



ANALISIS PENGARUH KINERJA BANK PEMBANGUNAN DAERAH TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM DI INDONESIA PERIODE 2014 – 2023

AMANDA PRATIWI RIZAL



**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**



(a) Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh Kinerja Bank Pembangunan Daerah terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia Periode 2014 – 2023” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Juni 2025

Amanda Pratiwi Rizal
H1401211105



(a) Hak cipta milik IPB University

IPB University



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



ABSTRAK

AMANDA PRATIWI RIZAL. Analisis Pengaruh Kinerja Bank Pembangunan Daerah terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia Periode 2014 – 2023. Dibimbing oleh HENI HASANAH.

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan sektor penting dalam perekonomian Indonesia, namun masih menghadapi kendala pembiayaan. Bank Pembangunan Daerah (BPD) sebagai bank dengan kedekatan geografis dan kultural terhadap pelaku UMKM, berperan strategis dalam mendukung pembiayaan ini. Untuk menjalankan peran secara optimal, BPD perlu mengelola faktor-faktor internal yang memengaruhi efektivitas penyaluran kredit. Penelitian ini bertujuan mendeksripsikan perkembangan kredit UMKM di Indonesia, menganalisis pengaruh kinerja BPD terhadap kredit UMKM, serta menguji peran moderasi jumlah IMK. Menggunakan metode regresi data panel pada 15 BPD Konvensional periode 2014 – 2023, hasil menunjukkan bahwa rasio KPMM, NIM, dan LDR oleh BPD berpengaruh positif signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM, sedangkan ROA berpengaruh negatif signifikan. Faktor eksternal seperti PDRB dan jumlah IMK berpengaruh positif signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM, lalu SBDK berpengaruh negatif dan signifikan. Sementara itu, NPL gross, inflasi, dan pandemi COVID-19 tidak menunjukkan pengaruh signifikan secara statistik. Jumlah IMK terbukti memoderasi pengaruh NIM secara negatif, mengindikasikan penurunan efektivitas NIM dalam mendorong penyaluran kredit UMKM di provinsi dengan jumlah IMK tinggi.

Kata kunci: Kinerja Bank Pembangunan Daerah, Kredit UMKM, Regresi Data Panel.

ABSTRACT

AMANDA PRATIWI RIZAL. *Analysis of the Influence of Regional Development Bank Performance on MSME Loan Disbursement in Indonesia Period 2014 – 2023. Supervised by HENI HASANAH.*

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) are a strategic sector of Indonesia's economy but still face financing barriers. Regional Development Banks (RDBs), with their geographic and cultural proximity to MSMEs, play a strategic role in addressing this issue. To function effectively, RDBs must manage internal factors affecting credit distribution. This study aims to describe MSME credit trends, examine the effect of RDB performance on MSME credit, and test the moderating role of the number of Micro and Small Industries (IMK). Using panel data regression on 15 conventional regional bank from 2014 to 2023, the results show that CAR, NIM, and LDR have a significant positive effect, while ROA has a significant negative effect on MSME credit. GRDP and the number of IMK also show significant positive effect, while SBDK has a significant negative effect. Gross NPL, Inflation, and the COVID-19 pandemic do not show a statistically significant effect. Furthermore, the number of IMK significantly and negatively moderates the effect of NIM, indicating reduced NIM effectiveness in provinces with more IMKs.

Keywords: *Regional Development Bank Performance, MSME Credit, Micro and Small Industries, Panel Data Regression.*



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2025
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.

ANALISIS PENGARUH KINERJA BANK PEMBANGUNAN DAERAH TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM DI INDONESIA PERIODE 2014 – 2023

AMANDA PRATIWI RIZAL

Skripsi
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana pada
Program Studi Ekonomi Pembangunan

**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**



(a) Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

1. Dr. Ir. Yeti Lis Purnamadewi, M.Sc.Agr
2. Zulva Azijah, M.Si

Perpustakaan IPB University

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Kinerja Bank Pembangunan Daerah terhadap
Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia Periode 2014 – 2023

Nama : Amanda Pratiwi Rizal

NIM : H1401211105

Disetujui oleh

Pembimbing 1:

Dr. Heni Hasanah, S.E., M.Si

NIP. 198506102014042001



Diketahui oleh

Ketua Departemen Ilmu Ekonomi:

Dr. Tony Irawan, S.E., M.App. Ec

NIP. 198203062005011001



Tanggal Lulus:



(a) Hak cipta milik IPB University

IPB University



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah subhanaahu wa ta'ala atas segala karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Kinerja Bank Pembangunan Daerah terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia Periode 2014 – 2023” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Departemen Ilmu Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Manajemen, Institut Pertanian Bogor.

Penulis menyadari selama proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, arahan, bantuan, motivasi, serta doa berbagai pihak. Dalam kesempatan ini, ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Seluruh keluarga inti penulis dan Ikhwan atas doa dan dukungan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
2. Ibu Dr. Heni Hasanah, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah membimbing serta banyak memberi ilmu, saran, dan arahan selama proses penyusunan skripsi.
3. Ibu Dr. Ir. Yet Lis Purnamadewi, M.Sc. Agr dan Ibu Zulva Azijah, M.Si selaku dosen penguji yang telah memberikan masukan serta saran agar penelitian ini menjadi lebih baik.
4. Bapak Dr. Tony Irawan, S.E., M.App. Ec selaku Ketua Departemen Ilmu Ekonomi FEM IPB serta seluruh dosen dan tenaga pendidik Departemen Ilmu Ekonomi FEM IPB yang telah memberikan ilmu, dukungan, dan fasilitas selama masa perkuliahan.
5. Sahabat – sahabat penulis, *Finally*, Aliansi, Atlet, Rahma, Wira, Memed, Zahra, dan Ninis yang telah mendukung dan membantu penulis selama masa perkuliahan.
6. Seluruh teman – teman satu bimbingan, KM IE Angkatan 58, Keluarga Pinus, HIPOTESA 2022/2023, GenBI IPB, serta seluruh pihak lain yang telah kebersamaan penulis selama masa perkuliahan.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Juni 2025

Amanda Pratiwi Rizal



DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Ruang Lingkup	8
II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Tinjauan Teoritis.....	9
2.1.1 Teori Intermediasi Keuangan	9
2.1.2 Permintaan dan Penawaran Kredit	10
2.1.3 Kinerja Keuangan Perbankan.....	10
2.1.4 Faktor Lainnya yang Mempengaruhi Kredit.....	14
2.2 Penelitian Terdahulu	16
2.3 Kerangka Pemikiran	17
2.4 Hipotesis	19
III METODE PENELITIAN	20
3.1 Jenis dan Sumber Data.....	20
3.2 Definisi Operasional	22
3.3 Metode Analisis	23
3.3.1 Analisis Deskriptif.....	23
3.3.2 Analisis Regresi Data Panel	23
3.4 Model Penelitian	27
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	28
4.1 Kondisi Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia Periode 2014 – 2023.....	28
4.2 Pengaruh Kinerja Bank Pembangunan Daerah terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia.....	32
4.2.1 Pemilihan Model Terbaik.....	32
4.2.2 Hasil Estimasi dan Interpretasi Model	33
4.3 Pengaruh Moderasi Jumlah Industri Mikro dan Kecil (IMK) terhadap hubungan antara kinerja BPD dan penyaluran kredit UMKM	41
V SIMPULAN DAN SARAN.....	43
5.1 Simpulan	43
5.2. Saran	43
DAFTAR PUSTAKA.....	45
LAMPIRAN	51
RIWAYAT HIDUP	53

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Jumlah UMKM tahun 2015 – 2019	1
Tabel 2 Batas minimal KPMM sesuai profil risiko	12
Tabel 3 Daftar BPD yang dianalisis	20
Tabel 4 Jenis dan sumber data	21
Tabel 5 Klasifikasi UMKM	22
Tabel 6 Proporsi penyaluran kredit UMKM berdasarkan sektor ekonomi tahun 2014 – 2018.....	29
Tabel 7 Hasil Uji Model Terbaik	32
Tabel 8 Hasil uji multikolinearitas	33
Tabel 9 Hasil estimasi model menggunakan REM	34
Tabel 10 Hasil perhitungan elastisitas.....	41

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kontribusi UMKM terhadap PDB di beberapa negara ASEAN tahun 2015 – 2019 (diolah dari ADB (2021)).....	1
Gambar 2 Persentase kredit UMKM terhadap total kredit bank umum tahun 2014 – 2023 (diolah dari Statistik Perbankan Indonesia (OJK 2020, 2023))	3
Gambar 3 Kontribusi BPD terhadap total kredit UMKM nasional tahun 2014 – 2023 (diolah dari Statistik Perbankan Indonesia (OJK 2020, 2023))	4
Gambar 4 Scatter plot KPMM terhadap kredit UMKM (diolah dari (OJK 2020, 2023; Laporan Tahunan BPD 2018, 2023)).....	5
Gambar 5 Scatter plot NPL Gross terhadap kredit UMKM (diolah dari (OJK 2020, 2023; Laporan Tahunan BPD 2018, 2023)).....	5
Gambar 6 Scatter plot ROA terhadap kredit UMKM (diolah dari (OJK 2020, 2023; Laporan Tahunan BPD 2018, 2023)).....	6
Gambar 7 Scatter plot NIM terhadap kredit UMKM (diolah dari (OJK 2020, 2023; Laporan Tahunan BPD 2018, 2023)).....	6
Gambar 8 Scatter plot LDR terhadap kredit UMKM (diolah dari (OJK 2020, 2023; Laporan Tahunan BPD 2018, 2023)).....	7
Gambar 9 Kurva permintaan dan penawaran kredit (dimodifikasi dari Shapiro et al. (2022)).....	10
Gambar 10 Kerangka pemikiran	18
Gambar 11 Pertumbuhan year on year kredit UMKM di Indonesia tahun 2014 – 2023 (diolah dari Statistik Perbankan Indonesia (OJK 2020, 2023))	28
Gambar 12 Pertumbuhan kredit UMKM berdasarkan sektor ekonomi tahun 2014 – 2023 (diolah dari Statistik Perbankan Indonesia (OJK 2020, 2023))	29
Gambar 13 Rasio NPL kredit UMKM tahun 2014 – 2023 (diolah dari Statistik Perbankan Indonesia (OJK 2020, 2023)).....	30
Gambar 14 Distribusi Kredit UMKM berdasarkan wilayah tahun 2014 – 2023 (diolah dari Statistik Perbankan Indonesia (OJK 2020, 2023))	31



Gambar 15 Penyaluran kredit UMKM berdasarkan kelompok bank tahun 2014 – 2023 (diolah dari Statistik Perbankan Indonesia (OJK 2020, 2023)).....	31
Gambar 16 Rata – rata NPL gross BPD tahun 2014 – 2023 (diolah dari (Laporan Tahunan BPD 2018, 2023)).....	35
Gambar 17 Proporsi kredit oleh BPD berdasarkan jenis penggunaan tahun 2014 – 2023 (diolah dari Statistik Perbankan Indonesia (OJK 2020, 2023)).....	36
Gambar 18 Total penyaluran kredit UMKM di Indonesia (Miliar Rupiah) Tahun 2014 – 2023 (diolah dari Statistik Perbankan Indonesia (OJK 2020, 2023)).....	40

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Uji Chow.....	51
Lampiran 2 Hasil Uji Hausman	51
Lampiran 3 Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	51
Lampiran 4 Hasil Estimasi Regresi REM	52
Lampiran 5 Hasil Uji Multikolinearitas	52