

TESIS
ANALISIS PENGARUH DAN KESESUAIAN ARAH PENYALURAN
KREDIT TERHADAP SEKTOR EKONOMI POTENSIAL
DI KALIMANTAN SELATAN

ABDUL AZIZ
NIM. 2320317310008



PROGRAM STUDI
MAGISTER EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN

2025

TESIS
ANALISIS PENGARUH DAN KESESUAIAN ARAH PENYALURAN
KREDIT TERHADAP SEKTOR EKONOMI POTENSIAL
DI KALIMANTAN SELATAN

ABDUL AZIZ
NIM. 2320317310008


TESIS
Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Magister Ekonomi Pembangun


PROGRAM STUDI
MAGISTER EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2025

**LEMBAR PENGESAHAN UJIAN TESIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Nama : Abdul Aziz
NIM : 2320317310008
Program Studi : Magister Ekonomi Pembangunan
Judul Tesis : Analisis Pengaruh dan Kesesuaian Arah
Penyaluran Kredit Terhadap Sektor Ekonomi
Potensial di Kalimantan Selatan
Ujian Dilaksanakan : 3 Juli 2025
Waktu Ujian : 15.00 s.d. 18.00 WITA

Tim Penguji

Pembimbing Dr. Saipudin, S.E., M.Si., Ak, CA (.....)

Penguji I Dr. Syahrituah Siregar, S.E., M.A. (.....)

Penguji II Dr. Sri Maulida, S.E.Sya., M.E.I. (.....)

LEMBAR LEGALITAS
ANALISIS PENGARUH DAN KESESUAIAN ARAH PENYALURAN
KREDIT TERHADAP SEKTOR EKONOMI POTENSIAL
DI KALIMANTAN SELATAN

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

ABDUL AZIZ
NIM. 2320317310008

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 3 Juli 2025
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



Dr. Saipudin, S.E., M.Si., Ak, CA
NIP. 19650713 199503 1 001

Penguji I

Penguji II



Dr. Syahrituah Siregar, S.E., M.A.
NIP. 19710303 199802 1 001



Dr. Sri Maulida, S.E.Sya., M.E.I.
NIP. 1991111 202203 2 012

Mengetahui,
Koordinator Program Magister Ekonomi Pembangunan



Dr. Neor Rahmini, S.E., M.E.
NIP. 19770406 200801 2 020

LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN TESIS

Tesis ini Telah Diajukan dan Diperbaiki

Pada Tanggal 11 Juli 2025

TIM PENGUJI DAN PENILAI

- 
1. Dr. Syahrituah Siregar, S.E., M.A. Ketua 1. 
- NIP. 19710303 199802 1 001
2. Dr. Sri Maulida, S.E.Sya., M.E.I. Sekretaris 2. 
- NIP. 19911111 202203 2 012
3. Dr. Saipudin, S.E., M.Si., Ak, CA Pembimbing 3. 
- NIP. 19650713 199503 1 001



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UJI PLAGIASI

Sertifikat

No. 43/UN8.1.12.2/UJI-PLAGIASI/2025

Sertifikat ini diberikan kepada:

ABDUL AZIZ

2320317310008

Judul Tesis:

ANALISIS PENGARUH DAN KESESUAIAN ARAH PENYALURAN KREDIT TERHADAP SEKTOR EKONOMI POTENSIAL DI KALIMANTAN SELATAN

Telah dilakukan pengecekan uji kemiripan Tugas Akhir dengan Indeks kurang dari 20%

Oleh karena itu, Tugas Akhir ini dinyatakan bebas plagiasi sesuai SK Rektor No. 053/UN8/PK/2017

Banjarmasin, 14 Juli 2025

Mengetahui,

Wakil Dekan I,



Dr. Muzdalifah, S.E., M.Si.

NIP. 19720410 199702 2 003

Koordinator Uji Plagiasi Pascasarjana FEB

Dr. Sri Maulida, S.E.Sy., M.E.I.

NIP. 19911112 202203 2 012

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Abdul Aziz
NIM : 2320317310008
Program Studi : Magister Ekonomi Pembangunan
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Lambung Mangkurat
Judul : **“Analisis Pengaruh dan Kesesuaian Arah Penyaluran Kredit terhadap Sektor Ekonomi Potensial di Kalimantan Selatan”**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tesis yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri, kecuali dicantumkan sebagai kutipan/acuan dalam naskah dengan disebutkan sumber kutipan/acuan.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan tesis ini hasil jiplakan, plagiat maupun manipulasi, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Demikian pernyataan ini saya buat dalam keadaan sehat dan tanpa paksaan dari siapapun.

Banjarmasin, 15 Juli 2025

Yang membuat pernyataan



Abdul Aziz

NIM 2320317310008

PRAKATA

Segala puji bagi Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan nikmat karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini untuk melengkapi persyaratan dalam memperoleh gelar Magister pada Program Studi Magister Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat. Penulis berharap tesis ini dapat bermanfaat bagi dunia akademis, khususnya pada bidang keuangan dan perbankan serta program studi Magister Ekonomi Pembangunan pada umumnya.

Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih tak terhingga kepada :

1. Kedua orang tua penulis, Ayahanda Muhammad Syafii dan Ibunda Muthiah (Almarhumah) yang telah mendukung dari segala aspek, baik morel maupun materiel.
2. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, SE, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Ibu Dr. Noor Rahmini, SE, ME, selaku Koordinator Program Studi Magister Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Bapak Dr. Saipudin, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing dalam penyusunan tesis ini yang dengan sabar meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Bapak Dr. Syahrituah Siregar, SE, MA selaku Dosen Penguji I dan Ibu Dr. Sri Maulida, SE.Sya, MEI selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan kritik dan saran untuk lebih sempurnanya tesis ini.

6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat pada umumnya dan Dosen Program Studi Magister Ekonomi Pembangunan pada khususnya yang telah memberikan ilmu selama masa perkuliahan penulis.
7. Seluruh Staff Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat pada umumnya dan Staff Akademik Program Studi Magister Ekonomi Pembangunan pada khususnya yang telah membantu dalam penyelesaian urusan administrasi perkuliahan penulis.
8. Seluruh keluarga besar dan kerabat penulis dalam memberikan dukungan morel dan materiel selama masa perkuliahan penulis.
9. Rekan dan sahabat penulis yang saling bekerja sama dan saling membangun kebersamaan selama masa perkuliahan berlangsung.
10. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis cantumkan satu persatu namun ikut mendukung dan membantu dalam penyelesaian tesis ini.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari kata sempurna, baik dalam hal pengolahan, penyajian, maupun penulisan. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan tesis ini.

Banjarmasin, 15 Juli 2025
Yang membuat pernyataan,



Abdul Aziz

NIM. 2320317310008

ABSTRACT

Analysis of the Impact and Alignment of Credit Allocation with Potential Economic Sectors in South Kalimantan

Keywords: *Sectoral Credit, Gross Regional Domestic Product (GRDP), Ordinary Least Squares (OLS), Location Quotient, Shift Share Analysis, Overlay Matrix*

The allocation of banking credit plays a strategic role as a source of financing for the real sector in promoting regional economic growth. One of the main challenges in credit distribution is the misalignment between credit allocation and sectors with comparative advantages and actual growth potential, which can hinder inclusive economic development. This study aims to analyze the impact of sectoral credit distribution on sectoral performance and to assess the alignment of credit allocation with potential economic sectors in South Kalimantan. The methods used included the Ordinary Least Squares (OLS) approach to examine the influence of sectoral credit on Gross Regional Domestic Product (GRDP), as well as Location Quotient (LQ), Shift Share Analysis (SSA), and Overlay Matrix to identify key sectors and evaluate the appropriateness of credit distribution. The study used quarterly data from 2015 to 2024, including GRDP, sectoral credit, and Non-Performing Loans (NPL) for the OLS analysis. Meanwhile, the LQ and SSA analyses utilized data from 2015 and 2024. The results indicated that sectoral credit had a simultaneous and statistically significant positive effect on GRDP. However, alignment between credit distribution and potential sectors was only evident in Agriculture, Forestry, and Fisheries; Transportation, Warehousing and Communication; Accommodation and Food Services; and Health and Social Services. Other sectors were found to be underfunded or oversupplied in terms of credit allocation. These findings carry important implications for the formulation of more strategic and targeted banking intermediation policies. It is recommended that local governments and financial institutions direct credit more strategically toward local leading sectors to support sustainable and potential-based regional economic development.

Banjarmasin, July 8, 2025

Approved by:
Head of Language Center



Dr. Hj. Noor Eka Chandra, M.Pd
NIP. 197710232001122003

ABSTRAKSI

Penyaluran kredit perbankan memiliki peran strategis sebagai sumber pembiayaan sektor riil dalam mendorong pertumbuhan ekonomi daerah. Salah satu tantangan utama dalam penyaluran kredit adalah ketidaksesuaian antara arah pembiayaan dengan sektor-sektor yang memiliki keunggulan komparatif dan pertumbuhan aktual yang dapat berakibat pada tidak optimalnya pertumbuhan ekonomi yang inklusif. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh penyaluran kredit perbankan terhadap kinerja sektoral serta menilai kesesuaian arah penyaluran kredit terhadap sektor-sektor ekonomi potensial di Kalimantan Selatan. Metode yang digunakan mencakup Regresi Linier Berganda untuk menganalisis pengaruh kredit sektoral terhadap Produk Domestik Regional Bruto (PDRB), serta analisis *Location Quotient* (LQ), *Shift Share Analysis* (SSA), dan Matriks Overlay untuk mengidentifikasi sektor unggulan dan menilai kesesuaian alokasi kredit. Penelitian ini menggunakan data kuartalan tahun 2015 s.d. 2024 yang mencakup data PDRB, kredit sektoral, dan *Non-Performing Loan* (NPL) untuk analisis Regresi Linier Berganda. Adapun, analisis LQ dan SSA menggunakan data tahun 2015 dan 2024. Hasil analisis menunjukkan bahwa secara simultan kredit sektoral berpengaruh positif signifikan terhadap PDRB. Namun, kesesuaian antara arah penyaluran kredit dan sektor potensial hanya terdapat pada sektor Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan; Transportasi, Pergudangan dan Komunikasi; Penyediaan Akomodasi dan Makan Minum; serta Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial. Sementara itu, sektor-sektor lainnya mengalami kondisi *underfunded* atau *oversupply* dalam alokasi kredit. Temuan ini memberikan implikasi penting bagi perumusan kebijakan intermediasi perbankan yang lebih strategis dan tepat sasaran. Rekomendasi diberikan kepada pemerintah daerah dan lembaga keuangan agar penyaluran kredit diarahkan secara strategis kepada sektor-sektor unggulan lokal guna mendukung pembangunan ekonomi daerah yang berkelanjutan dan berbasis potensi sektoral.

Kata kunci: Kredit Sektoral, PDRB, Regresi Linier Berganda, *Location Quotient*, *Shift Share Analysis*, Matriks Overlay



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
UPA BAHASA ULM

Jalan Brigjen H. Hasan Basry Kotak Pos 70123 Banjarmasin
Telepon/Fax.: (0511) 3308140
Email: uptbahasa@ulm.ac.id

SURAT KETERANGAN

NO: 149/UN8.16/BS/2025

Bersama ini kami menerangkan bahwa Abstrak bahasa Inggris dari judul Thesis:

“Analysis of the Impact and Alignment of Credit Allocation with Potential Economic Sectors in South Kalimantan” yang disusun oleh:

Nama Mahasiswa : Abdul Aziz
Nim : 2320317310008
Jurusan/Fakultas : S2 Ekonomi Pembangunan
Program : Pascasarjana

telah diverifikasi bahasa Inggris yang digunakan sesuai dengan makna dari abstrak asli yang ditulis oleh mahasiswa tersebut di atas. (Abstrak terlampir) Demikian Surat Keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Banjarmasin, July 8, 2025
Kepala,



Dr. Hj. Noor Eka Chandra, M.Pd
NIP. 197710232001122003

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR LEGALITAS	iii
LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN TESIS	iv
SERTIFIKAT UJI PLAGIASI.....	v
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	vi
PRAKATA.....	vii
ABSTRACT.....	ix
ABSTRAKSI.....	x
SURAT KETERANGAN ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Perumusan Masalah	11
1.3. Tujuan Penelitian	11
1.4. Manfaat Penelitian	11

1.5.	Sistematika Pembahasan.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....		14
2.1.	Landasan Teori.....	14
2.1.1.	Teori Keunggulan Komparatif.....	17
2.1.2.	Teori Spesialisasi Wilayah dan Keunggulan Relatif Sektoral	20
2.1.3.	Teori PDRB, Location Quotient, dan Shift Share Analysis.....	22
2.1.4.	Teori Intermediasi Keuangan.....	29
2.1.5.	Teori Permintaan dan Penawaran Kredit	32
2.1.6.	Teori Manajemen Kredit.....	35
2.2.	Hasil Penelitian Sebelumnya	38
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL.....		40
3.1.	Kerangka Konseptual.....	40
3.2.	Hipotesis Penelitian	42
BAB IV METODE PENELITIAN		45
4.1.	Ruang Lingkup Penelitian.....	45
4.2.	Jenis Penelitian.....	47
4.3.	Unit Analisis	48
4.4.	Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	49
4.5.	Teknik Pengumpulan Data.....	53
4.6.	Teknik Analisis Data.....	55
4.6.1.	Analisis Statistik Deskriptif	55

4.6.2.	Uji Asumsi Klasik	57
4.6.3.	Analisis Linier Berganda.....	59
4.6.4.	Location Quotient.....	63
4.6.5.	Shift Share Analysis	65
4.6.6.	Matriks Overlay	68
BAB V HASIL PENELITIAN.....		71
5.1.	Analisis Perkembangan Data Variabel	71
5.2.	Analisis Statistik Deskriptif	88
5.3.	Uji Asumsi Klasik.....	91
5.4.	Analisis Regresi Linier Berganda	94
5.5.	Analisis Location Quotient (LQ)	101
5.4.1.	Sektor Unggulan.....	102
5.4.2.	Sektor Andalan.....	103
5.4.3.	Sektor Prospektif.....	104
5.4.4.	Sektor Tertinggal.....	105
5.6.	Shift Share Analysis (SSA).....	107
5.7.	Analisis Distribusi Rata-Rata Kredit dan Persentase Non-Performing Loan	110
5.8.	Analisis Matriks Overlay	119
5.9.	Pemberian Skor Matriks Overlay.....	122
5.10.	Kesesuaian Arah Penyaluran Kredit dengan Sektor Potensial	130

5.11.	Pembahasan Hasil Penelitian	137
5.11.1.	Sektor Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan	137
5.11.2.	Sektor Pertambangan dan Penggalian	139
5.11.3.	Sektor Industri Pengolahan	141
5.11.4.	Sektor Pengadaan Listrik, Gas, dan Air	144
5.11.5.	Sektor Konstruksi.....	146
5.11.6.	Sektor Perdagangan Besar dan Eceran.....	149
5.11.7.	Sektor Transportasi, Pergudangan, dan Komunikasi	152
5.11.8.	Sektor Penyediaan Akomodasi dan Makan Minum.....	155
5.11.9.	Sektor Jasa Keuangan dan Asuransi	157
5.11.10.	Sektor Real Estate dan Jasa Perusahaan.....	160
5.11.11.	Sektor Jasa Pendidikan.....	162
5.11.12.	Sektor Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial	164
5.11.13.	Sektor Jasa Lainnya.....	166
5.12.	Implikasi Hasil Penelitian	168
BAB VI PENUTUP		173
6.1.	Kesimpulan	173
6.2.	Keterbatasan Penelitian.....	174
6.3.	Saran	176
6.4.	Rekomendasi Kebijakan	184
DAFTAR PUSTAKA		186

LAMPIRAN 195

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Sebelumnya	38
Tabel 4.1. Variabel dan Definisi Operasional Variabel	50
Tabel 4.2. Rekonsiliasi Variabel Penelitian	51
Tabel 5.1. Statistik Deskriptif	88
Tabel 5.2. Statistik Deskriptif	90
Tabel 5.3. Hasil Uji Asumsi Klasik	92
Tabel 5.4. Koefisien dan Signifikansi Variabel	95
Tabel 5.5. Koefisien Determinasi dan Uji Simultan	99
Tabel 5.6. Hasil Analisis Location Quotient	102
Tabel 5.7. Hasil Shift Share Analysis	107
Tabel 5.8. Kriteria Distribusi Penyaluran Kredit	111
Tabel 5.9. Distribusi Rata-Rata Kredit Sektoral Bank Umum di Kalimantan Selatan	113
Tabel 5.10. Kriteria NPL.....	116
Tabel 5.11. Kategori Rata-Rata NPL Sektoral Bank Umum di Kalimantan Selatan	117
Tabel 5.12. Matriks Overlay	120
Tabel 5.13. Pemberian Skor LQ (Location Quotient).....	124
Tabel 5.14. Pemberian Skor SSA (Kompetitif & Spesialisasi).....	125
Tabel 5.15. Pemberian Skor Distribusi Rata-Rata Kredit.....	126
Tabel 5.16. Pemberian Skor Risiko Kredit (NPL)	127
Tabel 5.17. Kategori Tingkat Kesesuaian	129
Tabel 5.18. Skoring Prioritas dari Sisi Ekonomi.....	131

Tabel 5.19. Skoring Prioritas dari Sisi Perbankan	133
Tabel 5.20. Kesesuaian Arah Penyaluran Kredit dengan Sektor Potensial.....	135
Tabel 6.1. Saran Skema Pembayaran Kredit sesuai Karakteristik Sektor.....	181

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Distribusi PDRB Kalimantan Selatan Tahun 2024.....	2
Gambar 1.2. Distribusi Kredit Bank Umum di Kalimantan Selatan 2024.....	3
Gambar 1.3. Persentase NPL terhadap Kredit di Kalimantan Selatan 2024.....	4
Gambar 2.1. Struktur Landasan Teori.....	15
Gambar 3.1. Kerangka Konseptual	40
Gambar 5.1. PDRB, Kredit, dan %NPL Sektor Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan.....	72
Gambar 5.2. PDRB, Kredit, dan %NPL Sektor Pertambangan dan Penggalian..	73
Gambar 5.3. PDRB, Kredit, dan %NPL Sektor Industri Pengolahan.....	75
Gambar 5.4. PDRB, Kredit, dan %NPL Sektor Pengadaan Listrik, Gas, dan Air	76
Gambar 5.5. PDRB, Kredit, dan %NPL Sektor Konstruksi	77
Gambar 5.6. PDRB, Kredit, dan %NPL Sektor Perdagangan Besar dan Eceran	79
Gambar 5.7. PDRB, Kredit, dan %NPL Sektor Transportasi, Pergudangan, dan Komunikasi	80
Gambar 5.8. PDRB, Kredit, dan %NPL Sektor Penyediaan Akomodasi & Makan Minum.....	81
Gambar 5.9. PDRB, Kredit, dan %NPL Sektor Jasa Keuangan dan Asuransi	82
Gambar 5.10. PDRB, Kredit, dan %NPL Sektor Real Estate dan Jasa Perusahaan	83
Gambar 5.11. PDRB, Kredit, dan %NPL Sektor Jasa Pendidikan	84
Gambar 5.12. PDRB, Kredit, dan %NPL Sektor Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial.....	86
Gambar 5.13. PDRB, Kredit, dan %NPL Sektor Jasa Lainnya	87

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Input Regresi	195
Lampiran 2. Uji Asumsi Klasik	195
Lampiran 3. Representasi Regresi Linier Berganda	198
Lampiran 4. Hasil Estimasi Regresi Linier Berganda.....	198
Lampiran 5. Input Data LQ dan SSA.....	199
Lampiran 6. Perhitungan Analisis LQ	200
Lampiran 7. Perhitungan Analisis SSA	200
Lampiran 8. Perhitungan Rata-Rata Kredit dan NPL	201