



**DETERMINAN PERTUMBUHAN KREDIT KONSUMSI PADA
BANK UMUM DI INDONESIA**

SKRIPSI

NIRMA HANDAYANI LA'IA 1910115061

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN
JAKARTA
2023**



**DETERMINAN PERTUMBUHAN KREDIT KONSUMSI PADA
BANK UMUM DI INDONESIA**

SKRIPSI

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

NIRMA HANDAYANI LA'IA 1910115061

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN
JAKARTA
2023**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Nirma Handayani La'ia

NIM : 1910115061

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 23 Desember 2022

Yang menyatakan,



(Nirma Handayani La'ia)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nirma Handayani La'ia
NIM : 1910115061
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Pembangunan
Jenis karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :


Determinan Pertumbuhan Kredit Konsumsi Pada Bank Umum Di Indonesia

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 23 Desember

2022

Yang menyatakan,


(Nirma Handayani La'ia)

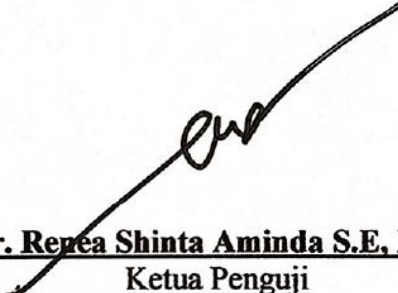
SKRIPSI

DETERMINAN PERTUMBUHAN KREDIT KONSUMSI PADA BANK UMUM DI INDONESIA


Dipersiapkan dan disusun oleh:

NIRMA HANDAYANI LA'IA 1910115061


Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 28 Desember 2022
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Dr. Reza Shinta Aminda S.E, M.M.
Ketua Penguji




Sugianto, S.E, M.M.
Penguji I



Dr. Ir. Purwanto Widodo, S.Si, M.Si.
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dianwicaksh Arieftiara, S.E, Ak, M.Ak, CA, CSRS
Dekan



Indri Arrafi Juliannisa, S.E, M.E.
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 12 Januari 2023



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskom@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GANJIL TA. 2022/2023

Hari ini Rabu , tanggal 28 Desember 2022, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : Nirma Handayani La'ia

No.Pokok Mahasiswa : 1910115061

Program : Ekonomi Pembangunan S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

Determinan Pertumbuhan Kredit Konsumsi Pada Bank Buku Iii Dan Iv Di Indonesia Periode 2015-2020
Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* *)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Renea Shinta Aminda, SE, MM	Ketua	1.
2	Sugianto, SE, MM	Anggota I	2.
3	Dr. Ir. Purwanto Widodo, S.Si.,M.Si	Anggota II **)	3.

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 28 Desember 2022

Mengesahkan

A.n. DEKAN

Kaprodi. Ekonomi Pembangunan S.1

Indri Arrafi Jullannisa, SE, ME

***Determinants of Consumption Credit Growth at Commercial Banks in
Indonesia***

By Nirma Handayani La'ia

Abstract

This research was conducted to determine the effect of Third Party Funds, Non Performing Loans, interest rates and inflation on the growth of consumer credit at commercial banks. This research uses 20 commercial banks that are classified as BUKU III and IV consistently during 2015-2020, so that the total sample is 120 data. The data used is secondary data sourced from the Banking Consolidated Annual Report. The hypothesis testing in this study used panel data regression analysis with the STATA 17 program. The results showed that partially NPLs and inflation had an effect on consumption credit, while DPK and interest rates had no effect on consumption credit growth. The results also show that simultaneously the four independent variables influence the growth of consumption credit.

Keywords: *consumption credit growth, third party funds, non-performing loans, interest rates, inflation*

Determinan Pertumbuhan Kredit Konsumsi Pada Bank Umum Di Indonesia

Oleh Nirma Handayani La'ia

Abstrak

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Loan*, tingkat suku bunga dan inflasi terhadap pertumbuhan kredit konsumsi pada bank umum. Penelitian ini menggunakan 20 bank umum yang tergolong BUKU III dan IV secara konsisten selama tahun 2015-2020, sehingga total sampel sebanyak 120 data. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang bersumber dari Laporan Tahunan Konsolidasian Perbankan. Pengujian hipotesis pada penelitian ini menggunakan analisis regresi data panel dengan program STATA 17. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial NPL dan inflasi berpengaruh terhadap kredit konsumsi, sedangkan DPK dan tingkat suku bunga tidak berpengaruh terhadap pertumbuhan kredit konsumsi. Hasil penelitian juga menunjukkan bahwa secara simultan keempat variabel bebas berpengaruh terhadap pertumbuhan kredit konsumsi.

Kata kunci: pertumbuhan kredit konsumsi, dana pihak ketiga, *non performing loan*, tingkat suku bunga, inflasi

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya sehingga skripsi ini berhasil diselesaikan. Penelitian ini dilaksanakan sejak bulan Agustus sampai dengan Desember 2022 dengan judul “**Determinan Pertumbuhan Kredit Konsumsi Pada Bank Umum Di Indonesia**”. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Bapak Dr. Ir. Purwanto Widodo, S,Si, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan arahan dan saransaran yang sangat bermanfaat.

Di samping itu, ucapan terima kasih juga disampaikan kepada ayah, ibu dan adik serta seluruh pihak yang tidak henti-hentinya memberikan semangat dan doa kepada penulis. Penulis juga menyampaikan terima kasih teman-teman yang telah dengan sabar mendengarkan segala keluh kesah penulis serta telah membantu dalam penulisan usulan penelitian ini. Semoga penelitian ini bermanfaat.

Jakarta, 23 Desember 2023

Nirma Handayani La'ia

DAFTAR ISI

BAB I.....	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Perumusan Masalah.....	8
I.3 Tujuan Penelitian.....	9
I.4 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II	11
II.1 Landasan Teori.....	11
II.1.1 Teori Permintaan Uang.....	11
II.1.2 Kredit	13
II.1.3 Kredit Konsumsi.....	16
II.1.4 Dana Pihak Ketiga (DPK)	16
II.1.5 Hubungan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Pertumbuhan Kredit	18
II.1.6 Non Performing Loan (NPL).....	19
II.1.7 Hubungan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Terhadap Pertumbuhan Kredit Konsumsi.....	21
II.1.8 Tingkat Suku Bunga	22
II.1.9 Hubungan Tingkat Suku Bunga Terhadap Pertumbuhan Kredit.....	23
II.1.10 Inflasi	24
II.1.11 Hubungan Inflasi Terhadap Pertumbuhan Kredit.....	25
II.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	25
II.3 Model Penelitian	33
II.4 Hipotesis.....	33
BAB III.....	35
III.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	35
III.1.1 Definisi Operasional.....	35
III.1.2 Pengukuran Variabel	37
III.2 Penentuan Populasi dan Sampel.....	38

III.2.1	Populasi	38
III.2.2	Sampel	38
III.3	Teknik Pengumpulan Data	38
III.3.1	Jenis Data	38
III.3.2	Sumber Data	39
III.3.3	Pengumpulan Data	39
III.4	Teknik Analisis Data	39
III.4.1	Model Regresi Data Panel	39
III.4.2	Estimasi Model Regresi Data Panel	40
III.4.3	Teknik Pemilihan Model	41
III.4.4	Uji Asumsi Klasik	43
III.4.5	Uji Signifikansi	45
BAB IV	47
IV.1	Deskripsi Objek Penelitian	47
IV.2	Deskripsi Data Penelitian	47
IV.2.1	Pertumbuhan Kredit Konsumsi	47
IV.2.2	Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK)	49
IV.2.3	<i>Non Performing Loan</i> (NPL)	50
IV.2.4	Tingkat Suku Bunga	52
IV.2.5	Inflasi	53
IV.3	Uji Asumsi Klasik	55
IV.3.1	Uji Normalitas	55
IV.3.2	Uji Multikolinearitas	56
IV.3.3	Uji Heteroskedastisitas	57
IV.3.4	Uji Autokorelasi	58
IV.4	Teknik Pemilihan Model	59
IV.4.1	Uji Chow	59
IV.4.2	Uji Hausman	60
IV.4.3	Uji <i>Langrange Multiplier</i>	61
IV.5	Uji Hipotesis	63

IV.5.1 Uji t	63
IV.5.2 Uji F	65
IV.5.6 Koefisien Determinasi/Uji <i>R-Squared</i>	65
IV.6 Analisis Ekonomi dan Pembahasan	66
IV.6.1 Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Pertumbuhan Kredit Konsumsi.....	66
IV.6.2 Analisis <i>Non Performing Loan</i> terhadap Pertumbuhan Kredit Konsumsi... 68	
IV.6.3 Analisis Pengaruh Suku Bunga terhadap Pertumbuhan Kredit Konsumsi .. 69	
IV.6.4 Analisis Pengaruh Inflasi terhadap Pertumbuhan Kredit Konsumsi..... 70	
IV.7 Kesimpulan Model	72
IV.8 Keterbatasan Penelitian	75
BAB V	76
V.1 Simpulan.....	76
V.2 Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA.....	79
LAMPIRAN 1. Daftar Sampel Penelitian	83
LAMPIRAN 2. Data Penelitian.....	84
LAMPIRAN 3. Hasil CEM	87
LAMPIRAN 4. Hasil FEM.....	88
LAMPIRAN 5. Hasil REM (hasil terpilih)	89
LAMPIRAN 6. Hasil Uji Chow	90
LAMPIRAN 7. Hasil Uji Hausman.....	91
LAMPIRAN 8. Hasil Uji Langrange Multiplier	92
LAMPIRAN 9. Hasil Uji Normalitas	93
LAMPIRAN 10. Hasil Uji Multikolinearitas	94
LAMPIRAN 11. Hasil Uji Autokorelasi	95
LAMPIRAN 12. Hasil Uji Heteroskedastisitas	96
LAMPIRAN 13. Perbaikan Hasil Uji Heteroskedastisitas dan Autokorelasi	97

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Penyaluran Kredit Konsumsi Bank BUKU 1-4 pada Oktober 2021-Februari 2022 (dalam Miliar Rupiah)	7
Tabel 2 Kriteria Peringkat Komponen NPL	19
Tabel 3 Matriks Penelitian Sebelumnya	29
Tabel 4 Pengukuran Variabel	37
Tabel 6 Pertumbuhan Kredit Konsumsi	48
Tabel 7 Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga	49
Tabel 8 Non Performing Loan (NPL).....	51
Tabel 9 Suku Bunga Kredit Konsumsi	52
Tabel 10 Tingkat Inflasi	54
Tabel 11 Hasil Uji Normalitas.....	56
Tabel 12 Hasil Uji Multikolinearitas	56
Tabel 13 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	57
Tabel 14 Hasil Koreksi Uji Heteroskedastisitas	57
Tabel 15 Hasil Uji Autokorelasi.....	58
Tabel 16 Koreksi Hasil Uji Autokorelasi	59
Tabel 17 Hasil Uji Chow	60
Tabel 18 Hasil Uji Hausman	60
Tabel 19 Hasil Uji Langrange Multiplier	61
Tabel 20 Hasil Random Effect Model	61
Tabel 21 Hasil Uji T	63
Tabel 22 Hasil Uji F	65
Tabel 23 Hasil Uji R-Squared	65
Tabel 24 Dana Pihak Ketiga dan Pertumbuhan Kredit Konsumsi Bank BCA Tahun 2015-2020.....	67
Tabel 25 Suku Bunga dan Pertumbuhan Kredit Konsumsi Rata-rata Bank Umum Tahun 2015-2020.....	69
Tabel 26 Kesimpulan Model	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Grafik Nilai Saldo Bersih Tertimbang (SBT) Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia	2
Gambar 2 Grafik Laju Pertumbuhan Kredit Konsumsi, Pertumbuhan DPK, NPL, Inflasi dan Suku Bunga Kredit Konsumsi 2010-2020	4
Gambar 3 Kerangka Pikir Penelitian	33