

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT  
KONSUMSI PADA BANK PERSERO DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan Bisnis  
Progam Studi Ekonomi Pembangunan**



**Disusun Oleh :**  
**NUR FARICHA**  
**1511010075/FEB/EP**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAWA TIMUR  
2019**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT  
KONSUMSI PADA BANK PERSERO DI INDONESIA**

**SKRIPSI**



**Disusun Oleh :**

**NUR FARICHA**

**1511010075/FEB/EP**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAWA TIMUR  
2019**

# SKRIPSI

## ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT KONSUMSI PADA BANK PERSERO DI INDONESIA

Disusun Oleh :

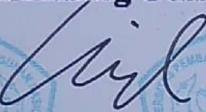
**NUR FARICHA**

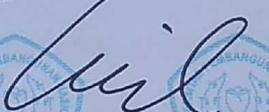
1511010075 / FEB / EP

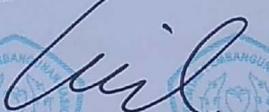
Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "veteran" Jawa Timur

Pada tanggal : 28 Maret 2019

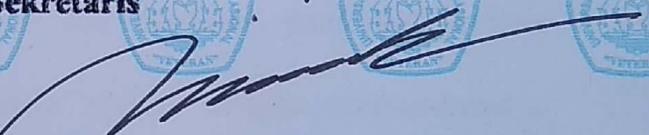
Pembimbing  
Pembimbing Utama

  
**Dr. Sri Muljaningsih, SE, MP**  
NIP. 195706031989032001

  
**Tim Penguji**  
Ketua

  
**Dr. Sri Muljaningsih, SE, MP**  
NIP. 195706031989032001

Sekretaris

  
**Dra. Ec. Niniek Imamingsih, MP**  
NIP. 196111201987032001

Anggota

  
**Drs. Ec. Wiwin Priana, MT**  
NIP. 196008101990031001

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

**Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT**  
NIP. 19590828 199003 1001

## **SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nur Faricha

NPM : 1511010075

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, 10 April 2019

Yang membuat pernyataan,



# **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT KONSUMSI PADA BANK PERSERO DI INDONESIA**

**Oleh :**

**Nur Faricha**

## **Abstraksi**

Pembangunan ekonomi di suatu negara bergantung pada perkembangan dinamis dan kontribusi nyata dari sektor perbankan. Pentingnya sektor perbankan guna memberikan pembiayaan berupa kredit. Kredit merupakan kegiatan utama bank untuk mendapatkan pemasukan utama dalam membiayai operasionalnya. Salah satu bentuk pembiayaan yang diberikan adalah kredit konsumsi. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga, Inflasi, Kurs, dan *Capital Adequacy Ratio* terhadap kredit konsumsi pada Bank Persero di Indonesia.

Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari instansi terkait yaitu Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) , dan Kementerian Perdagangan dengan periode penelitian selama 3 tahun dari tahun 2015-2017 (secara bulanan). Sedangkan teknik analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda melalui uji-F dan uji-t dengan asumsi klasik BLUE serta menggunakan alat perangkat lunak *Statistical Progam for Social Science* (SPSS) 13.0.

Hasil uji variabel Independent menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga, inflasi, dan *Capital Adequacy Ratio* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kredit konsumsi pada Bank Persero di Indonesia. Sedangkan kurs tidak berpengaruh signifikan terhadap kredit konsumsi pada Bank Persero di Indonesia.

**Kata Kunci :** Kredit konsumsi, DanaPihak Ketiga, Inflasi, Kurs, *Capital Adequacy Ratio*

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada ALLAH SWT atas segala limpahan Rahmat dan Karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini mengambil judul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Konsumsi Pada Bank Persero di Indonesia”**.

Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana (S1) Progam Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Di dalam penyusunan skripsi ini tidak sedikit hambatan dan rintangan yang dihadapi oleh penulis. Tetapi berkat doa, dukungan, dan bantuan yang diberikan oleh Dr. Sri Muljaningsih, SE, MP ,selaku dosen pembimbing yang telah membimbing penulis dan memberikan banyak arahan dalam proses penyusunan skripsi. Serta berbagai pihak maka penulis dapat mengatasi semua hambatan dan rintangan tersebut. Untuk itu, penulis menghaturkan banyak terimakasih kepada :

1. Prof. Dr. Ir. Ahmad Fauzi, M.MT , selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT , selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Drs. Ec. Wiwin Priana, MT , selaku Kepala Progam Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Umaiyah dan Bapak Khamim, orangtua tercinta beserta keluarga besar yang telah memberikan doa, kasih sayang, dukungan, serta arahan dan motivasi selama ini kepada penulis.

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Bank sebagai lembaga keuangan merupakan bagian dari faktor penggerak kegiatan perekonomian. Bank memiliki fungsi sebagai perantara keuangan (*financial intermediary*) antara pihak yang kelebihan dana (*surplus unit*) dan pihak yang kekurangan dana (*deficit unit*). Sehingga melalui bank dana tersebut dapat disalurkan kepada pihak - pihak yang memerlukan dana, sehingga dapat memberikan manfaat bagi kedua belah pihak guna mendukung pembangunan ekonomi suatu negara (Pratama,Billy,2010).

Pembangunan ekonomi di suatu negara sangat bergantung pada perkembangan dinamis dan kontribusi nyata dari sektor perbankan. Sektor perbankan dan sektor riil tidak dapat dipisahkan. Sektor riil yang merupakan gambaran nyata dari perekonomian suatu bangsa, tidak dapat bekerja dengan baik tanpa dukungan dari sektor perbankan. Kedua sektor ini saling mempengaruhi satu sama lain. Ketika sektor perbankan terpuruk perekonomian nasional juga ikut terpuruk. Sebaliknya ketika perekonomian mengalami stagnasi sektor perbankan juga terkena imbasnya di mana fungsi intermediasi tidak berjalan normal (Kiryanto, 2007).

Pentingnya perkembangan sektor perbankan dalam pembangunan ekonomi adalah guna memberikan pembiayaan dalam pembangunan ekonomi. Pelaksanaan pembangunan nasional membutuhkan banyak pembiayaan (dana) agar tujuan dari pembangunan nasional dapat tercapai. Pada kondisi seperti ini

5. Bapak Muchtar dan Ibu Niswatul Jannah selaku tim sukses dalam perjalanan perkuliahan penulis, terimakasih atas segala doa dan bantuan yang sangat berharga bagi penulis demi mewujudkan cita-cita untuk bisa melanjutkan studi.
6. Sahabat penulis “Konco Kentel” (Yeti, Niami, Erlin, Tasya, Iis), dan Nia terimakasih telah membantu dan memberikan semangat serta motivasi selama masa perkuliahan hingga menyusun skripsi ini.
7. M.Sholikhin seseorang yang telah mengajariku untuk menyikapi proses hidup dengan kesabaran dan terimakasih atas segala bantuan serta pengorbanannya kepada penulis.
8. Seluruh Dosen Progam Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah mendidik dan membantu penulis selama proses perkuliahan dan menyelesaikan penyusunan skripsi.
9. Teman-teman Ekonomi Pembangunan angkatan 2015, terimakasih atas semua dukungan, motivasi, serta persahabatan yang telah diberikan kepada penulis.
10. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis, baik itu secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, namun skripsi ini diusahakan sesuai dengan kemampuan penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca dan semoga skripsi ini

memberikan manfaat bagi yang membutuhkan serta bagi pembaca untuk penelitian selanjutnya.

Surabaya, 22 April 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR .....	i
DAFTAR ISI .....	iv
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR .....	viii
DAFTAR LAMPIRAN .....	ix
ABSTRAKSI .....	x
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA .....	10
2.1 Penelitian Terdahulu .....	10
2.2 Landasan Teori .....	14
2.2.1 Bank .....	14
2.2.1.1 Pengertian Bank .....	14
2.2.1.2 Fungsi Bank .....	15
2.2.1.3 Bank Umum .....	16
2.2.1.4 Sumber Dana Bank .....	16
2.2.2 Kredit .....	18
2.2.2.1 Pengertian Kredit .....	18
2.2.2.2 Fungsi Kredit .....	19
2.2.2.3 Unsur – Unsur Kredit .....	21
2.2.2.4 Kredit Konsumsi .....	22
2.2.3 Dana Pihak Ketiga .....	25
2.2.3.1 Pengaruh DPK terhadap Kredit Konsumsi .....	26
2.2.4 Inflasi .....	27
2.2.4.1 Cara Mengatasi Inflasi .....	30
2.2.4.2 Pengaruh Inflasi terhadap Kredit Konsumsi .....	31
2.2.5 Kurs (Nilai Tukar) .....	32

2.2.5.1 Pengaruh Kurs terhadap Kredit Konsumsi .....	34
2.2.6 Capital Adequacy Ratio (CAR) .....	35
2.2.6.1 Pengaruh CAR terhadap Kredit Konsumsi .....	37
2.3 Kerangka Pikir .....	38
2.4 Hipotesis .....	39
<b>BAB III : METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	40
3.2 Teknik Penentuan Sampel .....	42
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	42
3.3.1 Jenis Data .....	42
3.3.2 Sumber Data .....	42
3.4 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....	43
3.4.1 Teknik Analisis .....	43
3.4.2 Uji Hipotesis .....	44
3.4.2.1 Uji F .....	44
3.4.2.2 Uji T .....	46
3.5 Pendekatan Regresi Linear Berganda dengan Asumsi BLUE .....	47
<b>BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>51</b>
4.1 Deskripsi Obyek Penelitian .....	51
4.1.1 Gambaran Umum Perbankan Nasional .....	51
4.1.2 Gambaran Umum Bank Persero di Indonesia .....	55
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian .....	57
4.2.1 Perkembangan Kredit Konsumsi .....	57
4.2.2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga .....	59
4.2.3 Perkembangan Inflasi di Indonesia .....	61
4.2.4 Perkembangan Kurs di Indonesia .....	63
4.2.5 Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	65
4.3 Analisis dan Pengujian Hipotesis .....	67
4.3.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	68
4.3.2 Uji Hipotesis Secara Simultan .....	69

4.3.3 Uji Hipotesis Secara Parsial.....	71
4.3.4 Uji Asumsi Klasik.....	77
4.4 Pembahasan .....	81
BAB V : Kesimpulan dan Saran .....	84
5.1 Kesimpulan .....	84
5.2 Saran .....	85

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1: Perkembangan Kredit Konsumsi .....	58
Tabel 2: Dana Pihak Ketiga .....	60
Tabel 3: Perkembangan Inflasi.....	62
Tabel 4: Perkembangan Kurs .....	64
Tabel 5: Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	66
Tabel 6 : Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	68
Tabel 7: Analisis Varian (ANOVA) .....	69
Tabel 8: Hasil Uji-t .....	71
Tabel 9 : Uji Multikolinieritas .....	79
Tabel 10 : Uji Heterokedastisitas dengan Korelasi Rank Spearman .....	80

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Pertumbuhan Kredit Bank Umum di Indonesia .....	3
Gambar 2.1 Kurva Inflasi Permintaan Agregat .....	28
Gambar 2.2 Kurva Inflasi Penawaran agregat .....	29
Gambar 2.3 Kerangka Pikir .....	38
Gambar 3.1 Kurva Distribusi F .....	45
Gambar 3.2 Kurva Distribusi T .....	47
Gambar 3.3 Kurva DW Test .....	49
Gambar 4.1 Kurva Distribusi Kriteria Penerimaan dan Penolakan Hipotesis Secara Simultan atau Keseluruhan.....	70
Gambar 4.2 Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial Faktor Dana Pihak Ketiga terhadap Kredit Konsumsi .....	72
Gambar 4.3 Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial Faktor Inflasi terhadap Kredit Konsumsi .....	73
Gambar 4.4 Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial Faktor Kurs terhadap Kredit Konsumsi .....	75
Gambar 4.5 Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial Faktor <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap Kredit Konsumsi .....	76
Gambar 4.6 Kurva DW Test .....	78

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1. Nilai Kredit Konsumsi,Dana Pihak ketiga,Inflasi,Kurs,dan Capital Adequacy ratio periode Januari 2015-Desember 2017
- Lampiran 2. Hasil Uji SPSS
- Lampiran 3. Hasil Uji SPSS
- Lampiran 4. Hasil Uji SPSS
- Lampiran 5. Hasil Uji SPSS
- Lampiran 6. Hasil Uji SPSS
- Lampiran 7. Tabel Pengujian F
- Lampiran 8. Tabel Pengujian T
- Lampiran 9. Tabel Durbin Watson