

**PENGARUH TINGKAT BUNGA DAN PENDAPATAN TERHADAP
PENGUNAAN KARTU KREDIT DI KOTA MEDAN**



Skripsi Oleh

Maria Verawaty Rumahorbo

01021181419035

Ekonomi Pembangunan

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar

Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2018

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**PENGARUH TINGKAT BUNGA DAN PENDAPATAN TERHADAP
PENGUNAAN KARTU KREDIT DI KOTA MEDAN**

Disusun oleh:

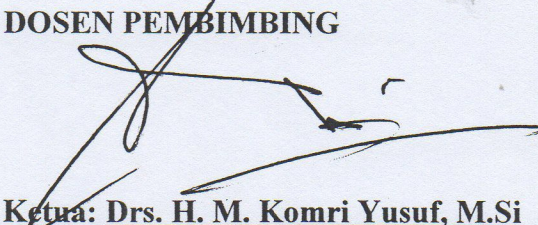
Nama : Maria Verawaty Rumahorbo
NIM : 01021181419035
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Moneter

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

TANGGAL PERSETUJUAN

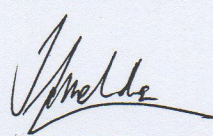
Tanggal : 16 - 04 - 2018

DOSEN PEMBIMBING


Ketua: Drs. H. M. Komri Yusuf, M.Si

NIP:195310241980031001

Tanggal : 16 - 04 - 2018


Anggota: Imelda, S.E., M.S.E.

NIP: 197703092009122002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
PENGARUH TINGKAT BUNGA DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGGUNAAN
KARTU KREDIT DI KOTA MEDAN

Disusun oleh:

Nama : Maria Verawaty Rumahorbo

NIM : 01021181419035

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

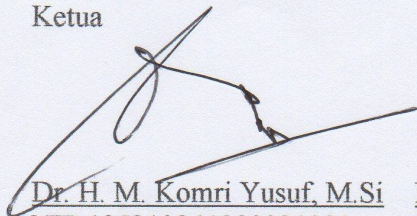
Bidang Kajian : Ekonomi Moneter

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 02 Mei 2018 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

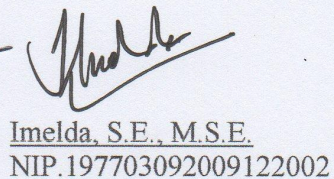
Inderalaya, 02 Mei 2018

Ketua



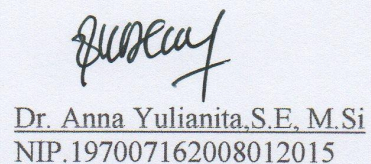
Dr. H. M. Komri Yusuf, M.Si
NIP.195310241980031001

Anggota



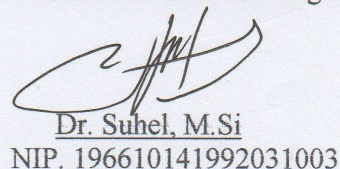
Imelda, S.E., M.S.E.
NIP.197703092009122002

Anggota



Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si
NIP.197007162008012015

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Suhel, M.Si
NIP. 196610141992031003

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Maria Verawaty Rumahorbo
NIM : 01021181419035
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Moneter
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Tingkat Bunga dan Pendapatan Terhadap Penggunaan Kartu Kredit di Kota Medan”

Pembimbing:

Ketua : Drs. H. M. Komri Yusuf, M.Si
Anggota : Imelda, S.E., M.S.E.
Tanggal Ujian : 02 Mei 2018

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Indralaya, 02 Mei 2018

Pembuat Pernyataan,



Maria Verawaty Rumahorbo

NIM. 01021181419035

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Tingkat Bunga dan Pendapatan terhadap Penggunaan Kartu Kredit di Kota Medan”. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai pengaruh tingkat bunga dan pendapatan terhadap penggunaan kartu kredit di Kota Medan. Penulis menyadari bahwa selama penelitian dan penyusunan skripsi ini masih terdapat kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak.

Indralaya, Mei 2018

Maria Verawaty Rumahorbo

UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas berkat, rahmat dan karunia-Nya yang telah memberikan penulis kesehatan dalam menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari doa, dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan ketulusan dan kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Untuk kedua orang tua saya, Jannes Rumahorbo dan Ruslan Sinaga yang sangat saya cintai, yang selama ini telah mendidik, membesarkan, memberikan kasih sayang, motivasi dan dukungan yang tidak pernah lelah, doa serta materil dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Terima kasih buat abang saya, Tommy Richard, adik-adik saya Yohana Fransiska, Sulastri dan Jhonryan serta kakak tercinta Nifri Yanti, S.E yang telah memberikan motivasi, menyemangati dan membantu saya dalam pengerjaan skripsi ini.
3. Bapak Prof. Dr. Taufiq, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian dalam rangka penyusunan skripsi ini.
4. Ketua dan Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan Bapak Dr. Suhel, S.E., M.Si dan Dr. Imam Asngari, S.E, M.Si.

5. Seluruh dosen pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, khususnya dosen pengajar Jurusan Ekonomi Pembangunan yang telah mendidik dan memberikan begitu banyak ilmunya kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. Bapak Drs. H. M Komri Yusuf, M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang memberikan waktu, masukan serta memberikan pengarahan kepada penulis selama penyelesaian skripsi ini. Semoga Tuhan Yang Maha Kuasa membalas segala kebaikan Bapak yang telah sabar membimbing saya selama pengerjaan skripsi ini serta selalu dalam lindungan-Nya.
7. Ibu Imelda, S.E., M.S.E. selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, pikiran dan tenaga untuk membimbing serta memberikan arahan dan saran dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Tuhan Yang Maha Kuasa membalas segala kebaikan Ibu yang telah sabar membimbing saya selama pengerjaan skripsi ini serta selalu dalam lindungan-Nya.
8. Ibu Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si selaku Penguji yang telah memberikan kritik dan saran terhadap skripsi ini. Semoga Tuhan Yang Maha Kuasa membalas segala kebaikan Ibu.
9. Bapak Drs. H. Tadjuddin Husin, M.Sc selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan pengarahan dalam kegiatan akademis.
10. Bapak Heru, Mbak Atik, Ibu Sumi serta Staf Pegawai FE Unsri yang telah membantu penulis dalam hal pengurusan berkas mulai awal perkuliahan hingga dalam proses penyusunan skripsi ini selesai.

11. Sahabat terbaik, Yelchi Avliani Simarmata yang telah meluangkan waktu dalam membantu saya selama penelitian serta memberikan dukungan dan semangat.
12. Sahabat-sahabat terbaikku dari awal masuk kuliah sampai sekarang (Maria W. Silitonga, Willy Primadi dan Ribka Silitonga) yang berbagi keluh kesah dalam masa perkuliahan, memberikan semangat dan dukungan selama penyusunan skripsi ini. Terima kasih untuk kebersamaannya selama ini baik suka maupun duka.
13. Keluarga besar Batak FE 14 (Mutigrealine, Putri Rosita, Serli Sinaga, Roma Pasaribu, Kevin Napitupulu, Yosua Sihombing, Noprantio dan Teletubbies) yang selalu memberikan motivasi dan semangat dalam pengerjaan skripsi ini. Semoga persahabatan ini tidak berhenti sampai disini melainkan sampai jarak dan waktu yang memisahkan kita.
14. Teman-teman seperjuangan (Roberkat Saragih, Betrick Aritonang dan Ipunk Purwadi) yang sama-sama berjuang selama perkuliahan.
15. Adik sekamar, Dian Sijabat yang memberikan semangat dan dukungan dalam pengerjaan skripsi.
16. Squad girls (Elvina Bukit, Maria Riska Dora, Lucia Rege dan Yasinta Dian), terima kasih atas dukungan dan semangat yang kalian berikan.
17. Penulis juga mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang ikut membantu dalam penyusunan skripsi yang tidak dapat disebutkan namanya satu-persatu. Semoga Tuhan Yesus Kristus membalas segala kebaikan serta selalu dalam lindungan-Nya.

ABSTRAK

PENGARUH TINGKAT BUNGA DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGUNAAN KARTU KREDIT DI KOTA MEDAN

Oleh :

Maria Verawaty Rumahorbo

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tingkat bunga dan pendapatan terhadap persentase pengeluaran dengan menggunakan kartu kredit di Kota Medan. Penelitian ini menggunakan data primer dengan sampel penelitian adalah masyarakat pengguna kartu kredit yang berjumlah 100 orang. Metode analisis data yang digunakan adalah metode regresi berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan variabel tingkat bunga kartu kredit dan pendapatan berpengaruh terhadap persentase pengeluaran dengan menggunakan kartu kredit di Kota Medan. Secara parsial tingkat bunga kartu kredit berpengaruh negatif dan tidak signifikan sedangkan pendapatan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap persentase pengeluaran dengan menggunakan kartu kredit di Kota Medan. Dari hasil uji koefisien determinasi bahwa R square sebesar 0,065 menunjukkan variabel tingkat bunga kartu kredit dan pendapatan hanya mampu menjelaskan 6,5 persen terhadap variabel persentase pengeluaran dengan menggunakan kartu kredit di Kota Medan.

Kata Kunci: Tingkat Bunga Kartu Kredit, Pendapatan, Persentase Pengeluaran dengan Menggunakan Kartu Kredit.

Pembimbing Skripsi:
Ketua,

Anggota,

Drs. H. M. Komri Yusuf, M.Si
NIP. 195310241980031001

Imelda, S.E., M.S.E.
NIP. 197703092009122002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

Dr. Suhel, M.Si
NIP. 196610141992031003

ABSTRACT

THE EFFECT OF INTEREST RATE AND INCOME ON THE CREDIT CARD USAGE IN MEDAN CITY

By :

Maria Verawaty Rumahorbo

The purpose of this research is to identify the effect of interest rate and income on expenditure percentage by credit card in Medan City. This research uses primary data where the sample of research is people who use credit card as many as 100 people. The method of data analysis is using the multiple analysis. The result shows that the variable of the credit card charges simultaneously and the income impacts to the percentage of expenditure by using credit cards in Medan city. Partially, the interest rate of credit card has negative and insignificant while income has negative and significant to expenditure percentage by using credit card in Medan City. From result of coefficient determination test that R square equal to 0,065 show variable interest rate of credit card and income only able to explain 6,5 percent to variable of expense percentage by using credit card in Medan City.

Keywords: Interest Rate of Credit Card, Income, Percentage of Expenditure by Using Credit Card.

Thesis advisors:
Chairman,

Member,

Drs. H. M. Komri Yusuf, M.Si
NIP. 195310241980031001

Imelda, S.E., M.S.E.
NIP. 197703092009122002

Acknowledged by,
The Head of Development Economic Departement

Dr. Suhel, M.Si
NIP. 196610141992031003

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Mahasiswa : Maria Vervawaty Rumahorbo
NIM : 01021181419035
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/ Tanggal Lahir : Lubuk Pakam, 24 Juli 1996
Agama : Katolik
Status : Belum Menikah
Kewarganegaraan : Indonesia

Alamat Rumah (Orang Tua) : Dusun XIII, Desa Pasar Melintang, Kecamatan
Lubuk Pakam

Tinggi : 160 cm

Berat : 44 kg

Alamat Email : mariaverawaty24@gmail.com

No. Hp : 081285471247

Pendidikan Formal :

- Sekolah Dasar : SD RK Serdang Murni Lubuk Pakam
- SMP : SMP RK Serdang Murni Lubuk Pakam
- SMA : SMA Negeri 2 Lubuk Pakam

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
UCAPAN TERIMA KASIH	ii
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Sistematika Penulisan	7
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Teori Permintaan Uang	9
2.1.1.1 Teori Permintaan Uang Keynes	9
2.1.1.2 Teori Permintaan Uang Baumol	10
2.1.2 Teori Konsumsi	12
2.1.2.1 Teori Konsumsi Milton Friedman.....	12
2.1.2.2 Teori Konsumsi dengan Hipotesis Pendapatan Relatif	13
2.1.2.3 Teori Konsumsi dengan Hipotesis Daur/Siklus Hidup	14
2.1.3 Penggunaan Kartu Kredit	15

2.1.4 Hubungan Pendapatan dengan Penggunaan Kartu Kredit	17
2.1.5 Hubungan Tingkat Bunga dengan Penggunaan Kartu Kredit	18
2.2. Penelitian Terdahulu	20
2.3. Alur pikir	24
2.4. Hipotesis	25
BAB III METODE PENELITIAN	26
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	26
3.2 Rancangan Penelitian	26
3.3 Jenis dan Sumber Data	27
3.4 Teknik Pengumpulan Data	27
3.5 Populasi dan Sampel	28
3.6 Teknik Analisis	29
3.6.1 Model Tabulasi Silang (<i>Cross Tabulation</i>)	29
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	30
3.6.2.1 Uji Multikolinearitas	31
3.6.2.2 Uji Heteroskedastisitas	31
3.6.3 Uji Statistik	32
3.6.3.1 Uji F	32
3.6.3.2 Uji t	32
3.6.3.3 Koefisien Determinasi	33
3.7 Definsisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel	34
3.7.1 Variabel Independen	34
3.7.2 Variabel Dependen	34
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	36
4.1 Gambaran Umum Kota Medan	36
4.2 Karakteristik Responden	37
4.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	37
4.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	38

4.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	39
4.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	40
4.2.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengeluaran dengan Menggunakan Kartu Kredit	41
4.2.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengeluaran Konsumsi	42
4.2.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Bunga Kartu Kredit.....	43
4.2.8 Tanggapan Responden Terhadap Penggunaan Kartu Kredit	43
4.2.8.1 Banyaknya Kartu Kredit yang Dimiliki Responden	44
4.2.8.2 Pemakaian Kartu Kredit Dalam Sebulan	45
4.2.8.3 Rata-rata Menggunakan Kartu Kredit	46
4.2.8.4 Penggunaan Kartu Kredit	46
4.2.8.5 Yang Mendorong Responden Menggunakan Kartu Kredit	47
4.2.8.6 Kekurangan Penggunaan Kartu Kredit	48
4.3 Hasil Analisis	48
4.3.1 Hasil Estimasi Regresi Linier Berganda	49
4.3.2 Analisis Tabulasi Silang	50
4.3.2.1 Hubungan Tingkat Bunga Kartu Kredit dengan Persentase Pengeluaran dengan Menggunakan Kartu Kredit	50
4.3.2.2 Hubungan Pendapatan dengan Persentase Pengeluaran dengan Menggunakan Kartu Kredit	52
4.3.3 Uji Asumsi Kalsik	53
4.3.3.1 UjiMultikolinearitas	53
4.3.3.2 Heteroskedastisitas	54
4.3.4 Uji Hipotesis	55
4.3.4.1 Uji F	55
4.3.4.2 Uji t	57
4.3.4.3 Koefisien Determinasi (R^2)	58

4.4 Interpretasi Hasil Analisis dan Pembahasan	58
4.4.1 Pengaruh Tingkat Bunga Kartu Kredit Terhadap Persentase Pengeluaran dengan Menggunakan Kartu Kredit	58
4.4.2 Pengaruh Pendapatan Terhadap Persentase Pengeluaran dengan Menggunakan Kartu Kredit	60
BAB V PENUTUP	62
5.1 Kesimpulan	62
5.2 Saran	63
5.3 Keterbatasan Penelitian	64
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN	71

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Transaksi Kartu Kredit di Indonesia Tahun 2014-2016	2
Tabel 1.2 PDRB Perkapita Kota Medan Atas Dasar Harga Berlaku Tahun 2012-2016	4
Tabel 3.1 Variabel Independen	34
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden	37
Tabel 4.2 Umur Responden	38
Tabel 4.3 Tingkat Pendidikan Responden	39
Tabel 4.4 Pendapatan Responden	40
Tabel 4.5 Pengeluaran dengan Menggunakan Kartu Kredit Responden	41
Tabel 4.6 Pengeluaran Konsumsi Responden	42
Tabel 4.7 Tingkat Bunga Kartu Kredit	43
Tabel 4.8 Banyaknya Kartu Kredit yang Dimiliki	44
Tabel 4.9 Pemakaian Kartu Kredit Dalam Sebulan	45
Tabel 4.10 Rata-rata Menggunakan Kartu Kredit	46
Tabel 4.11 Penggunaan Kartu Kredit	46
Tabel 4.12 yang Mendorong Responden Menggunakan Kartu Kredit	47
Tabel 4.12 Kekurangan Penggunaan Kartu Kredit	48
Tabel 4.13 Hasil Estimasi Regresi Linier Berganda	49
Tabel 4.14 Hasil <i>Cross Tabulation</i> Deskriptif Reponden Tingkat Bunga Kartu Kredit Terhadap Presentase Pengeluaran dengan Menggunakan Kartu Kredit	51

Tabel 4.15 Hasil Uji <i>Chi-Square</i> Tingkat Bunga Kartu Kredit Terhadap Persentase Pengeluaran dengan Menggunakan Kartu Kredit	51
Tabel 4.16 Hasil <i>Cross Tabulation</i> Deskriptif Responden Pendapatan Terhadap Persentase Pengeluaran dengan Menggunakan Kartu Kredit	52
Tabel 4.17 Hasil Uji <i>Chi-Square</i> Pendapatan dengan Persentase Pengeluaran dengan Menggunakan Kartu Kredit	53
Tabel 4.18 Hasil Uji Multikolinearitas	54
Tabel 4.19 Hasil Uji F	56
Tabel 4.20 Hasil Uji t	57
Tabel 4.21 Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	58

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Permintaan Uang Untuk Transaksi	10
Gambar 2.2 Transaksi Belanja	11
Gambar 2.3 Alur Pikir	24
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	55

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Kuesioner	71
Lampiran 2 Identitas Responden	74
Lampiran 3 Data Estimasi OLS	78
Lampiran 4 Hasil Estimasi Regresi Linier Berganda	81
Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik	82
Lampiran 6 Uji Statistik	83
Lampiran 7 Tingkat Pendidikan vs Persentase Pengeluaran dengan Menggunakan Kartu Kredit	85
Lampiran 7 Pendapatan vs Pengeluaran dengan Menggunakan Kartu Kredit	85
Lampiran 7 Pendapatan vs Pengeluaran Konsumsi	86
Lampiran 8 Dokumentasi Foto	87

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Era globalisasi saat ini, untuk melakukan transaksi dapat digunakan dengan berbagai sarana pembayaran, mulai dari yang tradisional sampai dengan yang paling modern. Salah satu cara yang paling efisien dan efektif untuk melakukan pembayaran adalah dengan menggunakan kartu plastik atau lebih dikenal dengan nama kartu kredit.

Kartu kredit merupakan alat pembayaran dengan menggunakan kartu yang dapat digunakan untuk melakukan pembayaran atas kewajiban yang timbul dari suatu kegiatan ekonomi, termasuk transaksi pembelian dan/atau untuk melakukan penarikan tunai, di mana kewajiban pembayaran pemegang kartu dipenuhi terlebih dahulu *acquirer* (penerbit), dan pemegang kartu berkewajiban untuk melakukan pembayaran pada waktu yang disepakati baik dengan pelunasan secara sekaligus ataupun dengan pembayaran secara angsuran (Peraturan Bank Indonesia Pasal 1 angka 4 Nomor 14/2/PBI/2012).

Penggunaan kartu kredit pada saat berbelanja memiliki beberapa keuntungan, seperti potongan harga pada toko tertentu, sejumlah *cashback* dan poin reward serta dinilai lebih efektif dan efisien dibandingkan dengan alat pembayaran yang lain.

Menurut Sari (2017) kartu kredit di Indonesia pertama kali diperkenalkan tahun 1980-an oleh Bank Duta yang bekerja sama dengan principal VISA dan Master Card Internasional. Bank Duta menjadi bank pertama di Indonesia yang menerbitkan kartu kredit.

Tabel 1.1 Transaksi Kartu Kredit di Indonesia Tahun 2014-2016

Transaksi		Tahun		
		2014	2015	2016
Tunai	Volume (satuan transaksi)	3.776.843	6.606.573	7.390.323
	Nominal (jutaan rupiah)	4.879.942	7.401.964	8.070.466
Belanja	Volume (satuan transaksi)	250.543.218	274.719.267	297.661.974
	Nominal (jutaan rupiah)	250.177.515	273.141.967	272.950.052
Total	Volume (satuan transaksi)	254.320.061	281.325.840	305.052.297
	Nominal (jutaan rupiah)	255.057.458	280.543.930	281.020.518

Sumber : Statistik Sistem Pembayaran APMK, Bank Indonesia

Berdasarkan Tabel 1.1, dapat dilihat bahwa transaksi tunai dan belanja kartu kredit mengalami kenaikan setiap tahunnya. Volume transaksi total kartu kredit dari tahun 2014 hingga 2016 memiliki trend meningkat. Pada tahun 2014 volume transaksi 254.320.061 transaksi dengan nilai transaksi Rp 255.057.458 juta menjadi 305.052.297 transaksi dengan nilai transaksi Rp 281.020.518 juta pada tahun 2016. Peningkatan transaksi ini seiring dengan adanya peningkatan konsumsi masyarakat.

Menurut Sumarwan (2002) kartu kredit memiliki dua fungsi utama, yaitu sebagai alat pembayaran dan sebagai kredit bergulir. Jika konsumen membayar semua tagihan kartu kredit untuk transaksi yang dilakukan sebulan yang lalu, maka konsumen menggunakan kartu kredit sebagai alat pembayaran (*method of payment*). Sebaliknya, jika konsumen membayar sejumlah minimal dari tagihan atau sebagian tagihan yang jatuh tempo, maka konsumen menggunakan kartu

kredit sebagai sumber kredit. Pengguna kartu kredit harus disesuaikan dengan besarnya pemasukan yang diterima dan seberapa banyak pengeluaran yang harus dikeluarkan setiap bulannya. Apabila nasabah tidak memiliki kontrol dari segi pendapatan dan pengeluaran, dikhawatirkan akan merugikan nasabah karena menggunakan kartu kredit yang sembarangan (Risti, 2016).

Pendapatan adalah penghasilan yang diterima oleh seseorang atas hasil upaya dari kerja keras mereka yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan hidup mereka baik bulanan, mingguan maupun tahunan. Semakin tinggi pendapatan seseorang, maka seseorang akan tertarik untuk menggunakan kartu kredit dalam melakukan transaksi sebagai alat pembayarannya. Menurut Manshor dkk (2009) pendapatan merupakan faktor yang signifikan yang mengakibatkan meningkatnya penggunaan kartu kredit.

Tabel 1.2 PDRB Perkapita Kota Medan Atas Dasar Harga Berlaku Tahun 2012-2016

Tahun	PDRB Perkapita ADHB (Rupiah)	Laju Pertumbuhan (Persen)
2012	54.667.741	24,4
2013	60.628.386,62	10,9
2014	67.657.621,89	11,6
2015	74.513.723,45	10,1
2016	83.452.215,39	12

Sumber : Beberapa Indikator Penting Provinsi Sumatera Utara 2016/2017, BPS Provinsi Sumatera Utara

Berdasarkan Tabel 1.2, dapat dilihat bahwa PDRB perkapita mengalami peningkatan setiap tahun dari Rp 54.667.741 pada tahun 2012 menjadi Rp 83.452.215,39 pada tahun 2016. Rata-rata pertumbuhan PDRB perkapita sebesar 13,8 persen. Kondisi ini menunjukkan bahwa tingkat pendapatan perkapita di Kota Medan relatif cukup baik.

Menurut Wulandari (2014) pihak-pihak yang terlibat dalam penerbitan dan penggunaan kartu kredit adalah penerbit kartu sebagai pihak yang mengeluarkan dan mengelola suatu kartu kredit, pemegang kartu sebagai pihak atau perseorangan yang namanya tercantum dalam perjanjian penerbitan kartu kredit dan penjual sebagai pihak yang menerima pembayaran dari transaksi perdagangan barang atau jasa yang dilakukan dengan menggunakan kartu kredit.

Pihak bank akan memberikan fasilitas kartu kredit kepada nasabahnya, apabila nasabah tersebut telah memenuhi beberapa syarat dan prosedur yang ditetapkan oleh pihak bank. Bank penerbit kartu kredit akan mendapatkan keuntungan dari tiap transaksi yang dilakukan oleh pemegang kartu dan dari bunga yang dikenakan pada pemilik kartu kredit.

Tingkat bunga adalah biaya yang harus dibayarkan kepada penerbit kartu kredit apabila pengguna kartu kredit terlambat melunasi tagihan kartu kreditnya sesuai yang telah disepakati antara kedua belah pihak yaitu pemegang kartu kredit dengan penerbit kartu kredit. Menurut adminccr (2012) tingkat bunga pada kartu kredit adalah biaya yang dibebankan kepada pemegang kartu kredit yang muncul sebagai akibat dari pembayaran tidak penuh atau pembayaran setelah jatuh tempo.

Mulai Juni 2017, Bank Indonesia menetapkan tingkat bunga kartu kredit diturunkan dari 2,95 persen menjadi 2,25 persen per bulan. Sedangkan tingkat bunga kartu kredit per tahun diturunkan dari 35,4 persen menjadi 26,95 persen (Sandy, 2017). Penghitungan tingkat bunga kartu kredit dilakukan secara harian ($2,25 \text{ persen} \times 12 \times \text{selisih hari} \times \text{nilai transaksi} : 365$). Penurunan tingkat bunga ini berlaku untuk transaksi belanja dan tarik tunai.

Dalam penelitian ini, pemilihan penggunaan kartu kredit ditetapkan Kota Medan sebagai objek penelitian. Alasan pemilihan objek di Kota Medan karena merupakan kota terbesar keempat di Indonesia. Kota Medan mengalami perkembangan yang pesat. Hal ini dapat dilihat dari banyaknya gedung-gedung yang dibangun di Kota Medan. Salah satu infrastruktur di Kota Medan adalah dengan dibangunnya Bandara Internasional Kualanamu yang satu-satunya memiliki akses kereta di Indonesia.

Untuk infrastruktur lainnya yaitu pembangunan jalan tol. Pembangunan jalan tol ini digunakan untuk memperlancar lalu lintas, mempersingkat waktu dalam jarak tempuh yang cukup lama serta sebagai penghubung antar daerah untuk lebih mempersingkat waktu sehingga jalan yang dilalui bebas tanpa ada hambatan serta mampu mengurangi ongkos agar semakin lebih irit. Menurut Azri (2016) saat ini ada dua ras tol yang sedang dibangun di Kota Medan, yaitu tol Medan-Binjai dan tol Medan-Kualanamu-Tebing Tinggi.

Selain dari segi infrastrukturnya, Kota Medan juga menjadi pusat bisnis, dimana terdapat *cafe*, hotel maupun pusat perbelanjaan. Kota medan juga menyajikan puluhan pusat jajanan kuliner yang menyediakan makanan lokal hingga western food tersedia di kawasan tersebut (Irawan, 2015).

Masyarakat menengah ke atas yang tinggal di Kota Medan telah mengenal kartu kredit dan juga terdapat perbelanjaan modern seperti *Mall* dan *Plaza* yang memberikan pengaruh cukup besar terhadap masyarakat Kota Medan dalam menggunakan kartu kredit. Mall menyediakan berbagai fasilitas dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari, mulai dari fashion, tempat bermain anak-anak, *cafe*, dll.

Mall juga menyediakan mesin gesek kartu kredit untuk mempermudah konsumen dalam melakukan pembayaran dengan menggunakan kartu kredit. Menurut Lubis (2012) perbelanjaan modern yang terbesar di Kota Medan memberikan hubungan yang sangat erat terhadap seringnya penggunaan kartu kredit yang ada di Kota Medan, terkhususnya bagi masyarakat muslimnya. Hal ini dikarenakan kartu kredit lebih praktis digunakan dalam proses transaksi.

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, penelitian dilakukan mengenai “Pengaruh Tingkat Bunga dan Pendapatan Terhadap Penggunaan Kartu Kredit di Kota Medan”.

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka dapat diperoleh perumusan masalah, yaitu apakah terdapat pengaruh tingkat bunga dan pendapatan terhadap penggunaan kartu kredit di Kota Medan?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian adalah untuk mengetahui pengaruh tingkat bunga dan pendapatan terhadap penggunaan kartu kredit di Kota Medan.

1.4 Manfaat Penelitian

1. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi tentang pengaruh tingkat bunga dan pendapatan terhadap penggunaan kartu kredit yang akan menambahkan ilmu pengetahuan dan wawasan tentang perbankan serta sebagai pembanding hasil riset penelitian.

2. Bagi Pihak Bank

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran mengenai penggunaan kartu kredit dan dapat dijadikan sebagai bahan referensi saat melakukan *approval* kartu kredit.

3. Bagi Pembaca

Diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan wawasan bagi pembaca mengenai pengaruh tingkat bunga dan pendapatan terhadap penggunaan kartu kredit dan sebagai bahan referensi untuk penelitian selanjutnya.

1.5 Sistematika Penulisan

Penyusunan penulisan penelitian ini dibagi ke dalam lima bab yang terdapat keterkaitan antara bab satu dengan yang lainnya. Sistematika penulisan skripsi ini sebagai berikut.

Bab I, menjelaskan tentang latar belakang masalah penelitian yang berupa alasan dan topik permasalahan, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

Bab II, menjelaskan tentang landasan teori yang ada kaitannya dengan permasalahan penelitian yang disertai dengan ulasan singkat dari beberapa hasil penelitian terdahulu, alur pikir dan hipotesis.

Bab III, menjelaskan tentang ruang lingkup penelitian, rancangan penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, teknis analisis yang dijadikan pedoman dalam penyelesaian masalah penelitian serta definisi operasional variabel dan pengukuran variabel.

Bab IV, berisi gambaran umum Kota Medan, karakteristik responden, hasil analisis serta interpretasi hasil analisis dan pembahasan.

Bab V, akan diutarakan kesimpulan, saran dan keterbatasan penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Adminccr. 2012. *Perhitungan Kartu Kredit*. www.creditcard-revolution.com. Diakses pada 24 Oktober 2017.
- Arpita dkk. 2011. Factors Affecting Credit Card Use in India Asia Pasific. *Journal of Marketing and Logistics*. Vol.24, No.2, 236-256.
- Azri, Arif. 2016. *Melihat Perkembangan Kota-Kota Terbesar di Luar Jawa*. Diakses pada 10 Februari 2018.
- Bank Indonesia. 2012. Peraturan Bank Indonesia Pasal 1 angka 4 Nomor 14/2/PBI/2012 Tentang APMK.
- Budisantoso Totok, Triandaru Sigit. 2011. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.
- Bulut, Y. dan Koprulu, O. 2010. Credit Card Market and Socio-Economic Background of Card Holders: A Case Study from Turkey. *International Journal of Economic Perspectives*. Vol. 4. Issue 4. Page 623-633.
- Chien, Y.W., dan Devaney, S.A. 2001. The Effects of Credit Attitude and Sosioeconomic Factors on Creit Card and Installement Debt. *Journal of Consumer Affair*. Vol.35, No.1, 162-179.
- Fauzan, Muhammad. 2017. Gaya Hidup Nasabah dan Keputusan Penggunaan Kartu Kredit. *Jurnal Bisnis dan Manajemen*. Vol.7, No.1, 181-192.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19 (Ed. ke-5)*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Gujarati, Damodar. 2003. *Ekonomtri Dasar*. Edisi Keenam. Jakarta: Erlangga.
- Irawan, Dicky. 2015. *Ubah Daerah Mati Jadi Kawasan Bisnis*. www.google.co.id Diakses pada 10 Februari 2018.
- Jalil, Nur Asyiah. 2007. *Analisis Preferensi Dosen Terhadap Kartu Kredit*. Skripsi S1 Fakultas Ekonomi dan Manajemen Universitas Institut Pertanian Bogor.

- Joesoef, Jose Rizal. 2008. *Pasar Uang dan Pasar Valuta Asing*. Jakarta: Salemba Empat.
- Kasmir. 2005. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Kaynak, E.Kucrukemiroglu, O. and Ozmen, A. 1995. Correlates of Cedit Card Acceptance and Usage in an Advanced Middle Eastern country. *Journal of Services Marketing*, 9: 52–63.
- Kaynak, E and Harcar, T. 2001. Consumers Attitudes and Intention Towars Credit Card Usage in an Advanced Developing Country. *Journal of Financial Service Marketing*. 6(1): 24-36.
- Khalid, Junaid dkk. 2013. *Perceived Barriers In The Adoption & Usage of Credit Cards in Pakistan Banking Industry*. International Review of Management and Business Research. Vol.2, No.1, 104-116.
- Kiky. 2014. *Pengaruh Pendapatan Terhadap Keputusan Penggunaan Kartu Kredit di Komplek Perumahan Cipinang Elok II*. Fakultas Ekonomi. Universitas Gunadarma.
- Kuncoro, Mudrajad. 2003. *Metode Riset untuk Bisnis & Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Lauwy, Febyonds dkk. 2014. *Pengaruh Strategi Bauran Pemasaran Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Kartu Kredit Pada PT. Bank Panin Tbk Cabang Utama Makasar*. Fakultas Ekonomi. Universitas Hasanuddin.
- Lubis, A.H., dan I. Lubis. 2012. Analisis Perilaku Masyarakat Muslim Terhadap Penggunaan Kartu Kredit di Kota Medan. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*. Vol.1, No.1, 22-35.
- Malelak, Mariana. dan Gesti. 2016. Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Perilaku Penggunaan Kartu Kredit. *Jurnal Inovasi dan Bisnis*. Vol.4, No.2, 187-188.
- Mangkoesoebroto, G., dan Algifari. 1998. *Teori Ekonomi Makro*. Yogyakarta: STIE YPKN.
- Mankiw, Gregory. 2003. *Teori Makro Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.

- Mansor, Norudin dan Mat, A. C. 2009. Islamic Credit card: Are Demographic Factors a Good Indicator?. *Asian Social Science*. Vol.5, No.12, 17-26.
- Marliana. 2001. *Studi Perilaku Penggunaan Kartu Plastik Dalam Transaksi Keluarga*. Invotec. Vol. 3 No. 7 pp: 10-18.
- Melia. 2014. *Hubungan Karakteristik Demografi Dan Gaya Hidup Dengan Perilaku Penukaran Point Reward Kartu Kredit Di Kota Denpasar*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
- Memarista, Gesti, Mariana Ing Malelak, Njo Anastasia. 2016. *The Relationship between Demographic Factors and Financial Behavior on Credit CARD Usage in Surabaya*. Fakultas of Economics, Petra Christian University.
- Min, I., dan Kim, J. H. 2003. Modeling Credit Card Borrowing: A comparison of Type I and Type II Tobit Approaches (70). *Southern Economic Journal*, 128-143.
- Mishkin, Frederic S. 2009. *The Economic Of Money, Banking, and Financial Market*. New York: Addison Wesley.
- Nopirin, 1997. *Ekonomi Moneter Buku I Edisi 4*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Radiansyah, Muhammad. 2016. *Analisis Persepsi Masyarakat Muslim Terhadap Penggunaan Alat Pembayaran Non Tunai di Kota Medan*. Program Studi Ekonomi Islam. Universitas Sumatera Utara.
- Rafita, Afi dkk. 2015. *Hubungan Tingkat Pendapatan Dengan Jenis Usaha Kecil (Mikro) di Rusa Jalan Laswi*. Fakultas Teknik Universitas Islam Bandung.
- Rahmadiano, Kurniawan. 2013. *Kajian Kesyariahan Kartu Kredit Syariah: Teori dan Realita*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sriwijaya.
- Risti, Ayu Peka. 2016. *Pengaruh Kualitas Promosi Penjualan, Citra Merek dan Nilai yang Dirasakan Nasabah dengan Variabel Intervening Word Of Mouth Terhadap Keputusan Penggunaan Kartu Kredit Bank CIMB NIAGA di Surabaya dan Sekitarnya*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas.

- Rita, M.R dan Kusumawati R. 2010. *Pengaruh Variabel Sosio Demografi dan Karakteristik Finansial Terhadap Sikap, Norma Subjektif dan Control Perilaku Menggunakan Kartu Kredit*.
- Samuelson, Paul A. 2002. *Mikro Ekonomi*. Edisi XAV. Jakarta: Erlangga.
- Sandy, Kunthi Fahmar. 2017. *Bank Indonesia Imbau Bank Penerbit Kartu Kredit Turunkan Suku Bunga*. www.google.co.id. Diakses pada 27 Januari 2018.
- Sari, Yola Mairiana. 2017. Permintaan Kartu Kredit di Kota Banda Aceh. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa*. Vol.2 No.3, 443-453.
- Serfinto, dkk. 2012. *Untung dengan Kartu Kredit, Kartu ATM-Debit & Uang Elektronik*. VisiMedia.
- Steidle, R. P. 1994. *Determinants of Bank and Retail Credit Card Revolvers: An Application Using the Lifecycle Income Hypothesis, Consumer Interests Annual*. Vol.20, 170-177.
- Sugiyono. 2006. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sukirno, Sadono. 2006. *Mikro Ekonomi Teori Pengantar*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Sulistiyawaty, Risna. 2006. *Perilaku Konsumen Dalam Penggunaan Kartu Kredit di Wilayah DKI Jakarta*. Jakarta: Universitas Gunadarma.
- Sumarwan, Ujang. 2002. *Perilaku Konsumen Teori dan Penerapannya Dalam Pemasaran*. Cetakan Pertama. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Surat Edaran Bank Indonesia. 2016. Nomor 18/33/DKSP perihal perubahan keempat tentang Penyelenggaraan Kegiatan Alat Pembayaran dengan Menggunakan Kartu.
- Surat Edaran Nomor 14/17/DASP perihal Perubahan atas Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 11/10/DASP perihal Penyelenggaraan Alat Pembayaran dengan Menggunakan Kartu.

Themba, G., & Tumedi, C. B. 2012. Credit Card Ownership and Usage Behaviour in Botswana. *International Journal of Business Administration*.

Wulandari, Dini. 2014. *Aspek Hukum Penerbitan Kartu Kredit Sebagai Alat Bayar Oleh Bank Rakyat Indonesia Cabang Surakarta*. Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Yuliadi, Imamudin. 2008. *Ekonomi Moneter*. PT. Macanan Jaya Cemerlang.