional, Tbk.

Selain itu penyaluran kredit pada bank yang terdaftar di BEI (Bursa Efek Indonesia) selama periode tahun 2013-2018 terdapat 20 bank yang mengalami fluktuasi terhadap penyaluran kredit, diantaranya : Bank MNC Internasional, Tbk; Bank Bukopin, Tbk; Bank Harda Internasional, Tbk; Bank Nusantara Parahyangan, Tbk; Bank Danamon Indonesia, Tbk; Bank Pembangunan Daerah Jawa Timu, Tbk (BPD); Bank Bumi Arta, Tbk; Bank Permata, Tbk; Bank Sinarmas, Tbk; Bank Of India Indonesia, Tbk; Bank Mega, Tbk; Bank Agris, Tbk; Bank Dinar Indonesia, Tbk; Bank Ina Perdana, Tbk; Bank Maspion Indonesia, Tbk; Bank Mestika Dharma, Tbk; Bank Mitraniaga, Tbk; Bank National Nobu, Tbk; Bank QNB Kesawan, Tbk.

Kenaikan kredit yang disalurkan oleh bank dapat dipengaruhi oleh sumber dana yang berasal dari masyarakat atau DPK. DPK adalah sumber dana yang

diperoleh dari masyarakat dalam bentuk tabungan, giro, dan deposito yang dapat dihimpun oleh pihak bank dari pihak masyarakat yang terdiri dari masyarakat individu, ataupun badan usaha. Aspek dari DPK telah menjadi faktor yang utama di dalam proses penyaluran kredit. Hal tersebut disebabkan DPK dapat dihimpun oleh pihak bank kemudian digunakan dalam membiayai kegiatan bank sehari-hari dan kegiatan bank dalam menyalurkan kredit. (Taswan, 2010:176)

DPK memiliki pengaruh yang positif terhadap penyaluran kredit. Hal ini terjadi apabila DPK meningkat, maka peningkatan total kredit yang diberikan berbanding lurus dengan peningkatan dana pihak ketiga. Akibatnya terjadi peningkatan pendapatan bunga yang lebih besar dibandingkan dengan peningkatan biaya bunga. Sehingga laba bank meningkat dan penyaluran kredit bank juga meningkat.

Faktor penting lainnya dalam penyaluran kredit bagi bank adalah faktor kecukupan modal atau *Capital Adequacy Ratio (CAR)* hal tersebut dikarenakan modal minimum yang dimiliki oleh pihak bank akan memungkinkan bank dalam penentuan dari kecil dan besarnya kredit yang disalurkan, serta mengatasi kemungkinan risiko kerugian yang akan dihadapi oleh pihak bank.

Menurut Kasmir (2014:46) mengatakan bahwa hal yang dapat meningkatkan aktivitas operasional pada pihak bank, maka akan menjadi prioritas bagi suatu bank agar dapat mempunyai permodalan yang besar atau permodalan yang mencukupi dalam memfasilitasi semua aktivitas sehari-hari. Hal tersebut dipicu dengan adanya pertimbangan bank untuk memberikan penyaluran kredit yang dapat dilihat dari sisi permodalan. Dengan demikian, pihak bank harus bisa

mempertimbangkan mengenai penyaluran kredit dengan menggunakan rasio CAR, rasio tersebut adalah rasio permodalan yang bisa memperlihatkan kemampuan bank untuk menyediakan dana guna keperluan pengembangan usaha.

CAR memiliki pengaruh yang positif terhadap penyaluran kredit. Hal ini terjadi apabila kenaikan modal lebih tinggi dari pada kenaikan nilai risiko yang dihadapi bank, maka kondisi permodalan bank dianggap baik. Apabila kondisi permodalan bank dianggap baik dan cukup stabil, maka kemampuan bank dalam penyaluran kredit juga akan meningkat.

Kredit yang diberikan oleh pihak bank kepada pihak masyarakat juga tidak terlepas dari risiko ketidaklancaran dalam pembayaran yang dapat mempengaruhi kinerja bank, ketidaklancaran dalam pembayaran biasanya disebut dengan kredit macet atau NPL. NPL atau kredit macet memiliki peranan penting dalam penyaluran kredit yang dilakukan oleh pihak bank disebabkan adanya kebijakan yang telah dibuat oleh pihak Bank Indonesia.

Dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/2/PBI/2013, bahwasanya rasio kredit yang bermasalah merupakan sebesar 5% dari total masalah yang timbul terhadap penyaluran kredit. Kredit yang bermasalah pada pihak bank mampu dikatakan bank tidak sehat dalam penyaluran kredit kepada pihak masyarakat. Kebijakan yang telah dikeluarkan tersebut, mampu mengoptimalkan penyaluran kredit.

NPL memiliki pengaruh yang negatif terhadap penyaluran kredit. Hal ini terjadi apabila NPL meningkat, maka kenaikan total kredit bermasalah lebih besar dibandingkan dengan kenaikan total kredit. Akibatnya semakin tinggi nilai

NPL maka semakin buruk kualitas bank dalam penyaluran kredit, hal tersebut menimbulkan kesengangan bank dalam menyalurkan kredit atau dengan kata lain menimbulkan penurunan nilai penyaluran kredit bank.

Suku Bunga Antar Bank (JIBOR) merupakan rata-rata dari suku bunga indikasi pinjaman tanpa agunan (*unsecured*) yang ditawarkan dan dimaksudkan untuk ditransaksikan oleh bank kontributor kepada bank kontributor lain untuk meminjamkan rupiah untuk tenor tertentu di Indonesia (Peraturan Bank Indonesia No.17/2/PBI/2015). Apabila Suku Bunga Antar Bank (JIBOR) meningkat, maka komponen suku bunga dasar kredit (SBDK) juga akan meningkat. Apabila SBDK bank mengalami peningkatan maka suku bunga yang ditawarkan kepada nasabah pada periode berikutnya juga akan meningkat dan berdampak pada penurunan permintaan terhadap kredit. Sehingga suku bunga JIBOR berpengaruh negatif terhadap penyaluran kredit Bank yang terdaftar di BEI.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalah yang muncul dapat dirumuskan sebagai berikut :

1. Apakah DPK, CAR, NPL dan JIBOR secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum terdaftar di BEI ?
2. Apakah DPK secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum terdaftar di BEI ?

3. Apakah CAR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum terdaftar di BEI ?
4. Apakah NPL secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum terdaftar di BEI ?
5. Apakah JIBOR secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum terdaftar di BEI ?
6. Variabel manakah yang memiliki pengaruh dominan terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum terdaftar di BEI ?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian menjelaskan hal-hal yang ingin diketahui/dijawab/dicapai oleh peneliti dalam melakukan penelitian. Hal-hal yang perlu diperhatikan dalam merumuskan tujuan penelitian adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui signifikansi variabel DPK, CAR, NPL dan JIBOR secara simultan terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum terdaftar di BEI.
2. Untuk mengetahui signifikansi pengaruh positif dari DPK secara parsial terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum terdaftar di BEI.
3. Untuk mengetahui signifikansi pengaruh positif dari CAR secara parsial terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum terdaftar di BEI.
4. Untuk mengetahui signifikansi pengaruh negatif dari NPL secara parsial terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum terdaftar di BEI.

5. Untuk mengetahui signifikansi pengaruh negatif dari JIBOR secara parsial terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum terdaftar di BEI.
6. Mengetahui Variabel yang memiliki pengaruh dominan terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum terdaftar di BEI.

1.4 Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah serta tujuan diatas, maka terdapat manfaat penelitian ini yang dapat diambil, diantaranya sebagai berikut:

1. Bagi Penulis

Agar penulis dapat mengetahui apakah adapengaruh DPK, CAR, NPL, dan JIBOR terhadap penyaluran kredit pada bank yang terdaftar di BEI periode 2013-2018.

2. Bagi STIE Perbanas

Dapat digunakan sebagai bahan referensi oleh peneliti selanjutnya yang berminat dalam bidang perbankan untuk melakukan penelitian lebih lanjut.

3. Bagi Masyarakat

Masyarakat dapat mengetahui situasi perbankan di Indonesia, terutama dalam bidang Penyaluran Kredit dan membantu pihak manajemen perbankan dalam melaksanakan penyaluran kredit.

1.5 Sistematika Penulisan

Agar penulisan skripsi ini lebih jelas, serta mudah dipahami, dan untuk mempermudah dalam penulisannya. Proposal skripsi ini dibagi dalam 5 (lima) bab

yang dimana dalam setiap babnya akan dibagi lagi dalam sub-sub bab. Adapun pembahasan dari masing-masing bab tersebut dijelaskan sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini menjelaskan gambaran umum mengenai penelitian yang dilakukan oleh penulis yang terdiri latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan proposal.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Dalam bab ini menjelaskan tentang penelitian terdahulu, landasan teori, kerangka pemikiran, dan hipotesis penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Dalam bab ini menjelaskan tentang gambaran umum mengenai rancangan penelitian, batasan penelitian, identifikasi variabel, definisi operasional dan pengukuran variabel, populasi, sampel dan teknik pengambilan sampel, data dan metode pengumpulan data, serta teknik analisis data.

BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA

Pada bab ini dijelaskan tentang gambaran subyek penelitian, analisa data dan pembahasan hasil penelitian.

BAB V PENUTUP

Pada bab ini dijelaskan tentang kesimpulan hasil penelitian, keterbatasan penelitian dan saran.