

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI VOLUME  
PENYALURAN KREDIT USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH  
(UMKM) DI BRI CABANG BAJAWA KABUPATEN NGADA**

**SKRIPSI**



**OLEH**

**RONALDISIUS RASI**

**2017430735**

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS FLORES**

**ENDE**

**2023**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**Nama : RONALDISIUS RASI**  
**Nim : 2017430735**  
**Judul : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI VOLUME PENYALURAN KREDIT USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI BRI CABANG BAJAWA KABUPATEN NGADA**


**Ende, 2 Februari 2023**

**Telah Diuji Dan Dipertahankan Didepan Dewan Penguji Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Flores**

**Pembimbing I**

  
**Baltasar Taruma Djata, SE.,M.Sc**  
**NIDN. 0821096801**

**Pembimbing II**

  
**Yustina Paulina Penu, SE.,M.Par**  
**NIDN. 0812017201**

**Mengetahui**

**Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan  
Fakultas Ekonomi Universitas Flores**

  
**Yustina Paulina Penu, SE.,M.Par**  
**NIDN. 0812017201**

## LEMBAR PENGESAHAN

Telah Diterima dan Disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi Program Studi  
Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Flores untuk  
Dipertahankan Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 02 Februari 2023



Iriany Dewi Solelman, S.E., M.Sc  
NIDN : 0826037001

Mengetahui  
Ketua Program Studi



Yustina Paulina Penu, SE., M. Par  
NIDN: 0812017201

### Dewan Penguji:

Ketua Dr. Ernesta Leha, SE., M.Agb  
NIDN : 0810067202

1.....

Sekretaris Yuliana Sedho, SE., M.Sc  
NIDN : 08 1607 7301

2.....

Anggota Yohanes Paulus Luciany, SE., M.Si  
NIDN : 0806097802

3.....

Anggota Baltasar Taruma Djata, SE., M.Sc  
NIDN : 0821096801

4.....

Anggota Yustina Paulina Penu, SE., M. Par  
NIDN: 0812017201

5.....



**UNIVERSITAS FLORES**  
**FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN**  
**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS**

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul : “ **Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Volume Penyaluran Kredit Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Di Bri Cabang Bajawa Kabupaten Ngada**” Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal, 2 Februari 2023 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan bahwa gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. bila kemudian terbukti bahwa ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijasah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Ende, 27 Januari 2023  
Yang Memberi Pernyataan



**Ronaldisius Rasi**  
**2017430735**

**MOTTO**

**“LELAH, SUSAH, AIR MATA, DOA, PERJUANGAN,  
SUKSES”**

**TERIMA KASIH**

*(ROLLAND RASI)*

## **PERSEMBAHAN**

Dengan memanjatkan Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Kuasa, serta rasa terima kasih yang tak terhingga kupersembahkan skripsi ini kepada:

1. Dia sumber segalanya yang telah menganugerahi rahmat dan kuasa-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Yang tercinta kedua orang tuaku, Bapak Yakobus Pili dan Mama Margareta Lado, yang terkasih sebagai wali dalam pendidikan Saya yang dengan tulus dan penuh kasih sayang memberikan dukungan doa, perhatian, bimbingan, dan membiayai pendidikanku dari tingkat dasar sampai meraih gelar sarjana.
3. Yang tersayang (alm). Opa Yohanes Nono Lado dan oma Maria Lulu, kk Elisabet Kedo, kk Ferdinandus Nono, dan adik Apololinarius Julion Ghodhi yang telah memberi motivasi dan mendukung dengan caranya masing-masing dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Sahabat – sahabat seperjuangan saya Tekla Bhara, (alm) Citra Rika, Dian Samar, Anik Mia, Ricky Seda, Shoter Taji, (alm) Enzo Jogo, Maria Oktaviani Nonak, khususnya teman – teman Ekonomi Pembangunan angkatan 2017 terima kasih untuk setiap kebersamaan dan dukungan untuk tercapainya penyelesaian skripsi ini.
5. Yang tercinta Agnes Erensiana Wula, Antonius Herlandus Loke, Anak Belakan Lapas (ABL) yang selalu memberikan Motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
6. Almamaterku Tercinta Universitas Flores yang memberikan segudang ilmu.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, karena atas segala berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Skripsi dengan judul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Volume Penyaluran Kredit Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) di BRI Cabang Bajawa Kabupaten Ngada”** disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program sarjana strata satu (S1) pada Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Flores.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis mengalami berbagai hambatan, namun semuanya dapat diatasi dengan baik, berkat bantuan dan bimbingan dari para pembimbing ataupun pihak lainnya. Untuk itu penulis patut menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Rektor dan Pembantu Rektor Universitas Flores
2. Dekan dan Pembantu Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Flores
3. Ibu Yustina Paulina Penu, SE.,M.Par selaku ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Flores.
4. Bapak Baltasar Taruma Djata, SE.,M.Sc selaku pembimbing 1 dan Ibu Yustina Paulina Penu, SE.,M.Par selaku pembimbing II yang dengan kerelaan hati untuk meluangkan waktu dalam membantu dan membimbing penulis selama menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Ibu Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi, Khususnya Program Studi Ekonomi Pembangunan yang telah banyak membimbing penulis dalam proses akademik selama masa perkuliahan.

6. Bapak Ibu Dosen penguji yang telah meluangkan waktu mengikuti seminar-seminar penulis, serta terima kasi atas kritikan dan sarannya.
7. Bapak Lalu Agus Hendriawan sebagai pemimpin BRI cabang Bajawa yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan penelitian pada instansinya.
8. Teristimewa kepada kedua orang tuaku yang tercinta, Bapak Yakobus Pili dan Mama Margareta Lado, terima kasih atas segala doa, dukungan dan kerja keras yang dilakukan selama masa pendidikanku.
9. Yang tersayang (alm). Opa Yohanes Nono Lado dan oma Maria Lulu, kk Elisabet Kedo, kk Ferdinandus Nono, dan adik Apololinarius Julion Ghodhi yang telah memberi motivasi dan mendukung dengan caranya masing-masing dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Sahabat – sahabat seperjuangan saya Tekla Bhara, (alm) Citra Rika, Dian Samar, Anik Mia, Ricky Seda, Shoter Taji, (alm) Enzo Jogo, Maria Oktaviani Nonak, khususnya teman – teman Ekonomi Pembangunan angkatan 2017 terima kasih untuk setiap kebersamaan dan dukungan untuk tercapainya penyelesaian skripsi ini.
11. Yang tercinta Agnes Erensiana Wula, Antonius Herlandus Loke, Anak Belakan Lapas (ABL) yang selalu memberikan Motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun demi



perbaikan dimasa mendatang. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Ende, 02 Februari 2022

Penulis

## ABSTRAK

**RONALDISIUS RASI. NIM: 2017430735. ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI VOLUME PENYALURAN KREDIT USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI BRI CABANG BAJAWA KABUPATEN NGADA. PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN, FAKULTAS EKONOMI, UNIVERSITAS FLORES. PEMBIMBING 1. BALTASAR TARUMA DJATA, SE.,M.Sc, PEMBIMBING II YUSTINA PAULINA PENU, SE.,M.Par. 081238857074. Email: [ronaldisiusrasi@gmail.com](mailto:ronaldisiusrasi@gmail.com)**

---

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Volume Penyaluran Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di BRI Cabang Bajawa. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif untuk melihat apakah ada pengaruh dari non perform loan dan suku bunga BI terhadap volume penyaluran kredit UMKM di BRI Cabang Bajawa. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah dokumentasi, studi kepustakaan dan studi lapangan. Data dianalisis menggunakan alat analisis regresi linear berganda model semilog.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *pertama*, variabel kredit bermasalah (non perform loan) berpengaruh positif dan signifikan terhadap volume penyaluran kredit UMKM. Hal ini dibuktikan dengan hasil uji signifikansi, dimana nilai t hitung > t tabel (2,455>2,353). *Kedua*, variabel suku bunga BI berpengaruh positif dan signifikan terhadap volume penyaluran kredit UMKM, karena nilai t hitung > t tabel (2,402>2,353). Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel kredit bermasalah (non perform loan) dan suku bung BI secara simultan atau bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap volume penyaluran kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah di BRI Cabang Bajawa.

**Kata kunci : volume penyaluran kredit, kredit bermasalah, suku bunga BI**

## ABSTRACT

**RONALDISUS RASI. NIM: 2017430735. ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING THE VOLUME OF CREDIT DISTRIBUTION OF MICRO, SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES (MSMEs) IN BRI BAJAWA BRANCH, NGADA DISTRICT. DEVELOPMENT ECONOMICS STUDY PROGRAM, FACULTY OF ECONOMICS, UNIVERSITY OF FLORES. SUPERVISOR 1. BALTASAR TARUMA DJATA, SE., M.Sc, SUPERVISOR II YUSTINA PAULINA PENU, SE., M.Par. 081238857074. Email: [ronaldisiusrasi@gmail.com](mailto:ronaldisiusrasi@gmail.com)**

---

This study aims to determine the Analysis of Factors Affecting the Volume of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in BRI Bajawa Branch. The research method used is a quantitative approach to see whether there is an effect of non-performing loans and BI interest rates on the volume of MSME lending at BRI Bajawa Branch. Data collection techniques in this study were documentation, library research and field studies. Data were analyzed using a semilog model multiple linear regression analysis.

The results showed that first, the variable non-performing loans (non-performing loans) had a positive and significant effect on the volume of MSME lending. This is evidenced by the results of the significance test, where the value of  $t \text{ count} > t \text{ table}$  ( $2.455 > 2.353$ ). Second, the BI interest rate variable has a positive and significant effect on the volume of MSME lending, because the  $t \text{ count} > t \text{ table}$  ( $2.402 > 2.353$ ). The conclusions from this study indicate that the variable non-performing loans and BI interest rates simultaneously or jointly have a positive and significant effect on the volume of micro, small and medium enterprise loans at BRI's Bajawa branch.

**Keywords: volume of lending, non-performing loans, BI interest rate**

## DAFTAR ISI

|  |            |
|--|------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                                   | <b>i</b>   |
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>                              | <b>ii</b>  |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>                               | <b>iii</b> |
| <b>LEMBAR PERYATAAN SKRIPSI .....</b>                        | <b>iv</b>  |
| <b>MOTTO .....</b>   | <b>v</b>   |
| <b>PERSEMBAHAN.....</b>                                      | <b>vi</b>  |
| <b>ABSTRAK .....</b>   | <b>x</b>   |
| <b>ABSTRACT .....</b>  | <b>xi</b>  |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                       | <b>xii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL.....</b>                                     | <b>xv</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                    | <b>xvi</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>                               | <b>1</b>   |
| 1.1 Latar Belakang Masalah.....                              | 1          |
| 1.2 Rumusan Masalah.....                                     | 5          |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....                                  | 6          |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....                                 | 6          |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>                           | <b>8</b>   |
| 2.1 Teori yang Melandasi Permasalahan .....                  | 8          |
| 2.1.1 Kredit .....   | 8          |
| 2.1.2 Kredit Bermasalah ( <i>Non Performing Loan</i> ) ..... | 10         |
| 2.1.3 Suku Bunga Bank Indonesia ( <i>BI Rate</i> ) .....     | 11         |
| 2.1.4 Definisi UMKM .....                                    | 12         |

|   |           |
|---|-----------|
| 2.2 Penelitian Terdahulu .....                            | 21        |
| 2.3 Kerangka Berpikir.....                                | 23        |
| 2.4 Hipotesis .....                                       | 25        |
| <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>                | <b>26</b> |
| 3.1 Jenis Penelitian.....                                 | 26        |
| 3.2 Lokasi Penelitian .....                               | 26        |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data.....                            | 26        |
| 3.3.1 Jenis data.....                                     | 26        |
| 3.3.2 Sumber Data .....                                   | 26        |
| 3.4 Populasi dan Sampel.....                              | 27        |
| 3.4.1 Populasi .....                                      | 27        |
| 3.4.2 Sampel .....  | 27        |
| 3.5 Metode Pengumpulan Data.....                          | 27        |
| 3.5.1 Dokumentasi.....                                    | 27        |
| 3.5.2 Studi Kepustakaan ( <i>Library Research</i> ) ..... | 28        |
| 3.5.3 Studi Lapangan ( <i>Field Research</i> ).....       | 28        |
| 3.6 Definisi Operasional Variabel.....                    | 28        |
| 3.7 Teknik Analisis Data.....                             | 29        |
| 3.7.1 Uji Asumsi Klasik .....                             | 29        |
| 3.7.2 Pengujian Hipotesis .....                           | 30        |
| 3.7.3 Regresi Linear Berganda Model Semilog .....         | 32        |
| <b>BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENLITIAN .....</b>        | <b>34</b> |
| 4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....                  | 34        |

|   |           |
|---|-----------|
| 4.1.1 Sejarah PT. BRI Cabang Bajawa.....            | 34        |
| 4.1.2 Visi, Misi dan Tujuan BRI Cabang Bajawa ..... | 34        |
| 4.1.3 Indikator variabel BRI Cabang Bajawa .....    | 34        |
| 4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....                 | 41        |
| 4.2.1 Uji Asumsi Klasik .....                       | 41        |
| 4.2.2 Analisis Regresi Model Semolog .....          | 44        |
| 4.2.3 Uji Hipotesis .....                           | 45        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                          | <b>53</b> |
| 5.1 Kesimpulan .....                                | 53        |
| 5.2 Saran .....                                     | 54        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b>                               |           |

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 1.1 Data Volume Penyaluran Kredit BRI Cabang Bajawa<br>2017-2021 ..... | 3  |
| Tabel 1.2 Data Kredit Bermasalah .....                                       | 4  |
| Tabel 1.3 Data Suku Bunga Bank Indonesia .....                               | 5  |
| Tabel 2.1 Data Penelitian Terdahulu.....                                     | 21 |
| Tabel 4.1 Uji Normalitas.....  | 42 |
| Tabel 4.2 Uji Multikolinearitas .....  | 43 |
| Tabel 4.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....                              | 44 |
| Tabel 4.4 Uji T .....  | 45 |
| Tabel 4.5 Uji F .....  | 48 |
| Tabel 4.6 Koefisien Determinasi.....   | 48 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Berpikir ..... | 24 |
|------------------------------------|----|