

**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
Program 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 Imaningsih, 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, Dana Pihak 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. Akhmad 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 Umayyah 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 mengajarku 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
BAB III : METODOLOGI PENELITIAN	40
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
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	51
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