

**PENGARUH PERTUMBUHAN TABUNGAN, INFLASI DAN SUKU  
BUNGA KREDIT TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT BANK UMUM  
PERIODE 2004-2011**

**Skripsi**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana**

**Ekonomi (S1)**

**Pada Program Studi Manajemen**

**Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Disusun oleh:**

**Decita Pingkan Cahyaningtyas**

**NPM : 08 03 17369**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA  
YOGYAKARTA,  
SEPTEMBER 2012**

**Skripsi**

**PENGARUH PERTUMBUHAN TABUNGAN, INFLASI DAN SUKU  
BUNGA KREDIT TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT BANK UMUM  
PERIODE 2004-2011**

**Disusun oleh:  
DECITA PINGKAN CAHYANINGTYAS  
NPM : 08 03 17369**

**Telah dibaca dan disetujui oleh:**

**Pembimbing**



**C. Handoyo Wibisono, MM., Dr.**

**14 September 2012**

Skripsi

**PENGARUH PERTUMBUHAN TABUNGAN, INFLASI DAN SUKU  
BUNGA KREDIT TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT BANK UMUM  
PERIODE 2004-2011**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

**DECITA PINGKAN CAHYANINGTYAS**  
NPM : 08 03 17369

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji  
pada tanggal 8 Oktober 2012  
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima  
sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi  
(S1) Program Studi Manajemen

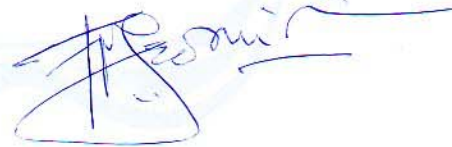
**SUSUNAN PANITIA PENGUJI**

**Ketua Panitia Penguji**



**Dr. C. Handoyo Wibisono, MM**

**Anggota Panitia Penguji**



**Drs. Felix Wisnu Isdaryadi, MBA**



**Th. Diah Widiastuti, S.E., M.Si**

**Yogyakarta, 8 Oktober 2012**

**Dekan Fakultas Ekonomi**

**Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Dr. Dorothea Wahyu Ariani, SE., MT**

### **PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

### **PENGARUH PERTUMBUHAN TABUNGAN, INFLASI DAN SUKU BUNGA KREDIT TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT BANK UMUM PERIODE 2004-2011**

benar-benar hasil karya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 14 September 2012  
Yang menyatakan



**Decita Pingkan Cahyaningtyas**

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan berkat-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH PERTUMBUHAN TABUNGAN, INFLASI DAN SUKU BUNGA KREDIT TERHADAP PERTUMBUHAN JUMLAH KREDIT BANK UMUM PERIODE 2004-2011”**. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak, maka dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih atas segala bantuan, bimbingan, dan dukungan yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Ucapan terimakasih disampaikan kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus yang selalu menyertai dan berkarya dalam hidup penulis.
2. Bapak C. Handoyo Wibisono, Dr., MM. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
3. Segenap Dosen, Tata Usaha, semua Karyawan, unit perpustakaan yang telah memberikan banyak bantuan kepada penulis selama kuliah.
4. Untuk kedua orang tuaku tercinta Papa (Ary Cahyono) dan Mama (Tuty Wuryaningsih), serta kedua adekku tersayang dek Dela Kristianinggar dan dek Delicia Chrismathea, terima kasih atas segala motivasi dan doa untuk

penulis hingga dapat menyelesaikan masa perkuliahan dan seluruh keluarga besar yang selalu mendukung penulis. Love you all.

5. Untuk *Best Friend Forever*-ku selama kuliah, Vidya, Yuli, Heny dan Novi yang telah memberi penulis kenangan dan cerita sukaduka selama kuliah.
6. Untuk my Petrich, penyemangatku, selalu mengingatkanku dan telah memberikan doa dan kado yang sangat berguna untuk penyelesaian skripsi.
7. Untuk teman-teman seperjuangan manajemen keuangan Petra, Vivi, Devi, Veni, Emil, Ima, Redy yang saling memberi semangat satu sama lain.
8. Untuk para Lembaga Staff Skripsi (LSS) Ika, Maria, Kevin, Marsya “Caca”, Thengthenk, Kheke yang telah membantu penulis dalam simulasi pendadaran, dan itu sangat membantu dan berguna.
9. Untuk teman-teman HMPSM angkatan '08 dan teman-teman Marching Band, yang sudah memberi ilmu dan pengalaman kepada penulis selama berorganisasi di UAJY.
10. Untuk semua teman-teman yang belum penulis sebutkan (Atma Jaya, GKJ Minomartani), terimakasih buat semua yang teman-teman berikan, baik *support*, doa, dan pengalaman hidup.
11. Semua pihak yang telah membantu penulis selama studi hingga proses pembuatan skripsi ini, yang tak dapat penulis cantumkan satu persatu.

Yogyakarta, 14 September 2012

Penulis

## HALAMAN PERSEMBAHAN

(Pengkhotbah 3:11) “Ia membuat segala sesuatu indah pada waktunya, bahkan Ia memberikan kekekalan dalam hati mereka. Tetapi Manusia tidak dapat menyelami pekerjaan yang dilakukan Allah dari awal sampai akhir.”

-I work on my part, You work on your part, and  
I believe Your miracle-

*Ku persembahkan untuk:*

*Tuhan Yesus Kristus*

*Papa, Mama, adek Della dan adek Thea*

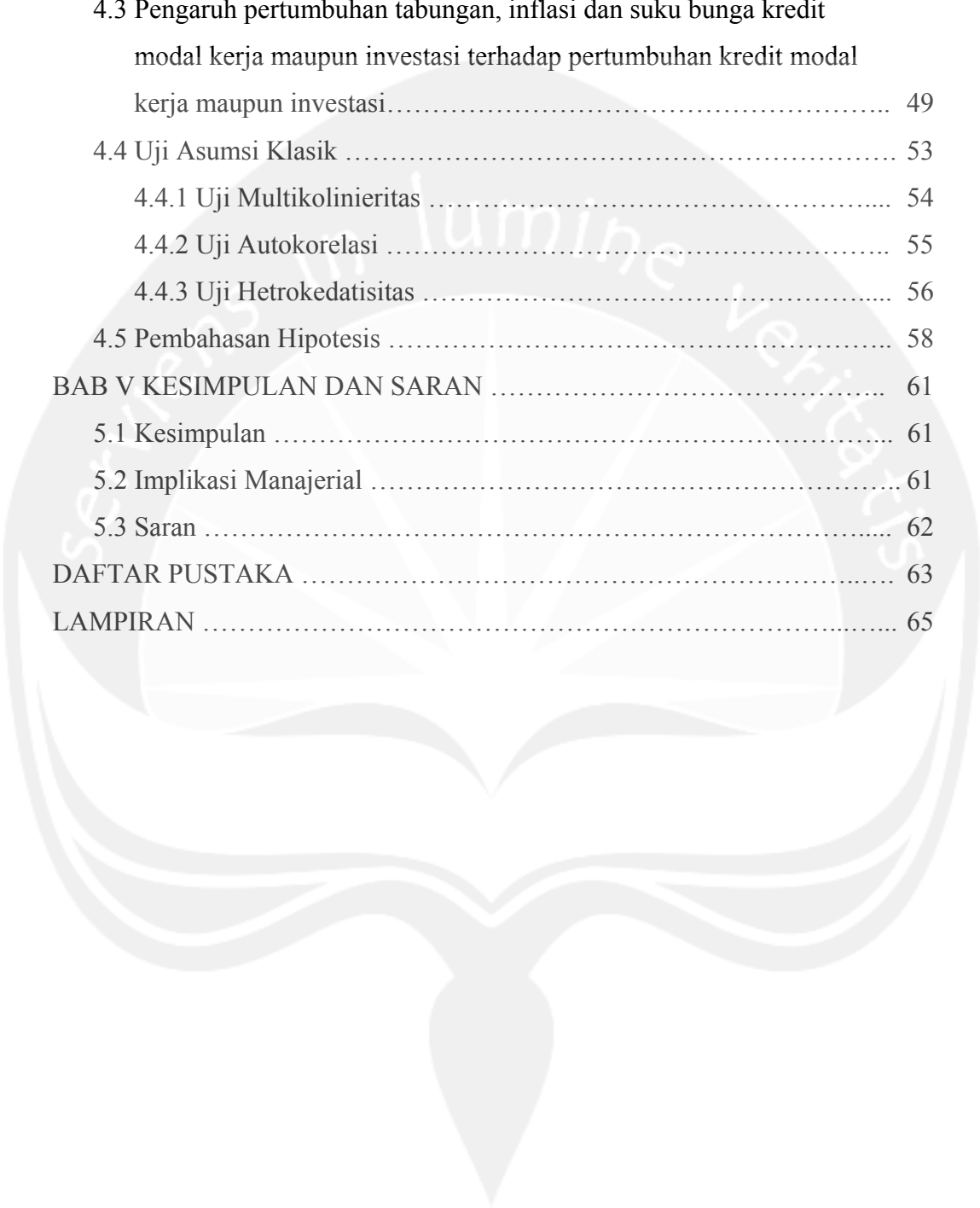
*semangat dan perjuanganku*

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
ABSTRAK.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Batasan Masalah.....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	6
1.6 Sistemika Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Pengertian Perbankan.....	9
2.1.2 Simpanan dan Suku Bunga Simpanan.....	11
2.1.3 Pinjaman dan Suku Bunga Pinjaman.....	14
2.1.4 Prinsip Pemberian Kredit.....	19
2.1.5 Jenis Bank .....	21
2.1.6 Pengertian Inflasi.....	22
2.1.7 Jenis-jenis Inflasi.....	23



2.1.8 Teori-teori Inflasi.....	26
2.1.9 Dampak Inflasi.....	27
2.1.10 Langkah-langkah Menghadapi Inflasi .....	28
2.2 Pengembangan Hipotesis.....	29
2.3 Kerangka Pikir.....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>32</b>
3.1 Populasi dan Sampel.....	32
3.2 Variabel Penelitian.....	33
3.2.1 Variabel Dependen.....	33
3.2.2 Variabel Independen.....	34
3.2.2.1 Pertumbuhan Jumlah Tabungan Bank Umum .....	34
3.2.2.2 Inflasi.....	34
3.2.2.3 Suku Bunga Kredit Modal Kerja dan Kredit Investasi.....	35
3.3 Metode Pengumpulan Data .....	35
Jenis dan Sumber Data .....	35
3.4 Metode Analisis .....	36
3.4.1 Uji Normalitas .....	36
3.4.2 Analisis Regresi Berganda .....	37
3.4.2.1 Uji t .....	38
3.4.2.2 Uji F .....	40
3.4.2.3 Uji $R^2$ (Koefisien Determinasi) .....	41
3.4.3 Uji Asumsi Klasik .....	41
3.4.3.1 Uji Multikolinieritas .....	42
3.4.3.2 Uji Autokorelasi .....	42
3.4.3.3 Uji Heterokedastisitas .....	43
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>45</b>
4.1 Statistik Deskriptif .....	45
4.2 Uji Normalitas .....	48



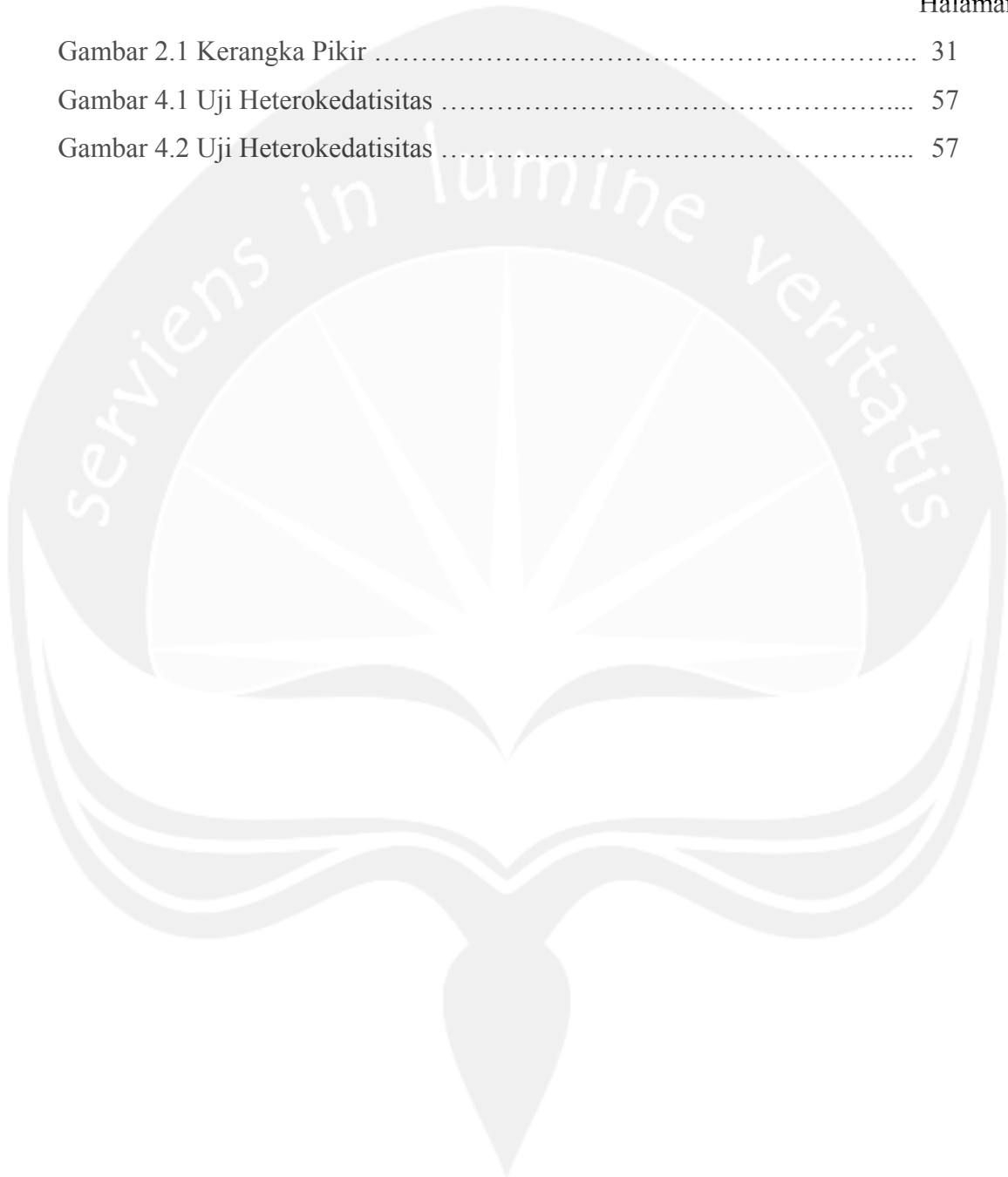
4.3 Pengaruh pertumbuhan tabungan, inflasi dan suku bunga kredit modal kerja maupun investasi terhadap pertumbuhan kredit modal kerja maupun investasi.....	49
4.4 Uji Asumsi Klasik .....	53
4.4.1 Uji Multikolinieritas .....	54
4.4.2 Uji Autokorelasi .....	55
4.4.3 Uji Hetrokedatisitas .....	56
4.5 Pembahasan Hipotesis .....	58
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....	61
5.1 Kesimpulan .....	61
5.2 Implikasi Manajerial .....	61
5.3 Saran .....	62
DAFTAR PUSTAKA .....	63
LAMPIRAN .....	65

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Uji d Durbin-Watson : AturanKeputusan .....	43
Tabel 4.1 Deskriptif Variabel Penelitian.....	46
Tabel 4.2 Uji Normalitas Data .....	48
Tabel 4.3 Pengaruh pertumbuhan tabungan, inflasi dan suku bunga kredit modal kerja terhadap pertumbuhan kredit modal kerja.....	49
Tabel 4.4 Pengaruh pertumbuhan tabungan, inflasi dan suku bunga kredit investasi terhadap pertumbuhan kredit investasi .....	51
Tabel 4.5 Uji Multikolinieritas .....	54
Tabel 4.6 Uji Multikolinieritas .....	54

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pikir .....	31
Gambar 4.1 Uji Heterokedatisitas .....	57
Gambar 4.2 Uji Heterokedatisitas .....	57



## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Daftar jumlah kredit modal kerja dan investasi dan pertumbuhannya di Bank Umum periode 2004-2011 .....	65
Daftar jumlah tabungan dan pertumbuhannya, inflasi, suku bunga kredit modal kerja dan investasi .....	68
Hasil pengolahan data <i>SPSS 17.0</i>	
1. Statistik deskriptif .....	71
2. Uji pengaruh pada variabel kredit modal kerja .....	71
3. Uji pengaruh pada variabel kredit investasi .....	74

**PENGARUH PERTUMBUHAN TABUNGAN, INFLASI DAN SUKU BUNGA  
KREDIT TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT BANK UMUM  
PERIODE 2004-2011**

**Disusun oleh:**

**Decita Pingkan Cahyaningtyas**

**NPM: 08 03 17369**

**Pembimbing**

**C. Handoyo Wibisono, Dr., MM.**

**Abstrak**

Pengertian kredit secara sederhana merupakan penyediaan uang dari pihak yang meminjamkan (*kreditur*) kepada pihak yang meminjam (*debitur*) dengan persetujuan pinjam meminjam dan pihak peminjam berkewajiban melunasi utangnya dengan jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga. Beberapa faktor yang mempengaruhi pertumbuhan kredit Bank yaitu pertumbuhan jumlah tabungan, inflasi dan suku bunga kredit.

Pengaruh variabel independen yang terdiri dari pertumbuhan jumlah tabungan, inflasi dan suku bunga kredit terhadap variabel dependen yaitu pertumbuhan kredit diuji menggunakan analisis regresi linear berganda dengan *SPSS 17.0* metode *backward elimination*. Hasil pengujian tersebut menunjukkan bahwa variabel independen yang mempunyai pengaruh terhadap pertumbuhan kredit pada Bank Umum yaitu pertumbuhan jumlah tabungan dan suku bunga kredit. Adapun satu variabel independen yang tidak mempunyai pengaruh terhadap pertumbuhan kredit pada Bank Umum yaitu inflasi. Dalam penelitian ini kredit yang digunakan yaitu kredit modal kerja dan investasi. Nilai Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) untuk kredit modal kerja sebesar 0,356, artinya variabel independen mampu menjelaskan 35,6 % variabel dependen, sedangkan sisanya yaitu sebesar 64,4 % dijelaskan oleh variabel lain diluar model. Nilai Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) untuk kredit investasi sebesar 0,244, artinya variabel independen mampu menjelaskan 24,4 % variabel dependen, sedangkan sisanya yaitu sebesar 75,6 % dijelaskan oleh variabel lain diluar model.

**Kata kunci:** Pertumbuhan jumlah kredit, pertumbuhan tabungan, inflasi dan suku bunga kredit.