

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PERMINTAAN UANG DI INDONESIA
PERIODE 1998.I -2010.IV**

SKRIPSI



Disusun oleh :

SARI BATAMA
20080430013

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2012**

HALAMAN PENGESAHAN

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PERMINTAAN UANG DI INDONESIA
PERIODE 1998.I -2010.IV**

**THE ANALYST OF FACTORS AFECT MONEY DEMAND
IN INDONESIA PERIOD 1998.I -2010.IV**



Dosen Pembimbing skripsi

Agus Tri Basuki. SE.,M.Si
NIK: 143 043

Tanggal : 6 Maret 2012

HALAMAN PENGESAHAN

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PERMINTAAN UANG DI INDONESIA
PERIODE 1998.I -2010.IV**

Disusun oleh

Sari Batama

20080430013

Skripsi ini telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan dalam
Ujian pendadaran Dan akan diujikan didepan Tim Penguji
Program Studi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Ketua Tim Penguji

Dr. Imمامuddin Yuliadi, M.Si

NIK. 143 022

Anggota Tim Penguji

Anggota Tim Penguji

Agus Tri Basuki, SE., M.Si.

NIK. 143 043

Endah Saptutyningasih, S.E., M.Si.

NIK. 143 066

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nano Prawoto, SE., M.Si.

NIK. 143 016

HALAMAN PERNYATAAN

Nama : Sari Batama

NIM : 20080430013

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya buat merupakan hasil karya sendiri, dan didalamnya tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada suatu perguruan tinggi manapun. Sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya dan atau pendapat orang lain yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Selanjutnya apabila dikemudian hari terbukti terdapat duplikasi atau pihak lain yang merasa dirugikan dan menuntut, maka saya akan bertanggung jawab dan menerima konsekuensi yang menyertainya.

Yogyakarta, Maret 2012
Yang Membuat Pernyataan

Sari Batama
20080430013

MOTTO

Sesungguhnya dalam setiap kesulitan itu akan ada kemudahan, maka jika kamu sedang menyelesaikan suatu pekerjaan, maka kerjakanlah dengan sungguh-sungguh pekerjaan itu.

(Q.S. Al-Insyiroh:6-7)

Jika kamu melahirkan suatu kebaikan atau menyembunyikan atau memaafkan suatu kesalahan (atau orang lain), maka Sesungguhnya Allah Maha Pemaaf

Lagi Maha Kuasa

(An-Nisa:148)

Cintailah sesuatu yang kamu sukai dengan sewajarnya karena hal yang paling kamu cintai itu bisa menjadi sesuatu yang paling kamu benci, janganlah kamu membenci sesuatu yang kamu tidak suka karena suatu hari hal yang paling kamu benci itu bisa menjadi yang paling kamu cintai

(Sabda Rasulullah SAW)

Kerja keras yang disertai kesabaran tidak akan berlalau dengan sia-sia

(Anonim)

Salah satu kekuatan diri berasal dari cinta keluarga dan sahabat

(Author)

Tidak ada hal yang dibanggakan kecuali kemampuan untuk merasa, bertahan hidup serta memegangi teguh untuk hal yang dicintai dan diyakini

(Jodi Foster)

PERSEMBAHAN

Karya ini Kupersembahkan untuk:

- Kedua orangtuaku : Papa Zainal Yunus dan Mama Harni
Terimakasih untuk semua pengorbanan dan kasih sayang yang aku dapat dari pertama kali aku hadir dimuka bumi hingga detik ini semoga ALLAH SWT membalas dengan kebaikan dan kemuliaan yang sesungguhnya, dan semoga papa dan mama selalu diberi kesehatan oleh ALLAH SWT...amien
- My big Family :Nenek, almarhum Papa Nal, dan Mama Met
Terimakasih untuk semua doa dan dukungannya selama ini semoga kita semua selalu dilindungi dan diberkahi oleh ALLAH SWT...amien
- My sister dan my brother :Kak Vivi, Bang Hengki, Bang Erik, kak Siska, Kak Nia, Bang Gilang Bang Angga, kak Laras
Terimakasih atas semua bantuan dan nasehatnya semoga semua diberi kesuksesan untuk kita semua...amien
- Kedua keponakan ku Beri dan Belia
Terimakasih kalian berdua telah menjadi motivasiku selama ini, semoga kalian menjadi anak yang selalu berbakti kepada kedua orang tua...amien
- Pacar ku Rudi walangani
Terimakasih atas dukungan dan bantuannya selama ini, semoga kita sama-sama menuju jalan kesuksesan...amin
- Almamaterku

Thank's to :

- ❖ Allah SWT Sang pencipta alam semesta dan penentu takdir bagi semua makhluk yang ada dijagad raya ini
- ❖ Muhammad SAW sang penuntun ummat dalam kegelapan untuk menuju kebaikan hingga akhir zaman
- ❖ Teman-teman seperjuangan IE 08 Fitri, Lala, Tri, Rista, Novi, Aga, Paul, Ermi, Heru, Edoy semoga kita bisa lulus semua dengan nilai yang baik dan semoga kita menjadi orang yang sukses...amin
- ❖ Mbak novi dan mbak Linda terimakasih ya selama ini atas bantuannya, maaf kalau selama ini sering ngerepotin, semoga mbak Novi diberi kelancaran dalam melahirkan bayi pertamanya dan Mbak Linda dipertemukan dengan seseorang yang akan menjadi tulang rusuk yang selalu menemanimu mbak...amien
- ❖ Anank-anak HIMIE semangat ya..
- ❖ Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu karena keterbatasan tempat dan daya ingatku, pokoknya terimakasih banget atas bantuan dan dukungannya semoga mendapatkan balasan yang terbaik bagi ALLAH SWT...amin

INTISARI

Penelitian ini ditujukan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi Permintaan Uang di Indonesia. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder mulai tahun 1998.1-2004.4 yang diperoleh dari Bank Indonesia (BI) dan Badan Pusat Statistik (BPS). Variabel yang digunakan adalah Pendapatan Domestik Bruto (PDB), tingkat suku bunga, inflasi dan permintaan uang arti sempit (M1). Dalam analisis penelitian ini menggunakan model PAM (*Partial Adjustment model*) permintaan uang, parameter hasil estimasi terhadap model merupakan elastisitas jangka pendek dan jangka panjang permintaan uang.

Penelitian ini menggunakan alat analisis regresi dengan model pendekatan PAM (*Partial Adjustment model*). Dengan menggunakan uji asumsi klasik dapat disimpulkan model regresi pada penelitian ini terhindar dari gejala heteroskedastisitas dan autokorelasi. Hasil uji statistik menunjukkan bahwa Constant -5.727, PDB (0,690), suku bunga (-0,002), inflasi (0,002). Uji t menunjukkan bahwa secara individual variabel-variabel bebas berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat (M1) dengan derajat kepercayaan PDB, R, dan INF 1%. Uji F menunjukkan angka yang signifikan sebesar 3092,259 dengan taraf signifikan 99%. Uji R^2 juga mendukung penelitian ini, dimana 99,0%, keragaman nilai variabel tidak bebas dipengaruhi oleh variabel-variabel bebas (PDB, suku bunga dan inflasi).

Kata kunci : faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan uang, pendekatan persamaan PAM (*Partial Adjustment model*)

ABSTRACT

This research was proposed to analyze factors of money demand in Indonesia. Data used in this research was Secondary Data in 1998.I – 2010.IV. taken from Bank Indonesia (BI) and Badan Pusat Statistik (BPS). Variables used were Pendapatan Domestik Bruto (PDB), Interest rate, Inflation, and money demand in strict sense (M1). The research analyst used money demand PAM model (*Partial Adjustment model*), the parameter of estimation result to the model was short term elasticity and long term of money demand.

This research used regression analyst with PAM model (*Partial Adjustment model*) approach. By using classical assumption test, regression model in this research was inferential out of heteroscedacity and autocorrelation. Statistical test result showed that Constant -5.727, PDB (0,690), interest rate (-0,002), inflation (0,002). T-test showed that the free variables significantly affected to influence towards bound variables (M1) with confidence level PDB, R, and INF 1%. F-test showed significant number 3092,259 with 99% significant level. R^2 – test also sustained this research where 99% diversity value bound variable value influenced was affected by the free variables (PDB, interest rate and inflation).

the F test show that R^2 also supports the result, where 99,0% of by (PDB,interest rate and inflation)

Key words: the factors affected money demand, PAM (*Partial Adjustment model*) approach

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji bagi Allah, yang telah memberikan karunia dan hidayahnya, dan tak lupa pula penulis haturkan puji syukur kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan penerangan di muka bumi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar sarjana strata-1 dan ilmu ekonomi pada fakultas ekonomi, program studi ilmu ekonomi dan studi pembangunan, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Skripsi ini berjudul : “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Permintaan Uang di Indonesia Periode 1998.1-2010.4 (Pendekatan PAM)”

Penulis menyadari bahwa penelitian ini tidak akan bisa berjalan tanpa adanya pihak-pihak yang sangat membantu, serta menyumbangkan pikiran, sehingga penulis dapat melewati semua hambatan sampai pada terselesaikan skripsi ini. Untuk itu dengan rasa rendah hati, penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Nano Prawoto, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
2. Bapak Masyudi Muqorobin, M.Ec.,Ph.D., Akt. selaku Kaprodi Ilmu Ekonomi
3. Bapak Agus Tri Basuki, SE.,M.Si selaku dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk mengarahkan dan membimbing sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Bapak Drs. Hudyanto selaku Dosen Pembimbing Akademik atas bimbingan,saran dan nasehatnya.

5. Dosen-dosen Program Studi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Ibu Dra. Lilies Setyartiti, MSi., Ibu Endah Saptutyningasih. SE. MSi., Bapak Ahmad Ma'ruf. SE., Bapak Imauddin Yuliadi, SE., M.Si., terimakasih yang tak terhingga atas segala bimbingan dan ilmunya yang diberikan selama ini.
6. Kedua orang tuaku ayahanda Zainal Yunus dan ibunda tercinta Harni terimakasih atas kasih sayang, pengorbanan dukungan dan doanya selama ini sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
7. Mama Sasmidawati dan papa Rinaldo serta abang dan kakak ku (Vivi, Hengki, Erik, Siska, Nia, Gilang, Angga, dan Yola) dan kedua keponakan ku (Beri dan Belia) yang selama ini selalu membantu baik moral maupun material, terimakasih atas semuanya.
8. Keluarga besar mak Idan atas doa dan dukungannya selama ini, cepat sembuh ya nek, kangen ama suara nenek.

Kesempurnaan adalah harapan, penulis hanya dapat berusaha semaksimal mungkin untuk membuat skripsi ini menjadi sempurna. Untuk itu kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan guna memperbaiki semuanya untuk menjadi lebih baik lagi. Dengan kerendahan hati, penulis mohon maaf atas segala kekurangan dalam skripsi ini dan semoga karya kecil ini dapat bermanfaat bagi kita semua. AMIN

Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, Mei 2012

Sari Batama

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumus Masalah	6
C. Batas Masalah	6
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
A. Landasan Teori	8
1. Definisi Uang	8
2. Jenis-jenis Uang.....	10
3. Peran dan Fungsi Uang	11
4. Teori-teori Permintaan Uang	14
5. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Permintaan uang.....	27
B. Penelitian Terdahulu	29
C. Hipotesis	33

BAB III	METOLOGI PENELITIAN	34
A.	Jenis Data	34
B.	Teknik Pengumpulan Data	34
C.	Definisi Operasional	34
D.	Metode Analisis Data.....	38
E.	Metode Pengujian Hipotesis	39
1.	Uji Asumsi Klasik	39
2.	Uji Statistik.....	42
BAB IV	GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	44
A.	Kondisi Makro Ekonomi Indonesia	44
B.	Perkembangan Variabel yang Diamati	47
1.	Perkembangan M1 di Indonesia	47
2.	Perkembangan Produk Domestik Bruto di Indonesia	50
3.	Perkembangan Suku Bunga di Indonesia	53
4.	Perkembangan Inflasi di Indonesia	54
BAB V	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	57
A.	Uji Asumsi Klasik	57
B.	Analisis Penelitian	61
BAB VI	KESIMPULAN DAN SARAN	71
A.	Kesimpulan	71
B.	Saran	73
	DAFTAR PUSTAKA	
	LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Pertumbuhan JUB, PDB, Tingkat Suku Bunga dan Inflasi	44
Tabel 4.1	Perkembangan M1 (Milyar/RP) (1998.1-2010.4)	49
Tabel 4.2	Perkembangan PDB (Milyar/RP) (1998.1-2010.4)	51
Tabel 4.3	Perkembangan Suku Bunga (1998.1-2010.4).....	54
Tabel 4.4	Perkembangan Inflasi (1998.1-2010.4)	56
Tabel 5.1	Uji Multikolinearitas	58
Tabel 5.2	Ringkasan Hasil Uji Heteroskedastisitas	60
Tabel 5.3	Ringkasan Hasil Perhitungan Regresi.....	61
Tabel 5.4.	Uji-F	68
Tabel 5.4	Koefisien Determinasi	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Permintaan Uang untuk Transaksi	21
Gambar 2.2 Permintaan Uang untuk Spekulasi	23
Gambar 3.1 Uji T-test	42
Gambar 3.2 Uji F-Test	43
Gambar 5.1 Kurva Hasil Pengujian t_{test} pada PDB Terhadap Tingkat Permintaan Uang	65
Gambar 5.2 Kurva Hasil Pengujian t_{test} pada Suku Bunga Terhadap Tingkat Permintaan Uang	66
Gambar 5.3 Kurva Hasil Pengujian t_{test} pada INF Terhadap Tingkat Permintaan Uang	67
Gambar 5.4 Kurva Hasil Pengujian Uji F-test	69