



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI VOLUME  
PENYALURAN KREDIT KONSUMER  
PADA PT. BANK BUKOPIN, TBK**

**TESIS**

**MOHAMMAD RENDY MAHARDHIKA**

**55113120062**

**PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
2016**



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI VOLUME  
PENYALURAN KREDIT KONSUMER  
PADA PT. BANK BUKOPIN, TBK**

**TESIS**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Program Pascasarjana  
Program Studi Magister Manajemen**

**MOHAMMAD RENDY MAHARDHIKA**

**55113120062**

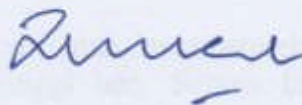
**PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
2016**

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Faktor-faktor yang mempengaruhi *volume* penyaluran kredit konsumen pada PT. Bank Bukopin, Tbk  
Bentuk Tesis : Penelitian  
Nama : Mohammad Rendy Mahardhika  
NIM : 55113120062  
Program : Magister Manajemen  
Tanggal : 18 Mei 2016

Mengesahkan

Pembimbing



Dr. Augustina Kurniasih, ME

Direktur Program Pascasarjana

Ketua Program Studi Magister  
Manajemen



Prof. Didik J. Rachbini



Dr. Augustina Kurniasih, ME

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini :

Judul : Faktor-Faktor yang mempengaruhi *volume* penyaluran kredit konsumen pada PT. Bank Bukopin, Tbk

Bentuk Tesis : Penelitian

Nama : Mohammad Rendy Mahardhika

NIM : 55113120062

Program : Magister Manajemen

Tanggal : Mei 2016

Merupakan hasil penelitian dan merupakan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Program Studi Magister Manajemen Program Pascasarjana Universitas Mercubuana

Tesis ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua Informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.



## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan Syukur Alhamdulillah kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, karunia dan petunjuk Nya, kami dapat menyelesaikan penulisan tesis ini.

Penulisan tesis ini merupakan salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Magister Manajemen pada Program Pascasarjana Universitas Mercubuana Jakarta.

Dalam penelitian dan penulisan ini kami mendapatkan bantuan dari berbagai pihak berupa bimbingan, pengarahan, saran, kemudahan dan dorongan semangat sejak dimulainya penyusunan rancangan penelitian sampai tesis ini dapat terselesaikan.

Untuk itu kami mengucapkan terima kasih khususnya kepada :

1. Bapak Prof. Didik J. Rachbini, Direktur Program Pascasarjana Universitas Mercubuana.
2. Ibu Dr. Augustina Kurniasih, ME, Ketua Program Studi Magister Manajemen Pascasarjana Universitas Mercubuana dan Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu dan dengan penuh kesabaran untuk membimbing sejak awal penulisan hingga terselesainya penulisan ini.
3. Bapak Dr. Agustinus Yohanes, M.Si, selaku Dosen Penelaah Proposal Tesis.
4. Bapak Dr. Suharno Pawirosumarto, MM, selaku Ketua Sidang Tesis
5. Bapak Dr. Endri, ME, selaku Dosen Penguji Sidang Tesis
6. Bapak / Ibu Dosen Pengampu Program Studi Magister Manajemen Program Pascasarjana Universitas Mercubuana.
4. Ibu Dini Savitrie, Manager Pengembangan Produk Kredit Konsumer Bank Bukopin beserta para staf yang terkait.
5. Bapak Sumarno, Kepala Divisi Riset dan Pengembangan Outlet. beserta para staf yang terkait

6. Teman-teman Magister Manajemen angkatan 24 Universitas Mercubuana Menteng Jakarta
7. Semua rekan – rekan yang tidak dapat kami sebutkan satu persatu yang memberikan dorongan semangat, sehingga tesis ini dapat terselesaikan.
8. Khusus kepada papa Alm. Anwar Ibrahim, mama Hasmalia Taher, istri Destian Dwi Asyani, anak Bellaluna Shanum Mahardhika, Kakak Mohammad Yosha Pratama dan Adik Fahmi Try Najmuddin atas pengertian dan dorongannya.

Semoga bantuan tersebut merupakan amal soleh yang diterima dan mendapatkan balasan yang berlipat ganda.

Jakarta, Mei 2016

Penulis

Mohammad Rendy Mahardhika

## DAFTAR ISI

	Halaman
<i>ABSTRACT</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
ABSTRAK .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LEMBAR PENGESAHAN .....	i
KATA PENGANTAR .....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	x
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
BAB I PENDAHULUAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.1. Latar Belakang Masalah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2. Identifikasi, Perumusan, dan Batasan Masalah....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2.1. Identifikasi Masalah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2.2. Perumusan Masalah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2.3. Batasan Masalah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.3. Maksud dan Tujuan Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.4. Manfaat dan Kegunaan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB II DESKRIPSI PT. BANK BUKOPIN, TBK...	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1. Sejarah Singkat Perusahaan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2. Lingkup Bidang Usaha.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.3. Sumber Daya.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4. Tantangan Bisnis Perusahaan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.5. Proses Bisnis Perusahaan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.5.1. Dana Ritel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.5.2. Mikro .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.5.3. Usaha Kecil, Menengah & Koperasi (UKMK).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.5.4. Konsumer .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.5.5. Komersial .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.5.6. Produk Kartu Kredit .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

2.5.7. Fee based Income (FBI).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB III KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.1. Kredit .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2. Kredit Konsumer .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.1. Suku Bunga .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.2. Non Performing Loan (NPL) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.3. <i>Collectibility</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.4. Inflasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.5. Jumlah Debitur .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.6. Realisasi Kredit .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.7. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2. Penelitian Terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3. Kerangka Pemikiran.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4. Hipotesis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4.1. Pengaruh Suku Bunga Dasar Kredit terhadap Jumlah Kredit yang Direalisasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4.2. Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> terhadap Jumlah Kredit yang Direalisasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4.3. Pengaruh <i>Collectibility</i> terhadap Jumlah Kredit yang Direalisasi	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4.4. Pengaruh Inflasi terhadap Jumlah Kredit yang Direalisasi	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4.5. Pengaruh Jumlah Debitur terhadap Jumlah Kredit yang Direalisasi	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB IV METODE PENELITIAN .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1. Desain Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel...	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.1. Definisi Operasional .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.2. Pengukuran Variabel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3. Jenis dan Sumber Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4. Teknik Pengumpulan Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.5. Populasi dan Sampel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.5.1. Populasi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.5.2. Sampel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>



4.6. Metode Analisis Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.6.1. Uji Multikolinieritas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.6.2. Uji Autokorelasi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.6.3. Uji Heteroskedastisitas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.6.4. Pengujian Persamaan Regresi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.1. Deskripsi Statistik Variabel Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.2. Pengujian Persamaan Regresi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.3. Pengujian Asumsi Klasik .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.3.1. Uji Normalitas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.3.2. Uji Multikolinieritas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.3.3. Uji Autokorelasi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.3.4. Uji Heteroskedastisitas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.4. Pengujian Regresi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.4.1. Uji Model.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.4.2. Uji F .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.5. Pengujian Pengaruh Variabel Bebas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.5.1. Uji t .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.6. Pembahasan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.6.1. Pengaruh Suku Bunga Dasar Kredit terhadap Jumlah Kredit yang Direalisasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.6.2. <i>Pengaruh Non Performing Loan</i> terhadap Jumlah Kredit yang Direalisasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.6.3. Pengaruh <i>Collectibility</i> terhadap Jumlah Kredit yang Direalisasi	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.6.4. Inflasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap Jumlah Kredit yang Direalisasi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.6.5. Pengaruh Jumlah Debitur terhadap Jumlah Kredit yang Direalisasi	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
6.1. Kesimpulan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
6.2. Saran .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

LAMPIRAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## DAFTAR TABEL

- Tabel 3.1. Cakupan Kredit Konsumsi Di Beberapa Negara.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 3.2. Peringkat Faktor Penilaian NPL .....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 3.3. Kriteria Kolektibilitas berdasarkan Kemampuan Membayar ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 3.4. Penelitian Terdahulu .....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 3.5. Kerangka Pemikiran.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 5.2. One Sample Kolmogorov Smirnov Test..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 5.3. Hasil Uji Multikolinieritas .....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 5.4. Pengaruh Faktor Mikroekonomi dan Volume Penyaluran Kredit terhadap Jumlah Kredit yang Direalisasi pada PT. Bank Bukopin, Tbk pada Tahun 2012 sampai dengan 2015 .....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 5.5. Hasil Uji t.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 5.6. Perbandingan antara Collectibility dan NPL dengan Realisasi Kredit .....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 5.7. Perbandingan Kinerja Kredit Serba Guna dengan Rata-rata Inflasi .. .....**Error! Bookmark not defined.**

## DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1.1. Perkembangan NPL dan BDR Bank Bukopin **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 2.1. Sejarah Bank Bukopin.....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 2.2. Pertumbuhan Kantor Cabang Bank Bukopin .. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 2.3. Struktur Pemegang Saham .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 2.4. Pilar Bisnis Utama Bank Bukopin ....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 2.5. Perkembangan Jumlah Karyawan .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 2.6. Perkembangan Jumlah Karyawan Berdasarkan tingkat Pendidikan  
.....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 2.7. Fokus Bisnis Funding.....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 2.8. Fokus Bisnis Lending.....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 2.9. Fokus Bisnis Fee Based .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 3.1. Kurva Penawaran Kredit .....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 5.1. Pengamatan Grafik Plot Antara (ZPRED) dengan (SRESID) . **Error! Bookmark not defined.**

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Kinerja Kredit Konsumer PT. Bank Bukopin, Tbk ..... **Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 2. Hasil Pengujian Descriptive Statistics ..... **Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 3. Hasil Pengujian Asumsi Klasik ..... **Error! Bookmark not defined.**