

**ANALISIS PENGARUH SUKU BUNGA KREDIT, DANA PIHAK KETIGA
(DPK), *RETURN ON ASSET* (ROA), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR)
TERHADAP PENYALURAN KREDIT KONSUMSI BANK UMUM DI
INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Dalam Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Program Studi Ekonomi Pembangunan



Diajukan Oleh

YOVITA ZAMRI

NPM : 15410059

PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

2021

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Yovita Zamri
NPM : 15410059
Alamat : Balongsari Dalam Blok 4c No 23, Kota Surabaya
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan skripsi dengan judul "**ANALISIS PENGARUH SUKU BUNGA KREDIT, DANA PIHAK KETIGA, RETURN ON ASSET (ROA), CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), TERHADAP PENYALURAN KREDIT KONSUMSI BANK UMUM DI INDONESIA**". Bebas dari plagiat dan apabila pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Dengan demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 21 Juli 2021

Yang membuat pernyataan ini



(Yovita Zamri)
NPM : 15410059

SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH SUKU BUNGA KREDIT, DANA PIHAK KETIGA
(DPK), RETURN ON ASSET (ROA), CAPITAL ADEQUENCY RATIO
(CAR) TERHADAP PENYALURAN KREDIT KONSUMSI BANK UMUM
DI INDONESIA**

DIAJUKAN OLEH :

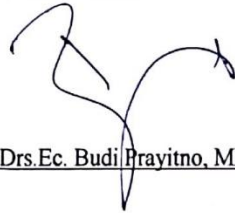
YOVITA ZAMRI

NPM : 15410059

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH :

Tanggal, 21 Juli 2021

PEMBIMBING I



Drs. Ec. Budi Prayitno, MM.

PEMBIMBING II



Gigih Pratomo, SE., M. Sc.

KETUA PROGRAM STUDI



Gigih Pratomo, SE., M. Sc.

Skripsi

**ANALISIS PENGARUH SUKU BUNGA KREDIT, DANA PIHAK KETIGA
(DPK), RETURN ON ASSET (ROA), CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)
TERHADAP PENYALURAN KREDIT KONSUMSI BANK UMUM DI
INDONESIA**

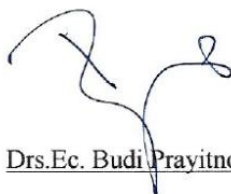
Dipersiapkan dan disusun oleh :

YOVITA ZAMRI

NPM : 15410059

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing I



Drs.Ec. Budi Prayitno, MM.

Anggota Dewan Penguji Lain



Drs. Ec. Pratiwi Dwi Karjati, MM,CRA.

Pembimbing II



Gigih Pratomo, SE., M. Sc.



Ermatry Hariani, SE.,M.SE.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
Untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi pembangunan

Tanggal 21 Juli 2021



Gigih Pratomo, SE., M.Sc.
Ketua Program Studi

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah, Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Suku Bunga Kredit, Dana Pihak Ketiga (DPK), *Return On Aset* (ROA), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Penyaluran Kredit Konsumsi Bank Umum di Indonesia” . Penyusunan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Penulisan skripsi ini memberikan penulis banyak ilmu, dukungan, pengalaman, bimbingan, saran dan do'a selama proses pembelajaran dalam perkuliahan maupun dalam proses penulisan skripsi. Pada kesempatan ini , penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. dr. H Widodo Ario Kentjono, SpTHT KL(K), FICS selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Drs. Ec. Gimanto Gunawan, MM.,M.Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Gigih Pratomo, SE., MSc. Selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
4. Drs.Ec. Budi Prayitno, MM. dan Gigih Pratomo, SE., MSc. Selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah sabar membimbing penulis, banyak

memberikan ilmu, meluangkan waktu dan pikiran, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

5. Matheous Tamonsang, SE., M.Si selaku Dosen Wali dan Staf Pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
6. Mama dan Papa saya tercinta, Adik saya, Suami dan Anak-Anak Saya yang sangat saya sayangi. Terimakasih selalu mendoakan saya tiada henti, memberi kasih sayang, mengingatkan, dan selalu memberi semangat yang luar biasa kepada saya, sehingga saya mampu menyelesaikan kewajiban ini.
7. Teman-teman EP F 2015 yang memberikan semangat serta dukungan dan menjadi keluarga terbaik di perkuliahan.
8. Novi dan Riqi sebagai teman belajar yang selalu memberi semangat saya dalam menyelesaikan skripsi.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan kepada semua pihak yang terlibat dalam penulisan skripsi ini. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menambah wawasan bagi pembaca dan pihak lain yang berkepentingan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Surabaya, 07 juli 2021

(Penulis)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN SUSUNAN DEWAN PENGUJI	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
<i>ABSTRACT</i>	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Sistematika Skripsi	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Kredit	9
2.1.2 Kredit konsumsi	11
2.1.3 Teori Permintaan dan Penawaran Kredit	12

2.1.4 Suku Bunga	14
2.1.5 Dana Pihak Ketiga	17
2.1.6 <i>Return On Assets</i> (ROA)	19
2.1.7 <i>Capita Adequacy Ratio</i> (CAR)	20
2.1.8 Hubungan Suku Bunga Kredit dengan Kredit Konsumsi	22
2.1.9 Hubungan Dana Pihak Ketiga dengan Kredit Konsumsi	22
2.1.10 Hubungan ROA dengan Kredit Konsumsi	22
2.1.11 Hubungan CAR dengan kredit Konsumsi	23
2.2 Penelitian Terdahulu	24
2.3 Kerangka Konseptual	28
2.4 Hipotesis	28
2.5 Model Analisis	30
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Pendekatan Penelitian	31
3.2 Identifikasi Variabel	31
3.2.1 Variabel Bebas (Variabel Independen)	31
3.2.2 Variabel Terikat (Variabel Dependen)	31
3.3 Definisi Operasional Variabel	32
3.4 Jenis dan Sumber Data	33
3.5 Prosedur Pengumpulan Data	34
3.6 Metode Analisis	34
3.6.1 Analisis Regresi Linier Berganda	34

3.6.2 Uji Stasioneritas	35
3.6.3 Uji Derajat Integrasi	36
3.6.4 Uji Kointegrasi	37
3.6.5 <i>Error Correction Model</i> (ECM)	37
3.6.6 Uji Asumsi Klasik	40
3.6.6.1 Uji Linearitas	40
3.6.6.2 Uji Multikolonieritas	40
3.6.6.3 Uji Heteroskedastisitas	41
3.6.6.4 Uji Autokorelasi	41
3.6.6.5 Uji Normalitas	42
3.6.7 Alat Analisis	43
3.6.7.1 Uji T	43
3.6.7.2 Uji F	43
3.6.7.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	44

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Variabel Penelitian	45
4.1.1 Kredit Konsumsi Bank Umum di Indonesia	45
4.1.2 Suku Bunga Kredit Bank Umum di Indonesia	47
4.1.3 Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum di Indonesia	48
4.1.4 <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Umum di Indonesia	51
4.1.5 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank Umum di Indonesia	52
4.2 Hasil Penelitian	54

4.2.1 Uji Stasioneritas	55
4.2.2 Uji Derajat Integrasi	57
4.2.3 Uji Derajat Kointegrasi	58
4.2.4 Hasil Regresi Jangka Panjang	59
4.2.5 Hasil <i>Estimasi Error Correction Model</i> (ECM)	60
4.2.6 Uji Asumsi Klasik	62
4.2.6.1 Uji Normalitas	62
4.2.6.2 Uji Linearitas	63
4.2.6.3 Uji Multikolinearitas	64
4.2.6.4 Uji Heteroskedastisitas	65
4.2.6.5 Uji Autokorelasi	65
4.2.7 Uji Statistik	66
4.2.7.1 Uji Parsial (Uji-t)	66
4.2.7.2 Uji Simultan (Uji-F)	68
4.2.7.3 Koefisien Determinasi (R^2)	69
4.3 Pembahasan	70
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Simpulan	75
5.2 Saran	76
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN	81

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 4.1 Hasil Uji Stasioneritas Tingkat Level	56
Tabel 4.2 Hasil Uji Stasioneritas Tingkat <i>First Difference</i>	57
Tabel 4.3 Hasil Uji Kointegrasi	58
Tabel 4.4 Hasil Uji Regresi Jangka Panjang	59
Tabel 4.5 Hasil Estimasi <i>Error Correction Model</i> (ECM)	60
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas	62
Tabel 4.7 Hasil Uji Linearitas	63
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas	64
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas	65
Tabel 4.10 Hasil Uji Autokorelasi	65
Tabel 4.11 Hasil Uji t-Statistik	66
Tabel 4.12 Hasil Uji F-Statistik	68
Tabel 4.13 Hasil Koefisiensi Determinasi (R^2)	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kurva Penawaran Kredit	13
Gambar 2.2 Kurva Permintaan Kredit	14
Gambar 2.3 Keseimbangan Suku Bunga (Klasik)	15
Gambar 2.4 Perubahan Suku Bunga Keseimbangan	17
Gambar 2.5 Kerangka Konseptual	28
Gambar 4.1 Penyaluran Kredit Konsumsi Tahun 2012-2019	46
Gambar 4.2 Suku Bunga Kredit Konsumsi Tahun 2012-2019	47
Gambar 4.3 Dana Pihak Ketiga Tahun 2012-2019	50
Gambar 4.4 <i>Return On Assets (ROA)</i> Tahun 2012-2019	51
Gambar 4.5 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> Tahun 2012-2019	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data SBKK, CAR, ROA, DPK dan Kredit Konsumsi	79
Lampiran 2 Hasil Uji Stasioner Tingkat Level	86
Lampiran 3 Hasil Uji Stasioner Tingkat <i>First Difference</i>	88
Lampiran 4 Hasil Uji Kointegrasi	90
Lampiran 5 Hasil Regresi Jangka Panjang	91
Lampiran 6 Hasil Estimasi Jangka Pendek <i>Error Corection Model</i>	92
Lampiran 7 Hasil Uji Normalitas	93
Lampiran 8 Hasil Uji Linearitas dan Multikolinearitas	94
Lampiran 9 Hasil Uji Heterokedastisitas	95
Lampiran 10 Hasil Uji Autokorelasi	96
Lampiran 11 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	97
Lampiran 12 Nama-Nama Bank Umum di Indonesia	98

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh dari suku bunga kredit, *capital adequacy ratio* (CAR), *return on asset* (ROA) dan dana pihak ketiga terhadap penawaran kredit konsumsi yang di salurkan oleh bank umum di Indonesia periode 2012:1 – 2019:12. Penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Error Correction Model* (ECM) untuk menganalisis jangka pendek. Berdasarkan hasil *Error Correction Model* (ECM) jangka pendek dana pihak ketiga berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit konsumsi, sedangkan suku bunga kredit, CAR dan ROA tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kedit konsumsi bank umum di Indonesia.

Kata Kunci : Suku Bunga Kredit, *capital adequacy ratio* (CAR), *return on asset* (ROA), dana pihak ketiga dan kredit konsumsi

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the effect of credit interest rates, capital adequacy ratio (CAR), return on assets (ROA) and third party funds on consumer credit offers distributed by commercial banks in Indonesia for the period 2012:1 – 2019:12. This study uses a quantitative research approach. The analytical method used in this study is the Error Correction Model (ECM) to analyze the short term. Based on the results of the short-term Error Correction Model (ECM), third party funds have a significant effect on the distribution of consumer credit, while loan interest rates, CAR and ROA have no significant effect on the distribution of consumption credit for commercial banks in Indonesia.

Keywords: *Credit Interest Rate, capital adequacy ratio (CAR), return on assets (ROA), third party funds and consumer credit.*