

**PENGARUH VARIABEL RASIO KEUANGAN DAN
MAKROEKONOMI TERHADAP PEMBERIAN KREDIT
SEKTOR UMKM OLEH PERBANKAN DI INDONESIA**
(Studi pada perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019)



SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen S1

**FIRDA MULIA PAMBUDI
1702010001**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADYAH PURWOKERTO
2021**

**PENGARUH VARIABEL RASIO KEUANGAN DAN
MAKROEKONOMI TERHADAP PEMBERIAN KREDIT
SEKTOR UMKM OLEH PERBANKAN DI INDONESIA**
(Studi pada perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019)



SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen S1

**FIRDA MULIA PAMBUDI
1702010001**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADYAH PURWOKERTO
2021**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH VARIABEL RASIO KEUANGAN DAN
MAKROEKONOMI TERHADAP PEMBERIAN KREDIT
SEKTOR UMKM OLEH PERBANKAN DI INDONESIA**
(Studi pada perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019)



SKRIPSI

Oleh :

FIRDA MULIA PAMBUDI

1702010001

Diperiksa dan disetujui oleh:

Pembimbing

Wida Purwidiyanti, SE, M.Sc

NIK. 2160230

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh :

Nama : Firda Mulia Pambudi
NIM : 1702010001
Program Studi : Manajemen S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Judul : Pengaruh Rasio Keuangan dan Makroekonomi Terhadap Pemberian Kredit Sektor UMKM oleh Perbankan di Indonesia

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen S1, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

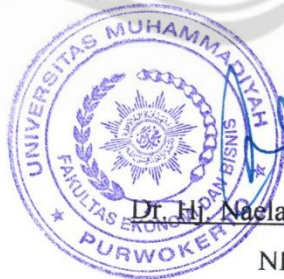
DEWAN PENGUJI

Ketua : Wida Purwidiyanti, S.E., M.Sc ()
Anggota 1 : Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si ()
Anggota 2 : Fatmah Bagis, S.E., M.Si ()

Ditetapkan di : Purwokerto
Tanggal : 02 Agustus 2021

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, SE., M.Si

NIK. 2160187

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Firda Mulia Pambudi
NIM : 1702010001
Program Studi : Manajemen S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini iadalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan sebenar-benarnya serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 02 Agustus 2021



Firda Mulia Pambudi

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
KEPENTINGAN AKADEMISI**

Sebagai civitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Firda Mulia Pambudi
NIM : 1702010001
Program Studi : Manajemen S1
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksekutif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**“PENGARUH RASIO KEUANGAN DAN MAKROEKONOMI
TERHADAP PEMBERIAN KREDIT SEKTOR UMKM OLEH
PERBANKAN DI INDONESIA”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksekutif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia/ mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto
Pada Tanggal : 02 Agustus 2021

takan,

3686DAJX373884273

Firda Mulia Pambudi

MOTTO

“Sukses bukanlah akhir, Kegagalan tidak fatal
Yang terpenting adalah keberanian untuk melanjutkan”

“Tetaplah berjalan meskipun harus merangkak”

“Terlambat bukan berarti kalah”

“Jika orang lain bisa, maka aku juga bisa”



PERSEMBAHAN



Karya ini saya berikan untuk :

**Orang tua saya Bapak Budi Harsono dan Ibu Nakiyah
tercinta sebagai tanda sayang, bakti, hormat dan terima kasih
yang tidak terhingga atas kasih sayang, kerja keras, motivasi dan
doa yang telah diberikan selama ini.**

KATA PENGANTAR

Assalamu' alaikum Wr Wb

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Rasio Keuangan dan Makroekonomi Terhadap Pemberian Kredit Sektor UMKM oleh Perbankan di Indonesia”.

Penulis skripsi ini dilakukan dengan rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen pada program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terimakasih kepada :

1. Dr. Ns Jebul Suroso S.Kp., M.Kep, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
2. Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, SE., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
3. Wida Purwidiyanti, SE., M.Sc, selaku dosen pembimbing yang bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing, mengarahkan dan memberikan masukan sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat waktu sesuai dengan apa yang diharapkan.
4. Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, SE., M.Si, selaku dosen penguji I dan Fatmah Bagis, S.E., M.Si, selaku dosen penguji II yang selalu memberikan saran yang sangat membangun sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
5. Bapak/Ibu dosen, seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama berada dibangku perkuliahan dan atas segala bantuan dalam bentuk pelayanan serta fasilitas yang diberikan.
6. Untuk kedua orang tua yang selalu memberikan motivasi, bimbingan, doa dan kasih sayang sehingga penulis selalu bersemangat dan optimis menghadapi

setiap masalah dalam penyusunan skripsi ini. Terimakasih untuk Ibu dan Bapak atas supportnya sehingga penulisan skripsi ini bisa selesai tepat waktu.

7. Untuk kakak saya Nur Hady Falah Pambudi dan Adik saya Mutiara Anugrah Pambudi, Suri Qurrota Aini Pambudi, Aghisna Nur Khaira Wilda Pambudi serta keluarga besar yang telah memberikan dukungan, doa dan selalu memberikan semangat dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
8. I wanna thank me, I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having days off, I wanna thank me for never quitting, for just being me at all times.
9. Sahabat-sahabatku Windi, Dea, Devi, Fega, Dwi, Asih, Elsa, Friska, Novi, Segita, Natalia, Wulan atas dukungan dan selalu memberikan semangat, perhatian dan senantiasa menjadi penyemangat dalam setiap hariku.
10. Terimakasih untuk seseorang yang tidak bisa saya sebut namanya yang sudah menjadi support system kedua setelah keluarga yang telah memberikan dukungan, doa dan selalu memberikan semangat dalam mengerjakan skripsi ini.
11. Seluruh teman-teman seperjuanganku di Manajemen A angkatan 2017 yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terimakasih atas dukungan, kerjasama, kekompakan serta selalu membantu, berbagai keceriaan dan melewati suka duka selama berada di perkuliahan.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, penullis berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu. Aamiin

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Purwokerto, 02 Agustus 2021

Penulis



Firda Mulia Pambudi

**PENGARUH VARIABEL RASIO KEUANGAN DAN MAKROEKONOMI
TERHADAP PEMBERIAN KREDIT SEKTOR UMKM OLEH
PERBANKAN DI INDONESIA
(Studi pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia
Periode 2017-2019)**

Firda Mulia Pambudi¹
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Email : firdamuliapambudi@gmail.com

Wida Purwidianti²
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Email : widapurwidianti@ump.ac.id

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menyelidiki dampak rasio keuangan dan variabel makroekonomi terhadap kredit UMKM pada sektor perbankan di Indonesia. Dalam penelitian ini, variabel rasio keuangan adalah *capital adequacy ratio* (CAR), *non performing loan* (NPL), biaya operasional per pendapatan operasional (BOPO). Variabel makroekonomi adalah *gross domestic product*. Sampel penelitian adalah perbankan di Indonesia yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2017-2019 yaitu 48 perusahaan. Pemilihan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan *purposive sampling*. Berdasarkan kriteria, didapatkan 16 perusahaan yang menjadi sampel. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa CAR berpengaruh positif signifikan terhadap kredit umkm, NPL berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap kredit umkm, BOPO berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap kredit umkm dan GDP berpengaruh positif tidak signifikan terhadap kredit UMKM.

Kata kunci: Kredit UMKM, CAR, NPL, BOPO dan GDP

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL AND MACROECONOMIC RATIO
VARIABLES TOWARD THE PROVISION OF CREDIT TO MSME SECTOR
BY BANKING IN INDONESIA**

*(Study on banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the
2017-2019 period)*

Firda Mulia Pambudi¹

*Faculty of Economics and Business
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Email : firdamuliapambudi@gmail.com*

Wida Purwidianti²

*Faculty of Economics and Business
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Email : widapurwidianti@ump.ac.id*

ABSTRACT

The purpose of this research is to investigate the impact of financial ratios and macroeconomic variables on MSME loans in the banking sector in Indonesia. In this research, the financial ratio variables are the capital adequacy ratio (CAR), non-performing loan (NPL), operating costs per operating income (BOPO). The macroeconomic variable is the gross domestic product. The research sample is banking in Indonesia listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2017-2019, namely 48 companies. The sample selection in this research was done by purposive sampling. Based on the criteria, 16 companies were obtained as samples. The analytical technique used in this research is multiple regression analysis. The results of this research indicate that CAR has a positive effect on MSME loans, NPL has a negative effect on MSME loans, BOPO has a negative effect on MSME loans and GDP has a positive effect on MSME loans.

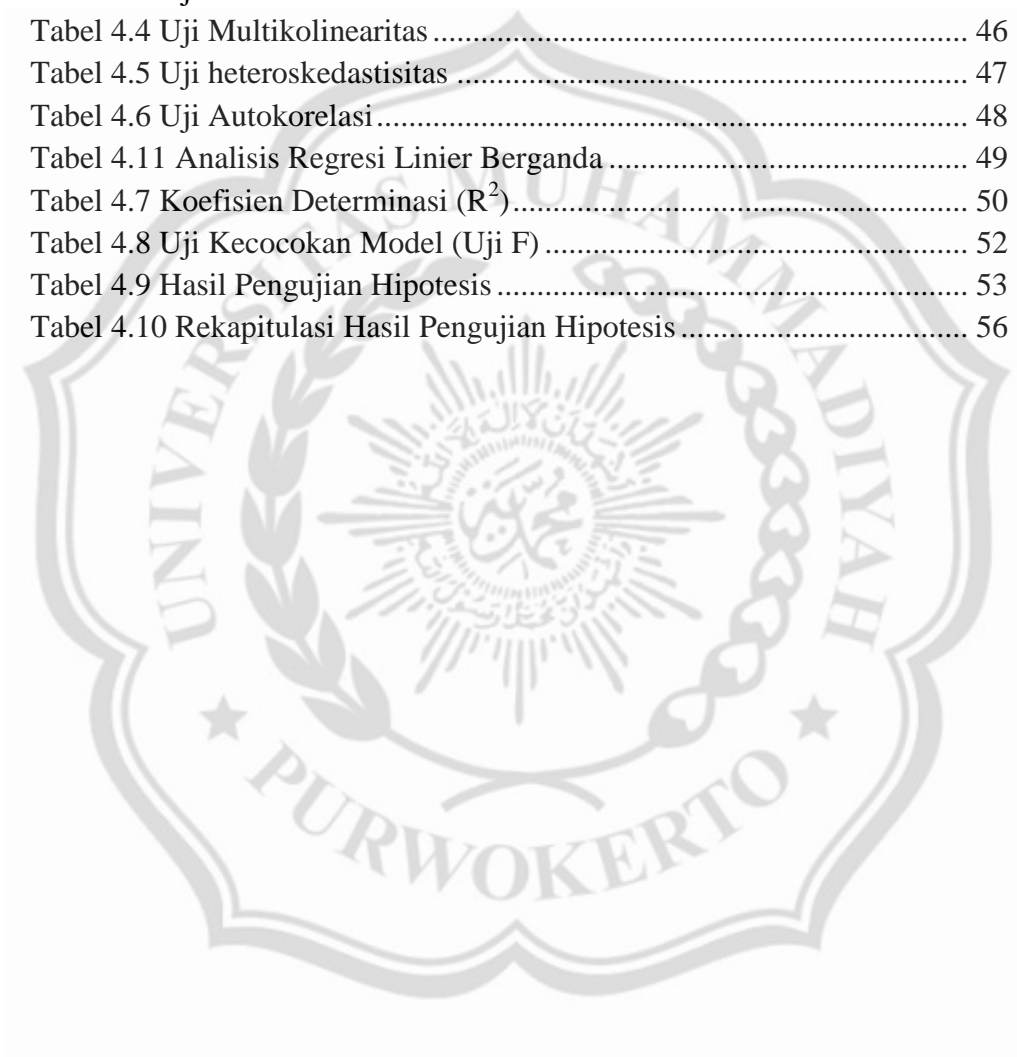
Keywords: *MSME Credit, CAR, NPL, BOPO and GDP*

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUTAN	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN ORISINALITAS	v
HALAMAN PUBLIKASI	vi
MOTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	x
ABSTRAK.....	xi
ABSTRACT	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	8
C. Pembatasan Masalah	8
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Landasan Teori.....	10
B. Hasil Penelitian Terdahulu	17
C. Kerangka Pemikiran	20
D. Hipotesis	24
BAB III METODE PENELITIAN.....	25
A. Jenis Penelitian	25
B. Populasi dan Sampel	25
C. Jenis Data, Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	26
D. Variable Penelitian	27
E. Definisi operasional dan pengukuran variabel	28
F. Metode Analisis Data	30
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	40
A. Hasil Penelitian	40
B. Pembahasan	56
BAB V PENUTUP.....	62
A. Simpulan	62
B. Saran.....	62
DAFTAR PUSTAKA	64
LAMPIRAN.....	66

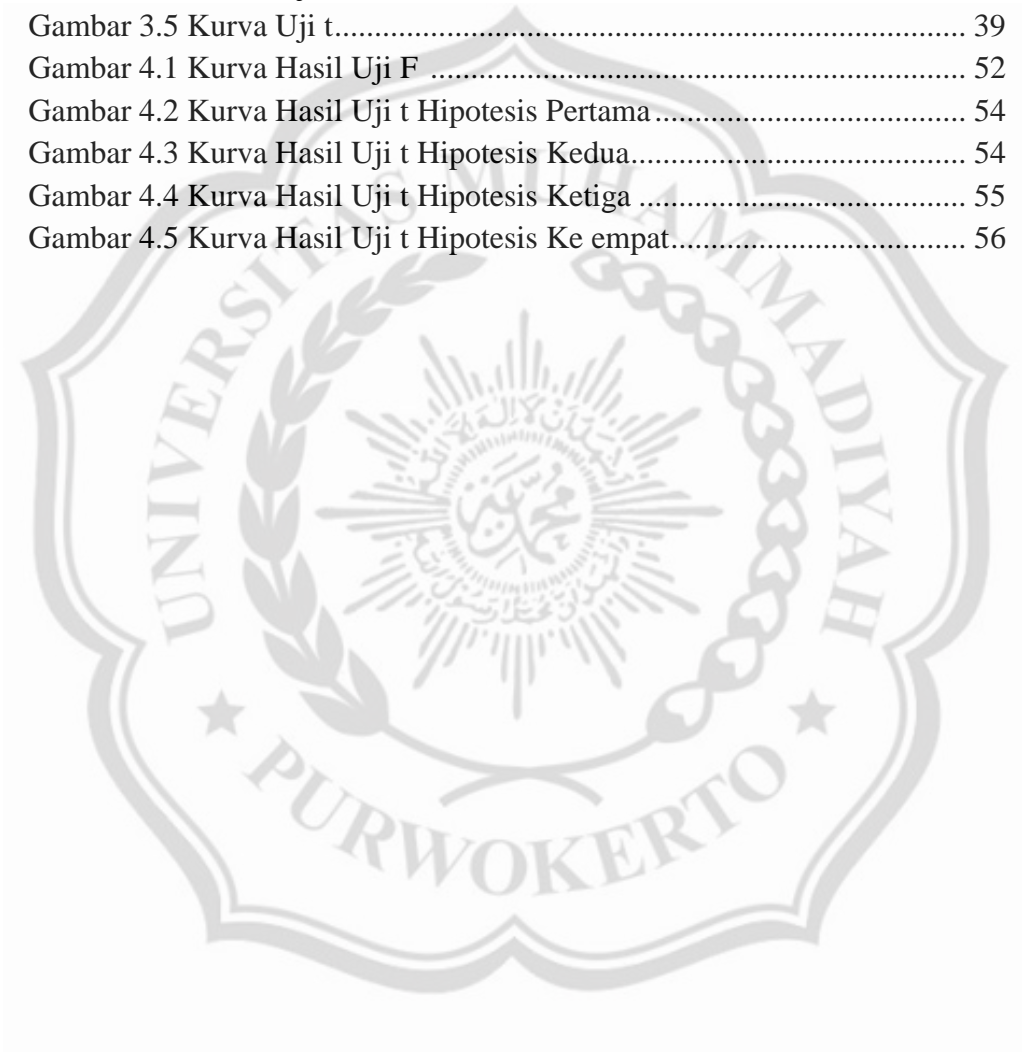
DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	17
Tabel 3.1 Definisi Operasional	28
Tabel 4.1 Deskripsi Pengambilan Sampel	40
Tabel 4.2 Statistik Destriptif	41
Tabel 4.3 Uji Normalitas	45
Tabel 4.4 Uji Multikolinearitas	46
Tabel 4.5 Uji heteroskedastisitas	47
Tabel 4.6 Uji Autokorelasi	48
Tabel 4.11 Analisis Regresi Linier Berganda	49
Tabel 4.7 Koefisien Determinasi (R^2)	50
Tabel 4.8 Uji Kecocokan Model (Uji F)	52
Tabel 4.9 Hasil Pengujian Hipotesis	53
Tabel 4.10 Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis	56



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	23
Gambar 3.1 Kurva Uji F.....	35
Gambar 3.2 Kurva Uji t.....	36
Gambar 3.3 Kurva Uji t.....	37
Gambar 3.4 Kurva Uji t.....	38
Gambar 3.5 Kurva Uji t.....	39
Gambar 4.1 Kurva Hasil Uji F	52
Gambar 4.2 Kurva Hasil Uji t Hipotesis Pertama	54
Gambar 4.3 Kurva Hasil Uji t Hipotesis Kedua.....	54
Gambar 4.4 Kurva Hasil Uji t Hipotesis Ketiga	55
Gambar 4.5 Kurva Hasil Uji t Hipotesis Ke empat.....	56



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Nama Perusahaan Sampel Penelitian.....	68
Lampiran 2 Data <i>Capital Adequacy Ratio</i>	69
Lampiran 3 Data <i>Non Performing Loan</i>	71
Lampiran 4 Data Biaya Operasional per Pendapatan Operasional	73
Lampiran 5 Data Gross Domestik Produk	75
Lampiran 6 Data Kredit Umkm	76
Lampiran 7 Rekapitulasi Hasil Perhitungan Excel	78
Lampiran 8 Tabel Hasil Output SPSS.....	81

