

RINGKASAN

Penelitian ini berjudul “Analisis Pengaruh *Spread* Tingkat Suku Bunga, Rasio Keuangan Bank (CAR, NPL, LDR), dan *BI Rate* Terhadap Penyaluran Kredit UMKM Pada Bank Umum *Go Public* di Indonesia”. Tujuan Penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh variabel *Spread* Tingkat Suku Bunga atau *Net Interest Margin* (NIM), CAR, NPL, LDR, dan *BI Rate* terhadap penyaluran kredit UMKM pada bank umum di Indonesia tahun 2010-2015. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi data panel dengan pendekatan Fixed Effect Model (FEM) dengan data cross section sebanyak tujuh unit bank umum go public di Indonesia dan data time series dari tahun 2010 hingga 2015.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa *spread* tingkat suku bunga atau *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM oleh bank umum di Indonesia tahun 2010-2015, CAR dan LDR berpengaruh positif dan signifikan. NPL berpengaruh negatif dan signifikan. Sementara *BI Rate* berpengaruh negatif dan tidak signifikan.

Implikasi dari penelitian ini adalah pemerintah diharapkan mampu mendorong UMKM untuk terus meningkatkan sistem manajemennya melalui kegiatan pendampingan dan pelatihan agar UMKM bisa memiliki akses permodalan melalui bank yang lebih luas. Selain itu, Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan diharapkan mampu menjaga serta meningkatkan pengawasan terhadap perbankan agar tetap bisa menjaga rasio keuangannya untuk memenuhi ketentuan sesuai dengan peraturan yang telah ditetapkan. Bank Indonesia juga diharapkan terus meningkatkan pengawasan terhadap peraturan yang telah dikeluarkan mengenai partisipasi bank dalam pemberian kredit atau pembiayaan dalam rangka pengembangan UMKM sehingga tujuan kebijakan tersebut dapat dicapai secara maksimal dan bisa meminimalisir penyimpangan di lapangan.

Kata Kunci : *Spread* Tingkat Suku Bunga, CAR, NPL, LDR, *BI Rate*, Penyaluran Kredit UMKM

SUMMARY

This research entitled "Influence Analysis of Spread of Interest Rate, Bank Financial Ratios (CAR, NPL, LDR), and BI Rate Against Distribution of MSMEs Loans at Commercial Banks in Indonesia". The purpose of this study is to analyze the influence of Net Interest Margin (NIM), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loans (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), and BI Rate variables on MSMEs lending to commercial banks in Indonesia period 2010-2015. This study uses data panel regression analysis method with Fixed Effect Model (FEM) approach with cross section data as many as seven units of Commercial banks who listed on the stock exchange in Indonesia and time series data from 2010 to 2015.

Based on the result of research indicate that Net Interest Margin (NIM) spread have positive and insignificant effect to MSMEs credit by Indonesian commercial banks in 2010-2015, CAR and LDR have positive and significant impact. NPLs have a negative and significant effect. While the BI Rate has negative and insignificant effect.

The implication of this research is that the government is expected to encourage MSMEs to continuously improve its management system through mentoring and training activities so that MSMEs can have access to capital through a wider bank. In addition, Bank Indonesia and the Financial Services Authority are expected to maintain and improve supervision of banks in order to maintain their financial ratios to meet the requirements in accordance with established rules. Bank Indonesia is expected to continuously improve the supervision of published regulations concerning the participation of banks in the provision of credit or financing in the context of developing MSMEs so that the policy objectives can be achieved maximally and can minimize irregularities in the field.

Keywords : Net Interest Margin, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Rate, Lending of MSMEs