

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), SUKU BUNGA
KREDIT KONSUMSI, DAN INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT
KONSUMSI PADA BANK PERSERO DI INDONESIA**

SKRIPSI



Disusun Oleh:

Ibrahim Dwicahyo Nugroho

22011010192/FEB/EP

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

2026

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), SUKU BUNGA
KREDIT KONSUMSI, DAN INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT
KONSUMSI PADA BANK PERSERO DI INDONESIA**

SKRIPSI

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



Disusun Oleh:

Ibrahim Dwicahyo Nugroho

22011010192/FEB/EP

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

2026

SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), SUKU BUNGA
KREDIT KONSUMSI, DAN INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT
KONSUMSI PADA BANK PERSERO DI INDONESIA**

Disusun Oleh:


Ibrahim Dwicahyo Nugroho
22011010192/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: 5 Juni 2026

Menyetujui:
Dosen Pembimbing


Sishadiyati, S.E., M.M.
NIP. 198012162021212006

Tim Penilai:
Ketua


Dra. Ec. Niniek Imaningsih, M.P.
NIP. 196111201987032001

Anggota


Kiky Asmara, S.E., M.M.
NIP. 198106252025212026

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


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

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ibrahim Dwicahyo Nugroho

NPM : 22011010192

Program : Sarjana (S1)

Program Studi : Ekonomi Pembangunan

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 11 Mei 2026
Yang Membuat pernyataan



Ibrahim Dwicahyo Nugroho

22011010192

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT. atas segala rahmat, karunia, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), SUKU BUNGA KREDIT KONSUMSI, DAN INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT KONSUMSI PADA BANK PERSERO DI INDONESIA”** dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada program studi yang penulis tempuh.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tanpa adanya bantuan, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak, penyusunan skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Sishadiyati, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah membantu dan mengarahkan dalam proses penelitian ini.
2. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, Crp selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
4. Bapak Riko Setya Wijaya, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Bapak dan ibu dosen pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan pengetahuan yang sangat bermanfaat selama perkuliahan.
6. Orang tua penulis Parmiyono & Endang Urbajani yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral, serta motivasi yang tiada henti kepada penulis. Berkat kesabaran, pengorbanan, dan dukungan yang diberikan, penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik.
7. Saudara penulis Nanda Hajjarcahyani & Akbar Tricahyo Wibowo yang telah memberikan dukungan, perhatian, serta doa yang berkelanjutan kepada penulis. Keberadaan dan dukungan mereka menjadi kekuatan utama dalam membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman satu angkatan penulis Prodi Ekonomi Pembangunan khususnya Rombongan Nyeni dan BELANEGARA 69 SELASA yang selalu memotivasi saya untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman sekolah saya, Slemex Paido’s (Paido Boys) yang selalu mengajak saya nongkrong ketika saya sudah pusing menghadapi skripsi.
10. Teman rumah saya serta personil warkop 06 yang selalu menghibur saya dikala pusing dan hilang arah memikirkan skripsi.
11. Dan semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai keterbatasan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang

membangun demi perbaikan di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca serta menjadi tambahan referensi dalam bidang ekonomi dan perbankan.

Sidoarjo, 5 Juni 2026

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Ruang Lingkup.....	10
1.5 Manfaat Penelitian	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 Kredit Konsumsi	13
2.1.2 Teori Intermediasi Keuangan (Gurley & Shaw, 1960).....	17
2.1.3 Teori Penawaran Kredit (Gurley & Shaw, 1960).....	19
2.1.4 Teori Permintaan Kredit (Marshall, 1890).....	22
2.1.5 Teori Fisher (<i>Fisher Effect</i>).....	26
2.2 Penelitian Terdahulu.....	28
2.3 Kerangka Pemikiran.....	43
2.3.1 Hubungan Antara Dana Pihak Ketiga, Suku Bunga Kredit Konsumsi, dan Inflasi terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi	43
2.4 Kerangka Pemikiran Konseptual	46
2.5 Hipotesis.....	47
BAB III METODE PENELITIAN	48
3.1 Pendekatan Penelitian	48
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	49

3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian	49
3.4 Jenis dan Sumber Data	51
3.5 Analisis Data	51
3.5.1 Uji Asumsi Klasik	51
3.5.2 Analisis Linear Berganda	56
3.5.3 Uji Hipotesis	58
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	61
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	61
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian	62
4.2.1 Perkembangan Penyaluran Kredit Konsumsi pada Bank Persero di Indonesia	62
4.2.2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) pada Bank Persero di Indonesia	64
4.2.3 Perkembangan Suku Bunga Kredit Konsumsi pada Bank Persero di Indonesia	66
4.2.4 Perkembangan Inflasi di Indonesia	68
4.3 Uji Asumsi Klasik	70
4.3.1 Uji Normalitas	70
4.3.2 Uji Multikolinearitas	71
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	72
4.3.4 Uji Autokorelasi	74
4.4 Regresi Linear Berganda.....	75
4.5 Uji Hipotesis	76
4.5.1 Uji F	76
4.5.2 Uji t	77
4.5.3 Koefisien Determinasi (R^2).....	79
4.6 Pembahasan.....	80
4.6.1 Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi	80
4.6.2 Pengaruh Suku Bunga Kredit Konsumsi terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi	81

4.6.2 Pengaruh Inflasi terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi	82
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	84
5.1 Kesimpulan	84
5.2 Saran.....	84
DAFTAR PUSTAKA.....	86
LAMPIRAN.....	92

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. 1 Data Tren Penyaluran Kredit Konsumsi Bank Persero Tahun 2019-2024	2
Gambar 1. 2 Data Dana Pihak Ketiga Bank Persero Tahun 2019-2024	4
Gambar 1. 3 Tren Suku Bunga Kredit Konsumsi Bank Persero Tahun 2019-2024	6
Gambar 1. 4 Tingkat Inflasi di Indonesia Tahun 2019-2024	8
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Konseptual.....	46
Gambar 4. 1 Uji Normalitas (Grafik P-Plot).....	71
Gambar 4. 2 Uji Heterokedastisitas (Grafik Scatterplot)	73
Gambar 4. 3 Uji Autokorelasi (Statistik Durbin-Watson)	74

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 4. 1 Tren Perkembangan Penyaluran Kredit Konsumsi pada Bank Persero Tahun 2010-2024.....	62
Tabel 4. 2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) pada Bank Persero Tahun 2010-2024.....	64
Tabel 4. 3 Perkembangan Suku Bunga Kredit Konsumsi pada Bank Persero Tahun 2010-2024	66
Tabel 4. 4 Perkembangan Inflasi Tahun 2010-2024	68
Tabel 4. 5 Uji Multikolinearitas.....	72
Tabel 4. 6 Uji Heterokedastisitas (Uji Glejser).....	73
Tabel 4. 7 Hasil Runs Test	75
Tabel 4. 8 Uji F	77
Tabel 4. 9 Uji t	78
Tabel 4. 10 Koefisien Determinasi	79

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	92
Lampiran 2 Hasil Uji Normalitas (Grafik Histogram)	92
Lampiran 3 Hasil Uji Normalitas (Grafik P-Plot).....	93
Lampiran 4 Hasil Uji Multikolinearitas & Uji t.....	93
Lampiran 5 Hasil Uji Heterokedastisitas	94
Lampiran 6 Hasil Uji Heterokedastisitas (Scatterplot)	94
Lampiran 7 Hasil Uji Autokorelasi (Durbin-Watson)	94
Lampiran 8 Hasil Uji Autokorelasi (Runs Test)	95
Lampiran 9 Hasil Uji F.....	95
Lampiran 10 Dataset (Data Mentah).....	96

ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), SUKU BUNGA KREDIT KONSUMSI, DAN INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT KONSUMSI PADA BANK PERSERO DI INDONESIA

Ibrahim Dwicahyo Nugroho, Sishadiyati, S.E., M.M.
Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
22011010192@student.upnjatim.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), suku bunga kredit konsumsi, dan inflasi terhadap penyaluran kredit konsumsi pada Bank Persero di Indonesia periode 2010-2024. Menggunakan pendekatan kuantitatif dengan analisis regresi linear berganda, penelitian ini menggunakan data *time series* tahunan dari Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan, dan Badan Pusat Statistik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit konsumsi (Sig. 0,000, koefisien 1,187), sedangkan suku bunga kredit konsumsi dan inflasi berpengaruh positif namun tidak signifikan. Secara simultan, ketiga variabel independen berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit konsumsi dengan nilai F hitung 228,935 dan signifikansi 0,000. Nilai R-Square sebesar 0,984 menunjukkan bahwa variabel independen mampu menjelaskan 98,4% variasi penyaluran kredit konsumsi. Kesimpulannya, Dana Pihak Ketiga merupakan faktor utama yang mempengaruhi penyaluran kredit konsumsi pada Bank Persero di Indonesia.

Kata Kunci: Dana Pihak Ketiga, Suku Bunga Kredit Konsumsi, Inflasi, Penyaluran Kredit Konsumsi, Bank Persero

**ANALYSIS OF THE EFFECT OF THIRD PARTY FUNDS (DPK),
CONSUMER CREDIT INTEREST RATES, AND INFLATION ON
CONSUMER CREDIT DISTRIBUTION IN STATE OWNED BANKS IN
INDONESIA**

Ibrahim Dwicahyo Nugroho, Sishadiyati, S.E., M.M.
Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
22011010192@student.upnjatim.ac.id

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of Third Party Funds (TPF), consumer credit interest rates, and inflation on consumer credit distribution at state-owned banks in Indonesia for the period 2010-2024. Using a quantitative approach with multiple linear regression analysis, this study utilized annual time series data from Bank Indonesia, the Financial Services Authority, and the Central Statistics Agency. The results indicate that Third Party Funds (TPF) have a positive and significant effect on consumer credit distribution (Sig. 0.000, coefficient 1.187), while consumer credit interest rates and inflation have a positive but insignificant effect. Simultaneously, all three independent variables significantly influence consumer credit distribution, with an F-value of 228.935 and a significance level of 0.000. The R-Square value of 0.984 indicates that the independent variables are able to explain 98.4% of the variation in consumer credit distribution. In conclusion, Third Party Funds are the primary factor influencing consumer credit distribution at state-owned banks in Indonesia.

Keywords: *Third Party Funds, Consumer Credit Interest Rates, Inflation, Consumer Credit Distribution, State-Owned Banks*