

**ANALISIS FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL YANG
MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT KONSUMSI PADA BANK
PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Untuk Menyusun Skripsi S-1
Program Studi Ekonomi Pembangunan**



Disusun oleh :

NABILA MARSYA DYANDRI

1611010082 / FEB / EP

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR**

2020

SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL
YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT KONSUMSI
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR

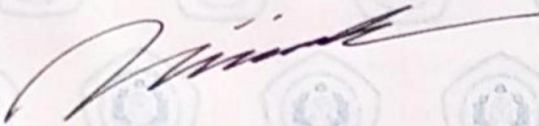
Disusun Oleh :

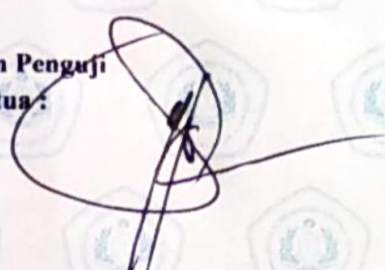
NABILA MARSYA DYANDRI
1611010082 / FEB / EP

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal 27 Januari 2020


Pembimbing Utama :

Tim Penguji
Ketua :


Dra. Ec. Niniek Imaningsih, MP
NIP . 196111201987032001


Prof. Dr. Syamsul Huda, SE. MT
NIP. 195908281990031001

Sekretaris :


Dr. Ririt Iriani S. S, SE. AK. ME
NIP.196502081990022001

Anggota :


Dra. Ec. Niniek Imaningsih, MP
NIP. 196111201987032001

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran"
Jawa Timur



Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT
NIP.195908281990031001

SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nabila Marsya Dyandri

NIP : 1611010082

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah murni merupakan gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri ,tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dari Tim Dosen Pembimbing.
2. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik Sarjana, baik di Universitas Pembangunan Nasional "VETERAN" Jawa Timur maupun di perguruan tinggi lain.
3. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan mencantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi yang sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini

Surabaya, 29 Januari 2020
Yang membuat pernyataan,



NABILA MARSYA DYANDRI

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur yang tiada terhingga penulis ucapkan kepada Allah SWT karena berkat rahmat yang dilimpahkan-Nya penulis telah dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul “Analisis Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Konsumsi pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur.” Penulisan penelitian ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis juga mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Dra. Ec. Niniek Imaningsih, MP selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, petunjuk dan pengarahan dalam menyelesaikan penulisan usulan penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa keberhasilan penyusunan penelitian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, dorongan, semangat serta bantuan yang tak terhingga nilainya dari berbagai pihak. Untuk itu penulis sampaikan terima kasih setulusnya kepada :

1. Prof. Ir. Dr. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bpk. Prof. Dr. Syamsul Huda, SE. MT, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

3. Bpk. Drs.Ec. Wiwin Priana P, MT, selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan “Veteran” Jawa Timur.
4. Kedua orang tua tercinta Bapak Rahadyan dan Ibu Indri yang telah memberikan semangat, doa serta dukungan untuk penulis dalam menyelesaikan usulan penelitian ini.
5. Anggota Kamvret Bullyers yang jauh disana tetapi senantiasa memberikan doa, dukungan dan semangat.
6. Semua pejuang skripsi yang menjadi pelanggan setia kedaikuztik untuk sementara waktu Suben, Inna, Nuke, Flo.
7. Untuk Dicky Armand Setiawan yang telah sabar dan memberikan doa, semangat dan dukungan selama penulis menyusun usulan penelitian ini.
8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu terselesaikannya usulan penelitian ini, Terima kasih.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan literatur dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki. Dengan lapang dada penulis menerima kritik dan saran yang bersifat memberi pengarahan untuk menuju perbaikan penelitian skripsi ini. Semoga bermanfaat bagi kita semua.

Surabaya, 17 Januari 2020

Penulis

DAFTAR ISI

	HALAMAN
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN LISAN	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.2 Tujuan Penelitian	6
1.3 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Penelitian Terdahulu	8
2.1.1 Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Landasan Teori.....	11
2.2.1 Pengertian Bank.....	11
2.2.2 Jenis-jenis Bank	11
2.2.3 Fungsi Bank	16
2.2.4 Kredit	17
2.2.4.1 Pengertian Kredit	17
2.2.4.2 Fungsi Kredit	18
2.2.4.3 Jenis-jenis Kredit	19
2.2.4.4 Unsur-unsur Kredit	23
2.2.4.5 Penyelamatan Kredit Macet.....	25
2.2.5 Kredit Konsumsi	26
2.2.6 Produk Domestik Regional Bruto.....	27
2.2.7 Inflasi.....	27

HALAMAN

2.2.7.1 Pengertian Inflasi	27
2.2.7.2 Jenis-jenis Inflasi	28
2.2.7.3 Teori Tentang Inflasi	30
2.2.8 Suku Bunga Dasar Kredit	33
2.2.9 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	34
2.2.10 <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	35
2.2.11 Hubungan Antar Variabel	36
2.3 Kerangka Pemikiran	38
2.4 Hipotesis Penelitian	38
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	39
3.2 Teknik Penentuan Sampel	41
3.3 Teknik Pengumpulan Data	41
3.3.1 Jenis Data	42
3.3.2 Sumber Data	42
3.4 Metode Analisis Data	42
3.4.1 Uji Regresi Berganda	42
3.4.2 Uji Asumsi Klasik	43
3.4.2.1 Uji Multikolinearitas	43
3.4.2.2 Uji Heterokedastisitas	44
3.4.2.3 Uji Autokorelasi	44
3.5 Uji Hipotesis	46
3.5.1 Uji F	46
3.5.2 Uji T	47
3.5.3 Koefisien Determinasi (R^2)	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	49
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	49

HALAMAN

4.1.1 Sejarah Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur	49
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	51
4.2.1 Perkembangan Penyaluran Kredit Konsumsi pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur	52
4.2.1 Perkembangan Produk Domestik Regional Bruto Jawa Timur	53
4.2.1 Perkembangan Inflasi	54
4.2.1 Perkembangan Suku Bunga Dasar Kredit pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur	56
4.2.1 Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur	57
4.2.1 Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur	59
4.3 Hasil Analisis Asumsi Regresi klasik (BLUE/ Best Linier Unbiased Estimator)	60
4.3.1 Uji Autokorelasi	60
4.3.2 Uji Multikolinearitas	61
4.3.3 Uji Heterokedastatis	62
4.4 Analisis dan Pengujian Hipotesis	63
4.4.1 Uji Hipotesis Secara Simultan	65
4.4.2 Uji Hipotesis Secara Parsial	66
4.4.3 Koefisien Determinasi (R^2)	72
4.5 Pembahasan	72
BAB V PENUTUP	77
5.1 Kesimpulan	77
5.2 Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	xi
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Pengambilan Keputusan Pengujian Autokorelasi.....	45
Tabel 4.1	Perkembangan Penyaluran Kredit Konsumsi pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tahun 2013-2017.....	46
Tabel 4.2	Perkembangan Produk Domestik Regional Bruto Jawa Timur Tahun 2013-2017.....	52
Tabel 4.3	Perkembangan Inflasi Tahun 2013-2017.....	54
Tabel 4.4	Perkembangan Suku Bunga Dasar Kredit Tahun 2013-2017...	56
Tabel 4.5	Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> Tahun 2013-2017.....	57
Tabel 4.6	Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> Tahun 2013-2017.....	59
Tabel 4.7	Hasil Uji Multikolinearitas.....	61
Tabel 4.8	Hasil Uji Heterokedastisitas.....	62
Tabel 4.9	Analisis Varian (ANOVA).....	65
Tabel 4.10	Hasil Analisis Regresi Uji t.....	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	<i>Demand Pull Inflation</i>	28
Gambar 2.2	<i>Cosh Push Inflation</i>	29
Gambar 2.3	Kerangka Pemikiran.....	37
Gambar 3.1	Kurva Durbin-Watson.....	46
Gambar 3.2	Kurva Distribusi F.....	47
Gambar 3.3	Kurva Distribusi T.....	48
Gambar 4.1	Kurva Statistik Durbin-Watson.....	60
Gambar 4.2	Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Simultan.....	65
Gambar 4.3	Kurva Uji t Variabel Produk Domestik Regional Bruto (X_1).....	67
Gambar 4.4	Kurva Uji t Variabel Inflasi (X_2).....	68
Gambar 4.5	Kurva Uji t Variabel Suku Bunga Dasar Kredit (X_3).....	69
Gambar 4.6	Kurva Uji t Variabel <i>Capital Adequacy Ratio</i> (X_4).....	70
Gambar 4.7	Kurva Uji t Variabel <i>Non Performing Loan</i> (X_5).....	71

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Tabel Data Variabel Dependent dan Independent
- Lampiran 2 Hasil Olah Data (Output)
- Lampiran 3 Tabel Durbin-Watson
- Lampiran 4 Tabel Pengujian Nilai F
- Lampiran 5 Tabel Pengujian Nilai t

ABSTRAKSI

ANALISIS FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT KONSUMSI PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR

Oleh : Nabila Marsya Dyandri

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisa beberapa faktor internal dan faktor eksternal yang mempengaruhi penyaluran kredit konsumsi pada Bank . Pembangunan Daerah Jawa Timur. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu Produk Domestik Regional Bruto, Inflasi, Suku Bunga Dasar Kredit, *Capital Adequacy Ratio* dan *Non Performing Loan* dengan menggunakan metode analisis regresi linier berganda. Data yang digunakan merupakan jenis data *time series* yang merupakan data sekunder.

Metode yang digunakan yaitu analisis regresi linier berganda dengan menggunakan alat analisis untuk mengolah data yaitu SPSS versi 13.0. Regresi linier merupakan salah satu metode analisa yang bisa digunakan untuk meramalkan apa yang terjadi terhadap variabel terikat / dependent (Y) terhadap variabel bebas / independent (X).

Berdasarkan hasil analisis variabel PDRB berpengaruh signifikan dan positif terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur dengan taraf signifikansi $\alpha = 5\%$. Variabel CAR dan NPL berpengaruh signifikan dan negatif terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur dengan taraf signifikansi $\alpha = 5\%$. Sedangkan variabel Inflasi dan SBDK tidak berpengaruh signifikan dan negatif.

Kata Kunci : Kredit Konsumsi, PDRB, Inflasi, SBDK, CAR, NPL, Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur