

The Effect of Interest Rates on Distribution and Banking Credit Loans

Pengaruh Suku Bunga Terhadap Penyaluran dan Pinjaman Kredit Perbankan

Risdani Mu'arif^{*1}, Arfigo Yahya², Chairina³

^{1,2,3}Fakultas Sains dan Teknologi, Universitas Islam Negeri Sumatra Utara, Indonesia

Article Info
Submitted:
12/12/2022
Accepted:
29/12/2022
Approved:
01/01/2023
Published:
08/02/2023.

ABSTRAK

Tujuan dari esai ini adalah untuk menguraikan implikasi kerentanan suku bunga terhadap syarat dan ketentuan kredit bank. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah model kualitatif studi kasus. Dapat disimpulkan dari literatur yang digunakan sebagai dasar penelitian ini bahwa dampak suku bunga terhadap tingkat gagal bayar pinjaman bank sangat signifikan. Situasi ini sejalan dengan aturan proses peminjaman, khususnya bahwa credit crunch akan mempersulit masyarakat untuk memperoleh kredit. Temuan investigasi ini diharapkan dapat membantu tim manajemen bank dan kelompok masyarakat yang ingin melakukan investigasi lebih lanjut. Secara umum, setiap penelitian memiliki kekurangan dan permasalahan; sebagai hasilnya, peneliti dapat melanjutkan pekerjaan mereka dengan memodifikasi variabel atau sampel mereka.

Kata Kunci: Suku Bunga, Pinjaman Kredit.

ABSTRACT

The purpose of this essay is to outline the implications of interest rate vulnerability on bank credit terms and conditions. The data collection method used is a qualitative case study model. It can be concluded from the literature used as the basis of this study that the impact of interest rates on bank loan default rates is very significant. This situation is in line with the rules of the lending process, specifically that a credit crunch will make it difficult for people to obtain credit. It is hoped that the findings of this investigation will assist the bank's management team and community groups wishing to carry out further investigations. In general, every research has drawbacks and problems; as a result, researchers can continue their work by modifying their variables or samples.

Keywords: Interest Rates, Credit Loans.

PENDAHULUAN

Di era globalisasi saat ini, hampir setiap negara memiliki kepedulian yang lebih besar terhadap bank karena bank juga memiliki tujuan strategis untuk mengelola perekonomian negara lain secara keseluruhan, baik dalam bentuk uang maupun bisnis. Adu modal (pelarian modal keluar negeri) lebih sering diamati setelah devaluasi rupiah atau devaluasi tajam mata uang lokal. Namun, karena hanya ada sedikit alternatif yang menguntungkan bagi investor yang duduk atau pada saat yang sama, investasi portofolio yang dilakukan di negara lain akan menghasilkan pengembalian yang lebih tinggi. Hal ini disebabkan oleh perilaku pasar saham yang

agresif terhadap investor asing (Kasse, dkk, 2021).

Seperti halnya di Indonesia, bank tersebut mulai beroperasi pada 18 Juni dan terus beroperasi hingga tulisan ini dibuat. Tujuan utama setiap bank adalah meningkatkan tingkat ketegangan rasial dengan mendistribusikan kembali uang kepada masyarakat umum. Uang yang diberikan kepada masyarakat umum merupakan jumlah uang terbesar yang tersedia untuk melakukan proses pengajuan kredit (Putri & Akmalia, 2017). Fokus kredit adalah pada aktivitas bank yang paling penting untuk menghasilkan keuntungan namun memiliki risiko tinggi bagi bank (Darmawan, Wahyuni, & Atmadja, 2017).

* Correspondence Address

E-mail: Siswa539@gmail.com

Jenis lembaga keuangan terbesar dan paling berpengaruh di antara semua bank, serta yang paling efektif dalam memandu keputusan keuangan terkait kesejahteraan ekonomi klien, adalah bank (Sari & Abundanti, 2018). Bank adalah lembaga keuangan yang berfungsi sebagai mediator antara dua jenis organisasi yang berbeda, yaitu yang memiliki akses lebih besar ke sejumlah uang di bank dan yang lainnya tanpa itu (Jalunggono, 2018).

Suku bunga adalah uang dalam jumlah besar yang digunakan sebagai alat keharmonisan atau jenis alat terbang lainnya (Mariam, 2020). Bunga adalah komponen pengumpulan simpanan bank yang paling mahal. Mayoritas keuntungan total bank berasal dari penggunaan bunga pinjaman. Suku bunga akan dapat meningkatkan volume tabungan masyarakat secara umum. Masyarakat mau tidak mau akan mengurangi konsumsi untuk menambah saldo tabungan yang tersedia. Tercapainya ambang bunga yang cukup tinggi yang dilaporkan oleh bank mendorong masyarakat untuk lebih banyak menggeluti bunga. Selain itu, harga saham yang tinggi dapat menyebabkan pemilik bisnis kehilangan uang atas investasinya, yang berarti investor akan semakin memilih untuk mentransfer dana ke pasar uang daripada bursa saham.

Selain itu, faktor lain yang mempengaruhi persetujuan kredit adalah credit default swap rate. Menurut apa yang dikatakan Mishkin, jika nilai suku bunga meningkat sepanjang hari mendatang, nilai suku secara bertahap akan meningkat hingga mencapai batas kredit dan kemudian mulai menurun. Sebagaimana tercantum dalam UU RI tentang LPS yang juga dikenal dengan Lembaga Penjaminan Simpanan, dapat diasumsikan bahwa organisasi ini merupakan satu-satunya organisasi milik pemerintah yang mampu menghasilkan jaminan simpanan pinjam untuk kebutuhan nasabah.

Per UU No. 10 Tahun 1998, kredit adalah memberikan uang atau tagihan yang setara, mengadakan perjanjian atau kesepakatan pinjaman dari pihak bank lain, untuk memenuhi kewajiban pembayaran kewajiban dengan bunga sebelum periode khusus. Persyaratan kredit sangat serius

karena hubungannya dengan operasi perbankan. Account officer sangat penting untuk analisis kredit karena tanpa mereka, ekspansi kredit yang jelas merugikan dapat mengakibatkan bank kehilangan lisensinya. Manajemen harus memahami komposisi K-component (Panuntun & Sutrisno, 2018).

Manajemen bank bergerak dalam aplikasi kredit melalui analisis kredit yang sejalan dengan prinsip perkreditan. Jika analisis tidak berhasil, proses penilaian kredit yang baru mungkin mengidentifikasi masalah, seperti tidak terbayarnya utang atau peningkatan jumlah kredit bermasalah (NPL). Sebelumnya, tingkat gagal bayar kredit yang lebih tinggi menyebabkan manajemen menjadi lebih berhati-hati dan membatasi jumlah kredit yang ditawarkan (Mariam, 2020). Berdasarkan fakta di atas, masyarakat sangat tertarik untuk mengetahui bagaimana dampak suku bunga terhadap kebijakan dan prosedur perkreditan bank (Iqbal, 2020).

METODE

Metode pengumpulan data ini menggunakan model kualitatif untuk menjawab pertanyaan penelitian. Pelajari satu studi kasus tertentu secara mendetail, atau pelajari beberapa kasus secara mendetail menggunakan pengumpulan data yang cermat dari semua sisi. Waspadai setiap informasi terkait yang akan digunakan dalam konteks pengumpulan data (Sugiyono, 2017). Studi saat ini tidak mengakui subjek atau peserta studi. Hal ini sebagai akibat dari penggunaan metode telaah sistematika yang digunakan dalam penelitian ini, oleh karena itu dilakukan.

Metode penilaian kualitas ini mencakup mengajukan pertanyaan yang telah diungkapkan dengan jelas, melakukan penelitian intensif di jurnal dan studi akademik yang relevan, mengevaluasi kualitas studi lain yang telah diselesaikan, dan menghasilkan pernyataan hasil yang meyakinkan menggunakan metodologi eksplisit (Vargo & Hendri Herman, 2020).

HASIL DAN PEMBAHASAN

Studi literatur yang digunakan mencakup data yang sejenis dan sesuai dengan hasil yang diperoleh dengan

menggunakan metodologi non-tradisional. Jurnal yang telah disetujui sebagaimana mestinya mencantumkan nama peneliti, tahun penelitian, judul, metodologi, dan temuan.

Dapat disimpulkan dari beberapa studi pendahuluan bahwa menggunakan suku bunga sanksi untuk mencegah aplikasi kredit secara pribadi akan menghasilkan penalti yang signifikan. Menurut penelitian Indah (2018), (a) tingkat suku bunga dan inflasi secara bersama-sama dapat memberikan informasi yang relevan dengan aplikasi kredit; (b) tingkat suku bunga secara individual dapat memberikan informasi yang relevan dengan permohonan; dan (c) inflasi secara individual tidak dapat memberikan informasi yang relevan dengan aplikasi. Penemuan yang Berawal dari Surat Mariam yang Ditulis (Rompas, 2020).

Hasil analisis Mariam yang diselesaikannya di tahun 2020 ini hanya berdasarkan satu variabel, yaitu besaran kredit yang disalurkan Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Sidomukti Kec. Tulang-tulang, Kab. Luwu Utara. Signifikansi temuan ini dapat dilihat pada hasil tabel regresi yang menunjukkan ambang batas signifikansi sekitar 0,037, sedikit di atas 0,05, atau 0,037 > 0,05, yang menunjukkan bahwa variabel bebas memiliki pengaruh atau kontribusi yang signifikan.. dari R Square sekitar 0,812. Hal ini menunjukkan bahwa koefisien variasi Pemberian Kredit Briguna pada Bank Rakyat Indonesia (Persero) adalah sekitar 81,2%.

Kartu kredit harus menyertakan jumlah maksimum mata uang asing dalam jumlah besar yang memungkinkan untuk meningkatkan ambang pembayaran. Namun sesuai hukum perbankan, keinginan masyarakat untuk memperoleh kredit akan berkurang jika tarif kartu kredit naik. Nasabah memiliki banyak pilihan untuk memperoleh kredit akibat kelalaian bank. Nasabah akan memiliki akses ke bank yang menawarkan kewajiban dengan suku bunga tinggi dan prosedur pembayaran yang aman. Dasar dari hal tersebut berasal dari penelitian yang dilakukan oleh Rompas (2018) yang menemukan bahwa tingkat

suku bunga pinjaman berkorelasi negatif dengan permintaan kredit dari perbankan di Kota Medan. Indah (2018) yang memiliki topologi bergeser juga menganalisis benchmark yang bergeser[9].

Serupa dengan pendapat di atas penelitian yang dilakukan oleh Hasni (2018) di sebuah Koperasi Berkat Cabang Panumpu menemukan bahwa tingkat suku bunga kredit mempunyai pengaruh yang sangat signifikan terhadap permintaan kredit modal kerja, juga mempunyai Menurut hasil analisis regresi yang lebih baru, itu dapat disimpulkan bahwa menaikkan batas kredit sedikit saja akan meningkatkan ketersediaan kredit untuk keperluan bisnis.

Sebagai alternatif, menurut Janampa, dkk (2022), taman batas credit default swap tidak memiliki penalti atau peringatan yang signifikan, terutama untuk permintaan pinjaman modal kerja, dan juga memiliki kontribusi yang relatif kecil. Ini menunjukkan bahwa swap tidak memiliki aturan yang mengikat secara hukum. Berdasarkan hasil analisis hubungan antara risiko kredit dengan permintaan pekerjaan pada Bank BNI cabang Medan dapat disimpulkan bahwa jika risiko kredit meningkat maka permintaan pekerjaan pada bank manapun akan meningkat, begitu pula sebaliknya. Hal ini berbeda dengan penelitian sebelumnya yang menyatakan bahwa jika risiko gagal bayar pinjaman meningkat, permintaan izin kerja di bank juga akan meningkat dan demikian pula.

SIMPULAN

Dari literatur yang menjadi dasar kesimpulan penelitian ini dapat disimpulkan bahwa dampak suku bunga terhadap kredit perbankan sangat signifikan. Hal ini sejalan dengan ketentuan undang-undang, karena batas kredit yang tinggi akan membuat masyarakat enggan mengajukan kredit. Diharapkan temuan penelitian ini dapat membantu tim manajemen bank dan kelompok masyarakat yang ingin melakukan penelitian lebih lanjut.

Tabel 1 Daftar Literature Hasil Pencarian

No	Author	Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Tika Elok Indah K S (2018)	Analisis Hubungan Permohonan Kredit dengan Suku Bunga dan Inflasi pada Operasional Serba Usaha Karya Abadi Malang	Jenis penelitian ini adalah kuantitatif. Fokus tulisan ini adalah lembaga keuangan Koperasi Serba Usaha Karya Abadi Malang. Buku tahunan keuangan untuk studi ini adalah dari 2012 hingga 2018. Sebaliknya, analisis data teknis menggunakan analisis berganda regresif.	Hasil analisis ini menunjukkan bahwa: (a) tingkat suku bunga dan inflasi secara bersama-sama dapat menjadi jaminan yang signifikan untuk aplikasi kredit; (b) tingkat suku bunga secara individual dapat memberikan agunan untuk permohonan kredit; dan (c) inflasi secara individual tidak dapat memberikan agunan untuk aplikasi kredit (Yua Molek & Alien, 2016).
2.	Apinus Janampa, Robby Joan Kumaat dan Dennij Mandei (2022)	Pengaruh Tingkat Suku Bunga Pengajuan Kredit Kredit Modal Kerja PT Bank Negara Indonesia Persero Tbk Kantor Cabang Medan Di Kota Medan	Dua variabel dalam persamaan adalah batas kredit dan kredit modal kerja. populasi dalam penelitian ini dibagikan dari data laporan tingkat keuangan suku bunga kredit serta catatan atas laporan kredit modal kerja PT. Bank Negara Indonesia kantor cabang medan di kota medan. Sampelnya adalah data laporan keuangan suku bunga tingkat kredit serta cacatan atas laporan kredit modal kerja periode tahun 2016 - 2020. analisis data menggunakan metodologi regresi mundur.	Penelitian ini tingkat suku bunga kredit tidak mempunyai pengaruh yang signifikan atau berarti penting terhadap permintaan kredit modal kerja, serta mempunyai kontribusi yang sangat kecil, serta mempunyai kontribusi yang sangat kecil, dikat Berdasarkan hasil kajian mengenai hubungan antara credit default rate dan permintaan kredit tenaga kerja pada cabang Bank BNI di wilayah kota Medan, dapat disimpulkan jika tingkat gagal bayar kredit meningkat maka permintaan kredit tenaga kerja pada bank tersebut akan meningkat dan sebaliknya. Hal ini berbeda dengan penelitian sebelumnya yang menemukan bahwa jika tingkat gagal bayar kredit turun, permintaan kredit tenaga kerja di bank tersebut akan berkurang dan sebaliknya (Susyanti & Slamet 2019).
3.	Hasni. (2020)	Pengaruh Tingkat Suku Bunga Mengenai Permintaan Modifikasi Kredit untuk Cabang Pannampu Terkait Bisnis	Data bersifat kuantitatif dan mencakup informasi dari Koperasi Berkat Cabang Panampu tahap pertama dan kedua.	Tingkat suku bunga kredit memiliki pengaruh yang sangat signifikan terhadap kredit modal kerja, juga memiliki kontribusi yang sangat besar sehingga tidak memiliki pengaruh yang sangat signifikan. Berdasarkan hasil analisis regresi yang lebih baru, dapat disimpulkan bahwa menaikkan batas kredit sedikit pun akan meningkatkan ketersediaan kredit untuk keperluan bisnis.

4.	Wensy F. I. Rompas. (2018)	Analisis Tingkat Suku Bunga dan Nilai Tukar Terkait Permohonan Kredit Pada Bank di Medan	Untuk analisis yang lebih mendalam tentang masalah penelitian yang muncul, dan untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang relevan, digunakan data yang diperoleh melalui penelusuran internet dan desk research di lokasi penelitian, Bank Indonesia. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier dengan distribusi berganda.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat suku bunga berpengaruh negatif namun signifikan terhadap permintaan kredit kepada bank di Kota Medan. Ini sangat elastis, artinya perubahan permintaan kredit di bank-bank di Kota Medan sangat dipengaruhi oleh tingkat bunga suku. Implikasi positif dan signifikan nilai tukar terhadap permintaan kredit yang dilakukan pada bank-bank di Kota Medan. Hal ini menunjukkan bahwa elastisitas mata uang sangat elastis, yang menjelaskan mengapa perubahan permintaan kredit di bank-bank di Kota Medan sangat dipengaruhi oleh nilai tukar rupiah terhadap dolar. Estimasi R-kuadrat dari volume aplikasi kartu kredit di bank-bank di Kota Medan kira-kira 0,668, menurut data. Artinya, 66,8 persen permintaan kredit di bank-bank Kota Medan meningkat, menurut data suku bunga dan suku bunga tukar (Sari & Abundanti 2016).
5	Andi Mariam (2020)	PT. Bank Rakyat Indonesia (persero) Tbk Unit Sidomukti Pengaruh Tingkat Suku Bunga terhadap Pemberian Kredit Briguna (kredit pegawai)	Penelitian ini akan dilakukan selama dua bulan, mulai Februari 2020 hingga April 2020. Purposive Sampling atau sering disebut dengan "sampling with intent" adalah teknik yang digunakan dalam proses pengambilan sampel yang akan digunakan dalam pembuatan sampel. .	Simpulan dari penelitian ini adalah variabel Tingkat Suku Bunga (X) berpengaruh terhadap pemberian Kredit Briguna (Y) di Bank Rakyat Indonesia (persero) Tbk, Unit Sidomukti Kec. Tulang-Tulang, Kab. Luwu Utara. Pengaruh tersebut dapat dilihat pada tabel Besarnya pengaruh atau kontribusi dari variabel bebas dapat dilihat dari nilai R Square sekitar 0,812. Hal ini menunjukkan bahwa variabel Pemberian Kredit Briguna pada Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, Unit Sidomukti, Kec. Tulang-Tulang, Kab[7]. Luwu Utara mendapat kontribusi dari variabel kepekaan terhadap suku bunga sekitar 81,2%, sedangkan variabel variabel lain yang tidak dianalisis mendapat kontribusi sebesar 18,88%.

Deklarasi penulis

Kontribusi dan tanggung jawab penulis

Para penulis membuat kontribusi besar untuk konsepsi dan desain penelitian. Para penulis mengambil tanggung jawab untuk analisis data, interpretasi dan pembahasan hasil. Para penulis membaca dan menyetujui naskah akhir.

Pendanaan

Penelitian ini tidak menerima pendanaan eksternal.

Ketersediaan data dan bahan

Semua data tersedia dari penulis.

Kepentingan yang bersaing

Para penulis menyatakan tidak ada kepentingan bersaing.

REFERENSI

- Aji, T. W., Susyanti, J., & Slamet, A. R. (2019). Pengaruh Suku Bunga Kredit, Risiko Kredit Dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia BEI Tahun 2013-2016). *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 8(09).
- Ariyanto, A., & Kasse, N. (2021). Analisis Kepositifan, Terbatas dan Stabil Global Model Matematika. *Jurnal Diferensial*, 3(1), 22-27.
- B. Panuntun and S. Sutrisno, "Faktor Penentu Penyaluran Kredit Perbankan Studi Kasus Pada Bank Konvensional Di Indonesia," *JAD J. Ris. Akunt. Keuang. Dewantara*, vol. 1, no. 2, pp. 57-66, 2019, doi: 10.26533/jad.v1i2.235.
- Darmawan, I. G. A. S., Wahyuni, M. A., Atmadja, A. T., & SE, A. (2017). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Produk Domestik Bruto (PDB), dan Return on Asset (ROA) terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2015). *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 8(2).
- Hasni, N. (2020). Pengaruh Gaji Terhadap Peningkatan Kinerja Karyawan Pada PT. Kredit Plus Di Kota Makassar. *Jurnal Ekonomika*, 4(2), 50-59.
- Indah, K., & Budiarmo, A. (2018). Pengaruh Brand Image Dan Brand Awareness Terhadap Minat Beli Sepeda Motor Honda Scoopy Dengan Minat Beli Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Konsumen Pt. Nusantara Sakti Di Kota Semarang). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 8(1), 113-122.
- Iqbal, "Economic bosowa journal edisi xxxvi juli s/d september 2020," *Journal, Econ. Bosowa*, vol. 6, no. 004, pp. 1-12, 2020, [Online]. Available: file:///C:/Users/Smile/Downloads/manajemen sumber daya manusia (PDFDrive.com).pdf
- Insan, R. N., Wardhana, M. I., & Samodra, J. (2022). Perancangan animasi petualangan Marta melalui pendekatan cinta keberagaman suku bangsa dan budaya Indonesia untuk anak sekolah dasar. *JoLLA: Journal of Language, Literature, and Arts*, 2(1), 49-66.
- Jalunggono, G., & Destiningsih, R. (2018). Pemberdayaan Masyarakat Dan Dampak Ekonomi Pariwisata Di Desa Wisata Kutawaru Kabupaten Cilacap. *Jurnal REP (Riset Ekonomi Pembangunan)*, 3(2), 369-378.
- KS, T. E. I., Gunawan, C. I., & Lestari, E. (2022). *Analisa Pengaruh Tingkat Suku Bunga dan Inflasi Terhadap Permintaan Kredit Pada Koperasi Serba Usaha Karya Abadi Malang* (Doctoral dissertation, Fakultas Manajemen Universitas Tribhuwana Tungadewi).
- León-Janampa, J. H. (2017). Network analysis and systemic FX settlement risk. *Statistics & Risk Modeling*, 34(3-4), 91-112.
- Palisuri, P., & Suriani, S. PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAP PERMINTAAN KREDIT MODAL KERJA PADA KOPERASI BERKAT CABANG PANNAMPU Oleh: Hasni.
- Sari, N. M. J., & Abundanti, N. (2016). *Pengaruh DPK, ROA, inflasi dan suku bunga SBI terhadap penyaluran kredit pada bank umum* (Doctoral dissertation, Udayana University).
- Syukriyah, S., Maharani, S. N., & Putri, D. M. (2020). Analysis of the capital adequate ratio (CAR), non-performing loans (NPL), and return on assets (ROA) effect on credit distribution of commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange. *International Journal of Accounting & Finance in Asia Pasific (IJAFAP)*, 3(2), 91-96.
- Vargo & Hendri Herman, "Analisis Suku Bunga Kredit Dan Jaminan Kredit Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Pada Perusahaan Pembiayaan Di Kota Batam," *J. Akunt. Dan Investasi*, vol. 3, no. 2, pp. 139-150, 2020, [Online]. Available:

http://ejournal.unira.ac.id/index.php/jurnal_aktiva/article/view/925

Mariam, "Pengaruh Tingkat Suku Bunga terhadap Pemberian Kredit Briguna (kredit pegawai) pada PT. Bank Rakyat Indonesia (persero) Tbk Unit Sidomukti," 2021, [Online]. Available: <http://dx.doi.org/10.31237/osf.io/t6q3h>