

**DETERMINAN PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM DI  
DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA TAHUN 2017-2019**

***DETERMINANTS OF CREDIT DISTRIBUTION AT COMMERCIAL  
BANKS IN SPECIAL REGIONS OF YOGYAKARTA, 2017-2019***



Oleh :  
**Dita Kartika Dewi**  
**20170430084**

**PRODI STUDI EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2021**

**DETERMINAN PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM DI  
DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA TAHUN 2017-2019**

***DETERMINANTS OF CREDIT DISTRIBUTION AT COMMERCIAL  
BANKS IN SPECIAL REGIONS OF YOGYAKARTA, 2017-2019***

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada  
Fakultas Ekonomi Program Studi Ekonomi Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta



Oleh :

**Dita Kartika Dewi**

**20170430084**

**PRODI STUDI EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Dita Kartika Dewi

Nomor Mahasiswa : 20170430084

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: "**DETERMINAN PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA TAHUN 2017-2019**" tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 10 Juli 2021



Dita Kartika Dewi

## **MOTTO**

“Nikmati prosesnya, jalani, dan ikuti arusnya. Terkait hasil, serahkan pada yang Maha Kuasa”

## PERSEMBAHAN

Segala puji syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufik dan hidayah-Nya kepada kita semua. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman kebodohan menuju zaman yang modern seperti saat ini. Akhirnya terselesaikan juga tugas akhir saya dan untuk itu saya ingin mempersembahkannya untuk orang-orang yang saya cintai dan sayangi, yaitu:

1. Kedua orang tua saya bapak Ansori (alm) dan ibu Siti Nurmala yang memberikan kasih sayang serta dukungan terhadap saya sehingga saya bisa berada di titik ini
2. Kepada kedua saudara saya Farida Noviana dan Rion Gunawan yang turut memberikan masukan dan arahan kepada penulis
3. Muhammad Fajrul Islami yang telah banyak membantu dan memberikan semangat
4. Kepada para sahabat-sahabat penulis Femi, Nanda, Arra, Bitu, dan Elli yang selalu menghibur dan berbagi masukan serta saran yang sangat banyak membantu penulis dalam mengerjakan tugas akhir penulis
5. Sahabat-sahabat selama masa kuliah penulis Maryska dan Dini yang menemani penulis sampai ditahap ini dan menjadi partner diskusi penulis
6. Seluruh teman-teman saya angkatan 2017 yang telah menemani masa-masa kuliah saya

7. Kepada para anabul kesayangan penulis Raka, Riki, dan Moya yang senantiasa menemani penulis mengerjakan tugas akhir
8. Seluruh keluarga besar akademisi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang menjadi rumah kedua bagi penulis dan banyak memberikan ilmu bagi penulis
9. Serta orang-orang yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang secara tidak langsung banyak memberikan semangat bagi penulis dalam menyelesaikan tugas akhir

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “DETERMINAN PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA TAHUN 2017-2019”. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Skripsi ini dapat tersusun dengan baik atas bantuan yang diperoleh dari berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk. Dalam kesempatan ini saya ucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. Lilies Setiartiti, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang senantiasa memberikan bimbingan dan arahan dalam mengerjakan skripsi hingga selesai.
2. Segenap dosen Program Studi Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu.
3. Kedua orang tua dan keluarga yang selalu memberikan semangat dan dorongan dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat kepada penulis dalam proses penulisan skripsi ini, yang pastinya tidak bisa disebutkan satu persatu.

Saya menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari kekurangan dan kesalahan. Maka saya mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk kesempurnaan saya yang akan datang.

Yogyakarta, 24 Mei 2021

A handwritten signature in brown ink, appearing to read 'Dita', with a horizontal line extending to the right.

Dita Kartika Dewi



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>BAB I. PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang .....</b>	<b>1</b>
<b>B. Rumusan Masalah .....</b>	<b>21</b>
<b>C. Tujuan Penelitian .....</b>	<b>21</b>
<b>D. Manfaat Penelitian.....</b>	<b>22</b>
1. Manfaat bagi peneliti .....	22
2. Manfaat bagi instansi terkait.....	22
3. Manfaat bagi masyarakat.....	23
4. Manfaat bagi peneliti selanjutnya.....	23
<b>BAB II. LANDASAN TEORI .....</b>	<b>24</b>
<b>A. Teori Permintaan Uang.....</b>	<b>24</b>
1. Teori klasik .....	24
2. Teori Keynes.....	25
<b>B. Bank Umum .....</b>	<b>26</b>
<b>C. Kredit Bank.....</b>	<b>28</b>
1. Definisi .....	28
2. Fungsi kredit secara umum.....	29
3. Tujuan kredit.....	30
4. Prinsip-prinsip kredit .....	31
5. Macam-macam kredit .....	34
<b>D. Produk Regional Domestik Bruto (PDRB).....</b>	<b>36</b>
<b>E. Suku Bunga .....</b>	<b>36</b>
<b>F. Inflasi .....</b>	<b>38</b>
<b>G. Dana Pihak Ketiga.....</b>	<b>38</b>
<b>H. Giro Wajib Minimum .....</b>	<b>39</b>
<b>I. Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>39</b>
<b>J. Kerangka Pikiran .....</b>	<b>44</b>
<b>K. Hipotesis .....</b>	<b>45</b>
<b>BAB III. METODE PENELITIAN .....</b>	<b>46</b>
<b>A. Ruang Lingkup Penelitian .....</b>	<b>46</b>
<b>B. Data dan Sumber Data.....</b>	<b>46</b>
<b>C. Definisi Operasional Variabel .....</b>	<b>46</b>
1. Variabel bebas atau <i>independent variable</i> (X) .....	46
2. Variabel terikat atau <i>dependent variable</i> (Y) .....	48
<b>D. Model Analisis Data.....</b>	<b>48</b>
<b>E. Metode Analisis Data.....</b>	<b>49</b>
1. Uji statistik.....	49
2. Uji asumsi klasik.....	52

<b>BAB IV. Gambaran Umum.....</b>	<b>56</b>
<b>A. Kondisi Geografi .....</b>	<b>56</b>
1. Letak Geografis .....	56
2. Luas Wilayah.....	58
3. Iklim Daerah Istimewa Yogyakarta.....	59
4. Pembagian Wilayah.....	59
<b>B. Demografi.....</b>	<b>60</b>
1. Jumlah Penduduk.....	60
2. Pertumbuhan Penduduk.....	61
<b>C. Ekonomi .....</b>	<b>63</b>
<b>BAB V. Hasil dan Analisis.....</b>	<b>67</b>
<b>A. Analisis Deskripsi.....</b>	<b>67</b>
<b>B. Uji Asumsi Klasik.....</b>	<b>68</b>
1. Uji Multikolinearitas .....	68
2. Uji Heterokedastisitas.....	69
3. Uji Autokorelasi .....	71
<b>C. Analisis Regresi Linear Berganda .....</b>	<b>72</b>
<b>D. Koefisien Determinan .....</b>	<b>74</b>
<b>E. Uji Koefisien Regresi Berganda.....</b>	<b>75</b>
1. Pengujian Simultan (Uji F).....	75
2. Pengujian Parsial (Uji F).....	76
<b>BAB V. Kesimpulan dan Saran .....</b>	<b>80</b>
<b>A. Kesimpulan .....</b>	<b>80</b>
<b>B. Saran .....</b>	<b>81</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>82</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>84</b>

## DAFTAR TABEL

1. 1. Perkembangan Penyaluran Kredit pada Bank Umum di Indonesia.....	6
1. 2. Pertumbuhan dan Konstruksi Kredit Menurut Jenis Penggunaan di Indonesia.....	7
1. 3. Perkembangan Kredit Menurut Jenis Penggunaan di Bank Umum DIY .....	10
1. 4. Dana Pihak Ketiga dan Giro Wajib Minimum .....	12
1. 5. Tingkat Suku Bunga Kredit, dan BI Rate (%).....	12
1. 6. Inflasi, Nilai Tukar dan Penyaluran Kredit di DI Yogyakarta.....	16
1. 7. Perkembangan PDRB di DI Yogyakarta Atas Dasar Harga Konstan 2010 Tahun 2015-2019.....	16
3. 1. Penentuan Autokorelasi .....	54
4. 1. Pembatasan Wilayah Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta .....	60
4. 2. Laju Pertumbuhan PDRB Daerah Istimewa Yogyakarta Atas Dasar Harga Konstan 2010 Menurut Lapangan Usaha (Persen) .....	64
5. 1. Statistik deskriptif variabel penelitian .....	67
5. 2. Hasil Uji Multikolinearitas .....	69
5. 3. Hasil Uji Autokorelasi .....	71
5. 4. Hasil Koefisien Regresi Linear Berganda .....	72
5. 5. Hasil Koefisien Determinasi.....	74
5. 6. Hasil Uji Simultan (Uji F) .....	75
5. 7. Hasil Uji Parsial (Uji t).....	76

## DAFTAR GAMBAR

1. 1. Grafik Perkembangan Kredit.....	10
4. 1. Peta Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta .....	57
4. 2. Persentase Jumlah Persebaran Penduduk DIY .....	61
4. 3. Persentase Jumlah Penduduk Berdasarkan Jenis Kelamin .....	62
5. 1. Grafik <i>Scatter Plot</i> .....	70