

**PEMODELAN DAN PERAMALAN PERTUMBUHAN KREDIT
DENGAN ARIMA**

TESIS

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Studi Magister Manajemen



OLEH :

KURNIA INSYIANI PUTRI

2016610671

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
PROGRAM PASCASARJANA MAGISTER MANAJEMEN
SURABAYA**

2018

PEMODELAN DAN PERAMALAN PERTUMBUHAN KREDIT DENGAN ARIMA

Diajukan oleh:

KURNIA INSYIANI PUTRI
2016610671

Tesis ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 20 Desember 2018



(Dr. Lutfi, SE., M.Fin.)

TESIS

PEMODELAN DAN PERAMALAN PERTUMBUHAN KREDIT DENGAN ARIMA

Diajukan oleh:

KURNIA INSYIANI PUTRI

2016610671

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Tesis
pada tanggal 20 Desember 2018

Tim Penguji

Ketua : Dr. Drs. Emanuel Kristiaji, M.M

Sekretaris : Dr. Lutfi, SE., M.Fin

Anggota : 1. Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M

2. Drs. Ec. Abdul Mongide, MA, Ph.D

PENGESAHAN TESIS

Nama : Kurnia Insyiani Putri
Tempat, Tanggal Lahir : Pamekasan, 02 Oktober 1992
NIM : 2016610671
Program Pendidikan : Pascasarjana (Magister Manajemen)
Judul : Pemodelan dan Peramalan Pertumbuhan Kredit
dengan ARIMA

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,

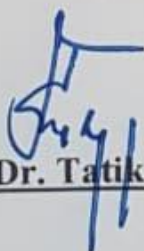
Tanggal: 10 Mei 2019



(Dr. Lutfi, SE., M.Fin)

Ketua Program Studi Magister Manajemen,

Tanggal: 10 Mei 2019



(Prof. Dr. Tatik Suryani, Psi., MM.)

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyusun tesis dengan judul **“Pemodelan dan Peramalan Pertumbuhan Kredit dengan ARIMA”**. Pada kesempatan ini, tidak lupa penulis juga menyampaikan banyak terima kasih kepada semua pihak yang mendukung dan membantu penulis dalam tahap persiapan sampai terselesaikannya tesis ini:

1. Dr. Lutfi, S.E., M.Fin., selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan dukungan dalam penyusunan tesis ini;
2. Prof. Dr. Dra. Tatik Suryani, Psi., MM., selaku Ketua Program Studi Magister Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya;
3. Dr. Lutfi, S.E., M.Fin., selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya;
4. Dr. Yudi Sutarso, M.Si., selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya;
5. Segenap dosen pengajar serta seluruh civitas akademika Magister Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya yang telah membantu penulis dalam memberikan ilmu pengetahuan dan pemahaman yang berguna dalam penyelesaian tesis ini;

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa tesis ini masih memiliki banyak kekurangan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang sifatnya membangun sangat penulis harapkan.

Surabaya, 15 Desember 2018

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN TESIS.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TESIS.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK/ABSTRACT.....	xii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.5 Sistematika Penulisan Tesis	6
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	 8
2.1 Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Landasan Teori	31
2.2.1 Perkembangan Bank Pembangunan Daerah (BPD)	31
2.2.1.1 Sejarah Bank Pembangunan Daerah (BPD).....	31
2.2.1.2 BPD <i>Regional Champion</i> dan Transformasi BPD	32
2.2.1.3 BPD sebagai <i>Agent of Regional Champion</i>	35

2.2.2 Dinamika Lingkungan Industri Keuangan	36
2.2.2.1 <i>Outlook</i> Perekonomian Indonesia	36
2.2.2.2 Penyaluran Kredit dan Pertumbuhan Ekonomi.....	37
2.2.2.3 Peramalan Tingkat Pertumbuhan Kredit.....	38
2.2.2.4 Analisa Situasi.....	39
2.3 Kerangka Pemikiran	41
BAB III METODE PENELITIAN	42
3.1 Rancangan Penelitian	42
3.2 Ruang Lingkup Penelitian	42
3.3 Identifikasi Variabel	43
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	43
3.5 Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	43
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data	44
3.7 Teknis Analisa Data	44
3.7.1 Analisa Statistik Deskriptif.....	45
3.7.2 Analisa <i>Market Share</i>	45
3.7.3 Uji Beda Kinerja Pertumbuhan Kredit	45
3.7.4 Pemodelan dan Peramalan dengan ARIMA	46
3.7.5 Analisa Situasi	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	51
4.1 Hasil Penelitian.....	51
4.1.1 Analisa Statistik Deskriptif.....	51
4.1.1.1 Kinerja Keuangan Bank Pembangunan Daerah (BPD).....	51
4.1.1.2 Kinerja Penyaluran Kredit Bank Pembangunan Daerah (BPD) 52	
4.1.2 Analisa <i>Market Share</i>	55
4.1.3 Uji Beda Kinerja Penyaluran Kredit BPD sebelum Transformasi BPD dan setelah Transformasi BPD	57
4.1.4 Peramalan ARIMA	59
4.1.5 Analisa Situasi	68

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	71
5.1 Kesimpulan.....	71
5.2 Keterbatasan Penelitian	72
5.3 Saran	73

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbandingan Penelitian dengan Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 2.2 Asumsi Dasar Ekonomi Makro.....	37
Tabel 4.1 Kinerja Keuangan BPD (YoY) 2010-2017.....	51
Tabel 4.2 Pertumbuhan Kinerja Keuangan BPD (YoY) 2010-2017.....	52
Tabel 4.3 Analisa Deskriptif Penyaluran Kredit BPD	55
Tabel 4.4 <i>Market Share</i> Penyaluran Kredit BPD	58
Tabel 4.5 Uji Beda Kinerja Penyaluran Kredit BPD	60
Tabel 4.6 Uji Beda <i>Market Share</i> Penyaluran Kredit BPD	60
Tabel 4.7 Uji Stasioneritas terhadap Ragam dan Rata-Rata Data Hasil	62
Tabel 4.8 Uji Stasioneritas terhadap Ragam dan Rata-Rata Data Hasil Transformasi.....	63
Tabel 4.9 Uji Korelogram Identifikasi Model ARIMA	64
Tabel 4.10 Signifikansi Model Tentatif ARIMA.....	65
Tabel 4.11 Diagnostik Model ARIMA	66
Tabel 4.12 Pemilihan Model Tentatif ARIMA Terbaik.....	67
Tabel 4.13 Hasil Proyeksi Kredit BPD (Rp. Miliar).....	68
Tabel 4.14 Analisa Situasi Hasil Proyeksi Kredit BPD	69
Tabel 4.15 Analisa Situasi Hasil Proyeksi Kredit BPD	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Total Kredit yang Disalurkan & Pertumbuhan Kredit BPD	3
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	41
Gambar 4.1 Grafik Pertumbuhan Kredit Perbankan seluruh Indonesia dan BPD .	54
Gambar 4.2 Total Penyaluran Kredit	62



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Penyaluran Kredit BPD Periode 2007 - 2017	78
Lampiran 2. Data Penyaluran Kredit BPD & Perbankan Periode 2007 - 2017	79
Lampiran 3. Data Pertumbuhan Penyaluran Kredit BPD & Perbankan Periode 2007 - 2017	80
Lampiran 4. Data Penyaluran Kredit BPD Per Periode Program	81
Lampiran 5. Data <i>Market Share</i> Penyaluran Kredit BPD Per Periode Program ..	82
Lampiran 6. Uji Beda Penyaluran Kredit BPD Per Periode Program.....	83
Lampiran 7. Uji Beda <i>Market Share</i> Kredit BPD Per Periode Program.....	83
Lampiran 8. Plot Data Deret Waktu Penyaluran Kredit BPD.....	84
Lampiran 9. Uji Stasioneritas Data Penyaluran Kredit BPD	85
Lampiran 10. Transformasi Data Penyaluran Kredit BPD	86
Lampiran 11. Uji Stasioneritas Data Transformasi Penyaluran Kredit BPD	87
Lampiran 12. Uji Korelogram	88
Lampiran 13. Model Tentatif ARIMA	88
Lampiran 14. Uji Asumsi Heteroskedastisitas	96
Lampiran 15. Uji Asumsi Autokorelasi	97
Lampiran 16. Uji Asumsi Normalitas	102
Lampiran 17. Peramalan dengan ARIMA	105
Lampiran 18. Grafik ARIMA dan Hasil Peramalan	105
Lampiran 19. Jadwal Penulisan Tesis	106
Lampiran 20. Surat Pernyataan	107
Lampiran 21. Hasil Turnitin	108

MODELING AND FORECASTING CREDIT GROWTH USING ARIMA

Kurnia Insyiani Putri
2016610671

Email: kurniainsyianip@gmail.com

A B S T R A C T

The Indonesia Financial Service Authority, namely OJK, projects that the credit growth disbursed by Indonesian banks increase to 9% up to 11% in 2018, which is triggered by the infrastructure development plan. As a bank which initial objective is to provide financing for the implementation of regional development efforts, and in accordance with the vision and mission of RDB) Regional Champion that is refined into RDB Transformation Program, Regional Development Bank (RDB) should have the ability as an Agent of Regional Champion by actively contribute to the regional development through credits. Based on this condition, RDB credit growth forecasting was performed using ARIMA which was compared to the situation analysis to minimize prediction errors caused by both global and domestic environment changes. The research results showed that in 2018, BPD credit growth tended to fluctuate with an increasing trend compared to the same period in the previous year.

Keywords: *Regional Development Bank (RDB), ARIMA, Credit Growth, Situational Analysis*

PEMODELAN DAN PERAMALAN PERTUMBUHAN KREDIT DENGAN ARIMA

Kurnia Insyiani Putri
2016610671

Email: kurniainsyianip@gmail.com

ABSTRAK

Optimisme kinerja perekonomian global di tahun 2018 yang diproyeksikan oleh Bank Dunia juga berdampak terhadap perekonomian dalam negeri. Sejalan dengan peningkatan kinerja perekonomian global tersebut, kinerja perekonomian dalam negeri di tahun 2018 juga diperkirakan akan mengalami peningkatan. Proyeksi Bank Indonesia dan Kementerian Keuangan menyatakan bahwa perekonomian Indonesia akan mengalami peningkatan di atas 5.0% di tahun 2018. Salah satu pemicu pertumbuhan ekonomi Indonesia di tahun 2018 adalah bidang kredit perbankan. Otoritas Jasa Keuangan memproyeksikan pertumbuhan kredit yang disalurkan oleh perbankan di Indonesia meningkat menjadi 9% hingga 11% di tahun 2018 yang salah satunya dipicu oleh rencana pembangunan infrastruktur. Sebagai Bank yang tujuan awal pendiriannya adalah untuk menyediakan pembiayaan bagi pelaksanaan usaha pembangunan daerah, serta sesuai dengan visi dan misi program BPD Regional Champion (BRC) yang disempurnakan menjadi program Transformasi BPD, BPD harus memiliki kemampuan sebagai *Agent of Regional Champion* dengan berperan aktif terhadap pembangunan daerah melalui perkreditan. Atas dasar hal tersebut, dilakukan peramalan pertumbuhan kredit BPD dengan menggunakan ARIMA yang dibandingkan dengan analisa situasi untuk menghindari kesalahan prediksi yang disebabkan oleh perubahan lingkungan global maupun domestik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pada tahun 2018, pertumbuhan kredit BPD cenderung fluktuatif dengan trend meningkat bila dibandingkan dengan periode yang sama di tahun sebelumnya.

Kata Kunci: Bank Pembangunan Daerah (BPD), ARIMA, Pertumbuhan Kredit, Analisa Situasi