

**ANALISIS PERMINTAAN KREDIT PEMILIKAN RUMAH SUBSIDI
DI JAWA TIMUR**

SKRIPSI



Disusun Oleh:

Natasha Claudia Ambarita
20011010059/FEB/EP

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2024

**ANALISIS PERMINTAAN KREDIT PEMILIKAN RUMAH SUBSIDI
DI JAWA TIMUR**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi**



Disusun Oleh:

**Natasha Claudia Ambarita
20011010059/FEB/EP**

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2024


SKRIPSI
ANALISIS PERMINTAAN KREDIT PEMILIKAN RUMAH SUBSIDI
DI JAWA TIMUR

Disusun Oleh:

Natasha Claudia Ambarita
NPM 20011010059/FEB/ EP

Telah Dipertahankan Dihadapan dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Pada tanggal: 13 September 2024

Menyetujui:
Dosen Pembimbing


Sishadivati, S.E., M.M.
NIP. 198012162021212006

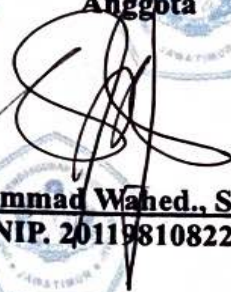
Koordinator Program Studi
Ekonomi Pembangunan


Riko Setya Wijaya, S.E., M.M.
NIP. 18119800105073

Tim Penilai:
Ketua


Dr. Dra. Ec. Ririt Sri Setiawati, S.E., M. Ed.
NIP. 196502081990022001

Anggota


Mohammad Wahed, S.E., M. Ed.
NIP. 20110810822224

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



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP.
NIP. 196304201991032001

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Natasha Claudia Ambarita
NPM : 20011010059
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Konsentrasi : Moneter dan Perbankan
Judul Skripsi : Analisis Permintaan Kredit Pemilikan
Rumah Subsidi di Jawa Timur

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa:

1. Skripsi adalah hasil dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam Skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicatumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

Surabaya, 18 September 2024



Natasha Claudia Ambarita
NPM. 20011010059

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, atas segala berkat dan rahmat-Nya, akhirnya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PERMINTAAN KREDIT PEMILIKAN RUMAH SUBSIDI DI JAWA TIMUR”**.

Adapun penulisan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Tentunya dalam menyelesaikan skripsi ini, tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, serta saran dari berbagai pihak. Maka pada kesempatan ini, penulis dengan rasa tulus ingin menyampaikan rasa hormat dan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor UPN “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M. Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
3. Bapak Riko Setya Wijaya, S.E., M.M. selaku Koordinator Program Studi Ekonomi Pembangunan UPN “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Sishadiyati S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk mengarahkan, membimbing, serta memberikan masukan yang sangat berguna selama penyusunan proposal skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen dan seluruh Staf Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang sangat bermanfaat

selama masa perkuliahan.

6. Kedua orang tua dan keempat saudara yang sangat penulis cintai, dimana mereka telah memberikan dukungan baik secara moral, materil, serta doa dan semangat sehingga dapat menyelesaikan proposal skripsi ini dengan baik.
7. Sahabat-sahabat penulis, Sonya Siburian, Diva Delia, Tarisa Eka yang memberikan semangat, nasihat, dan motivasi sehingga dapat terselesaikan proposal skripsi dengan baik.
8. Seluruh teman-teman mahasiswa Ekonomi Pembangunan Angkatan tahun 2020 yang telah berjuang bersama selama masa perkuliahan.
9. Untuk diri sendiri yang sudah bertahan sampai sejauh ini bertahan dengan baik dalam menjalani kehidupan yang naik turun. Tetap selalu kuat untuk menjalani perjalanan kehidupan yang selanjutnya.

Penulis menyadari bahwa di dalam penyusunan Skripsi ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan ilmu pengetahuan baik bagi penulis maupun para pembacanya.

Surabaya, 17 Juli 2024

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	11
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Ruang Lingkup	12
1.5 Manfaat Penelitian	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Landasan Teori.....	14
2.1.1 Teori Permintaan Uang Menurut Keynes	14
2.1.2 Teori Permintaan.....	16
2.1.2.1 Pengertian Permintaan	16
2.1.2.2 Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan	18
2.1.3 Konsep Kredit	19
2.1.3.1 Pengertian Kredit	19
2.1.3.2 Prinsip Pemberian Kredit	20
2.1.3.3 Jenis-Jenis Kredit	23
2.1.4 Konsep Kredit Pemilikan Rumah Subsidi	24
2.1.4.1 Pengertian Kredit Pemilikan Rumah (KPR)	24
2.1.4.2 Kredit Pemilikan Rumah Subsidi.....	24
2.1.5 <i>Non Performing Loan</i>	27
2.1.5.1 Pengertian <i>Non Performing Loan</i>	27
2.1.5.2 Faktor Penilaian Kesehatan Bank	28
2.1.5.3 Penilaian Tingkat Kolektibilitas NPL	29
2.1.5.4 Penyelesaian Kredit Macet.....	31

2.1.6 Teori Inflasi	31
2.1.6.1 Pengertian Inflasi	31
2.1.6.2 Jenis-Jenis Inflasi Berdasarkan Kategori	33
2.1.6.3 Efek Inflasi	34
2.1.7 Pendapatan Perkapita	35
2.1.7.1 Pengertian Pendapatan Perkapita	35
2.1.7.2 Manfaat Menghitung Pendapatan Perkapita	36
2.1.8 Hubungan Antar Variabel	36
2.1.8.1 Hubungan <i>Non Performing Loan</i> Terhadap Permintaan KPR Subsidi	36
2.1.8.2 Hubungan Inflasi Terhadap Permintaan KPR Subsidi	37
2.1.8.3 Hubungan Pendapatan Perkapita Terhadap Permintaan KPR Subsidi	38
2.2 Penelitian Terdahulu	40
2.3 Kerangka Pikir	43
2.4 Hipotesis Penelitian	44
BAB III METODE PENELITIAN	45
3.1 Pendekatan Penelitian	45
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	46
3.3 Defenisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian	46
3.3.1 Variabel Dependen (Terikat)	47
3.3.2 Variabel Independen (Bebas)	47
3.4 Metode Pengumpulan Data	48
3.4.1 Jenis Data	49
3.4.2 Sumber Data	49
3.4.3 Teknik Pengumpulan Data	50
3.5 Metode Analisis	50
3.5.1 Regresi Linier Berganda	51
3.5.1.1 Uji Asumsi Klasik	52
A. Uji Normalitas	53
B. Uji Multikolinearitas	53
C. Uji Heteroskedastisitas	54

D. Uji Autokorelasi	54
3.5.1.2 Uji Hipotesis	55
A. Uji Koefisien Determinan (R^2).....	55
B. Uji Simultan (Uji F)	56
C. Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t)	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	58
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	58
4.1.1 Gambaran Umum	58
4.1.2 Penataan Demografi	59
4.1.3 Kondisi Ekonomi	60
4.1.4 Gambaran Kredit Pemilikan Rumah Subsidi Provinsi Jawa Timur	60
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	62
4.2.1 Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) di Jawa Timur	62
4.2.2 Perkembangan Inflasi di Jawa Timur	64
4.2.3 Perkembangan Pendapatan Perkapita di Jawa Timur.....	65
4.2.4 Perkembangan Permintaan Kredit Pemilikan Rumah Subsidi di Jawa Timur.....	67
4.3 Hasil Analisis Data.....	68
4.3.1 Uji Asumsi Klasik	68
4.3.1.1 Uji Normalitas.....	68
4.3.1.2 Uji Multikolinearitas	69
4.3.1.3 Uji Heteroskedastisitas.....	70
4.3.1.4 Uji Autokorelasi	71
4.3.2 Analisis Regresi Linier Berganda.....	72
4.3.3 Uji Hipotesis	74
4.3.3.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	74
4.3.3.2 Uji F	74
4.3.3.3 Uji t	76
4.4 Pembahasan.....	77
4.4.1 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> Terhadap Permintaan KPR Subsidi	77
4.4.2 Perkembangan Inflasi Terhadap Permintaan KPR Subsidi	79
4.4.3 Perkembangan Pendapatan Perkapita Terhadap Permintaan KPR	

Subsidi.....	81
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	84
5.1 Kesimpulan	84
5.2 Saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA.....	86
DAFTAR LAMPIRAN	91

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	40
Tabel 4.1 Permintaan KPR Subsidi Tahun 2023 Menurut Wilayah Jatim	61
Tabel 4.2 Perkembangan NPL di Jawa Timur Tahun 2010 - 2023.....	63
Tabel 4.3 Perkembangan Inflasi di Jawa Timur Tahun 2010 - 2023.....	64
Tabel 4.4 Perkembangan Pendapatan Perkapita di Jawa Timur Tahun 2010 - 2023.....	66
Tabel 4.5 Perkembangan Permintaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Subsidi di Jawa Timur Tahun 2010 - 2023.....	67
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	70
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	71
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi.....	72
Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	72
Tabel 4.10 Hasil Koefisien Determinasi	74
Tabel 4.11 Hasil Uji F	75
Tabel 4.12 Hasil Uji t	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Permintaan KPR Subsidi di Jawa Timur Tahun 2020-2023	6
Gambar 1.2 Non Performing Loan Jawa Timur Tahun 2020 – 2023	7
Gambar 1.3 Inflasi Jawa Timur Tahun 2020 - 2023	8
Gambar 1.4 Pendapatan Perkapita Jawa Timur 2020-2023	9
Gambar 2.1 Kurva Hukum Permintaan.....	16
Gambar 2.2 Kurva Hukum Permintaan Bergeser	17
Gambar 2.3 Kerangka Pikir.....	43
Gambar 4.1 Uji Normalitas Data	69

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Permintaan KPR Subsidi, <i>Non Performing Loan</i> (NPL), Inflasi dan Pendapatan Perkapita Jawa Timur Tahun 2010 – 2023.....	91
Lampiran 2 : Output SPSS Uji Normaslitas	92
Lampiran 3 : Output SPSS Uji Multikolinearitas	93
Lampiran 4 : Output SPSS Uji Heteroskedastisitas	94
Lampiran 5 : Output SPSS Uji Autokorelasi	95
Lampiran 6 : Output SPSS Uji Regresi Linier Berganda.....	96
Lampiran 7 : Output SPSS Uji Koefisien Determinasi (R^2)	97
Lampiran 8 : Output SPSS Uji F.....	98
Lampiran 9 : Output SPSS Uji t.....	99
Lampiran 10 : Tabel Uji F.....	100
Lampiran 11 : Tabel Uji t.....	101

ANALISIS PERMINTAAN KREDIT PEMILIKAN RUMAH SUBSIDI DI JAWA TIMUR

Natasha Claudia Ambarita¹ , Sishadiyati²

^{1,2} Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis,
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

E-mail : natashaambarita09@gmail.com¹ , Sishadiyati.upnjatim@gmail.com²

ABSTRAK

Untuk memenuhi kebutuhan rumah bagi masyarakat berpenghasilan rendah, pemerintah menyediakan program Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Subsidi. Permintaan akan KPR subsidi di Jawa Timur masih tergolong rendah, sedangkan pertumbuhan penduduknya semakin meningkat di setiap tahunnya. Hal ini tidak terlepas dari pengaruh beberapa faktor eksternal. Tujuan dari penelitian adalah untuk menganalisis bagaimana pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), Inflasi dan Pendapatan Perkapita terhadap Permintaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Subsidi di Jawa Timur. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif yang dalam bentuk *time series* dari tahun 2010-2023. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan menggunakan aplikasi IBM SPSS *Statistics 25*. Dalam penelitian ini, regresi linier berganda digunakan untuk menguji pengaruh variabel independen (NPL, Inflasi dan Pendapatan Perkapita) terhadap variabel dependen (Permintaan KPR Subsidi di Jawa Timur). Sehingga diperoleh hasil penelitian bahwa secara simultan variabel independen (NPL, Inflasi dan Pendapatan Perkapita) berpengaruh terhadap variabel dependen (Permintaan KPR Subsidi di Jawa Timur). Secara parsial hanya variabel NPL dan Pendapatan Perkapita yang berpengaruh positif dan signifikan terhadap Permintaan KPR Subsidi di Jawa Timur, sedangkan variabel Inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap Permintaan KPR Subsidi di Jawa Timur.

Kata Kunci : Kredit Pemilikan Rumah Subsidi, *Non Performing Loan*, Inflasi, dan Pendapatan Perkapita

**DEMAND ANALYSIS OF SUBSIDIZED MORTGAGE LOANS
IN EAST JAVA**

Natasha Claudia Ambarita¹ , Sishadiyati²

^{1,2} *Program of Development Economics, Faculty of Economics and Business,
East Java “Veteran” National Development University*

E-mail : natashaambarita09@gmail.com¹ , Sishadiyati.upnjatim@gmail.com²

ABSTRACT

To serve the housing needs of low-income people, the government provides a Subsidized Mortgage Loans program. Demand for subsidized mortgage loans in East Java is relatively low, while the population is growing every year. This is inseparable from the influence of several external factors. The purpose of the study is to analyze how the influence of Non Performing Loan (NPL), Inflation and Per Capita Income on Demand for subsidized mortgage in East Java. This research uses a quantitative approach in the form of time series from 2010-2023. The method of analysis used is multiple linear regression analysis and using the IBM SPSS Statistics 25 application. In this study, multiple linear regression was used to test the effect of independent variables (NPL, Inflation and Per Capita Income) on the dependent variable (demand for subsidized mortgage loans in East Java). So the research results obtained that simultaneously the independent variables (NPL, Inflation and Per Capita Income) affect the dependent variable (demand for subsidized mortgage loans in East Java). Partially, only the NPL and per capita income variables have a positive and significant effect on the demand for subsidized mortgage loans in East Java, while the inflation variable has no significant effect on the demand for subsidized mortgage loans in East Java.

Keywords : *Subsidized Mortgage Loans, Non Performing Loan, Inflation, Per Capita Income*