

**PENGARUH NILAI TAKSIRAN AGUNAN DAN
TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAP KEPUTUSAN
PENGAMBILAN KREDIT PADA PT PEGADAIAN
(PERSERO) DI KOTA BATAM**

SKRIPSI



**Oleh:
Dita Marlina Hutagalung
140610043**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS PUTERA BATAM
TAHUN 2018**

**PENGARUH NILAI TAKSIRAN AGUNAN DAN
TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAP KEPUTUSAN
PENGAMBILAN KREDIT PADA PT PEGADAIAN
(PERSERO) DI KOTA BATAM**

SKRIPSI

**Untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar sarjana**



**Oleh:
Dita Marlina Hutagalung
140610043**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS PUTERA BATAM
TAHUN 2018**

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Dita Marlina Hutagalung
NPM/NIP : 140610043
Fakultas : Ilmu Sosial dan Humaniora
Program Studi : Manajemen

Menyatakan bahwa “Skripsi” yang saya buat dengan judul:

Pengaruh Nilai Taksiran Agunan dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit

Adalah hasil karya sendiri dan bukan “duplikasi” dari karya orang lain. Sepengetahuan saya, didalam naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip didalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia naskah Skripsi ini digugurkan dan gelar akademik yang saya peroleh dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari siapapun

Batam, 07 Februari 2018



Dita Marlina Hutagalung
140610043

**PENGARUH NILAI TAKSIRAN AGUNAN DAN
TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAP KEPUTUSAN
PENGAMBILAN KREDIT PADA PT PEGADAIAN
(PERSERO) DI KOTA BATAM**

SKRIPSI

**Untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar sarjana**

**Oleh:
Dita Marlina Hutagalung
140610043**

**Telah disetujui oleh Pembimbing pada tanggal
seperti tertera di bawah ini**

Batam, 7 Februari 2018

**Dr. Jontro Simanjuntak, S.Pt., S.E., M.M
Pembimbing**

ABSTRAK

Masyarakat berusaha untuk selalu memenuhi kebutuhannya, baik kebutuhan primer dan sekunder. Berbagai kebutuhan yang memerlukan biaya mengakibatkan masyarakat mencari cara bagaimana untuk mendapatkan dana dengan mudah dan cepat. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh nilai taksiran agunan dan tingkat suku bunga terhadap keputusan pengambilan kredit. Penelitian ini dilakukan pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Pembantu Batu Aji Batam yang berlokasi Komp. Pasar Melayu, Jl. Letjend Suprpto, Bukit Tempayan, Batu Aji, Kota Batam, Kepulauan Riau. Populasi dalam penelitian ini adalah semua pelanggan kredit di tahun 2017 sebanyak 121.593 orang. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 399 nasabah yang di ambil menggunakan teknik *non probability sampling* dengan metode *purposive sampling*. Pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan data primer dan sekunder yakni melalui wawancara, studi kepustakaan dan penyebaran kuesioner dengan menggunakan skala Likert 5 point untuk mengukur 18 indikator. Analisis statistik dilakukan pada regresi dan pengujian hipotesis berganda. Penelitian ini dapat menganalisis data dengan menggunakan SPSS (*Statistical Program Social Scence*) yakni software IBM SPSS Statistics 20.

Hasil dari Uji F menunjukkan bahwa nilai taksiran agunan dan tingkat suku bunga berpengaruh signifikan terhadap keputusan pengambilan kredit. Hasil uji T menunjukkan bahwa nilai taksiran agunan berpengaruh tidak signifikan terhadap keputusan pengambilan kredit, sedangkan tingkat suku bunga berpengaruh signifikan terhadap keputusan pengambilan kredit.

Kata kunci: Nilai Taksiran Agunan, Tingkat Suku Bunga, dan Keputusan Pengambilan Kredit

ABSTRACT

Society strives to always meet its needs, both primary and secondary needs. Various needs that require costs resulted in the community looking for ways how to get funds easily and quickly. This study aims to determine the effect of the estimated value of collateral and interest rates on credit decision making. This research was conducted at PT Pegadaian (Persero) Branch Batu Aji Batam which located Komp. Malay Market, Jl. Letjend Suprpto, Bukit Tempayan, Batu Aji, Batam City, Riau Islands. The population in this study are all credit customers in 2017 as many as 121,593 people. The sample in this study amounted to 399 customers who were taken using the technique of non probability sampling with purposive sampling method. The data were collected by using primary and secondary data through interviews, literature study and questionnaire distribution by using 5-point Likert scale to measure 18 indicators. Statistical analysis was performed on multiple regression and hypothesis testing. This research can analyze data by using SPSS (Statistical Program Social Science) that is IBM SPSS Statistics 20 software. The result of F test shows that the value of collateral estimate and interest rate have significant effect to the decision of credit taking. The result of T test shows that the value of collateral appraisal has an insignificant effect on the decision of credit taking, while the interest rate has a significant effect on the decision of credit taking.

Keywords: *Estimated Value of Collateral, Interest Rate, and Decision of Credit Taking*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir yang merupakan salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program studi strata satu (S1) pada Program Studi Manajemen Perbankan Universitas Putera Batam.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Karena itu, kritik dan saran akan senantiasa penulis terima dengan senang hati. Dengan segala keterbatasan, penulis menyadari pula bahwa skripsi ini tidak akan terwujud tanpa bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Ibu Nur Elfi Husda, S.Kom., M.SI. selaku Rektor Universitas Putera Batam
2. Bapak Dr. Jontro Simanjuntak, S.Pt., S.E., M.M. selaku pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu dan memberikan arahan kepada penulis
3. Ibu Mauli Siagian, S.Kom., M.Si. selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Putera Batam
4. Bapak H Wirya Iswandi, S.E selaku Asisten Manajer Penjualan PT Pegadaian (Persero) Batam dan Bapak Windra selaku Pimpinan PT Pegadaian (Persero) Cabang Pembantu Batu Aji Batam
5. Teristimewa kepada Orang Tua penulis Bapak Dismen Hutagalung dan Ibu Mestika Simanjuntak yang setia mendoakan, memberi semangat, motivasi, dan pengorbanannya baik dari segi moril maupun materil kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini
6. Kakak penulis tersayang Novriana Gloria C Hutagalung dan adik-adik Willer Bill Thomson Hutagalung dan Septyan Hutagalung yang turut memberikan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini
7. Sahabat terbaik penulis Sonya Setiawati yang selalu mendukung, membantu, dan menyemangati dalam menyelesaikan skripsi ini
8. Teman seperjuangan Program Studi Manajemen Perbankan
9. Nasabah PT Pegadaian (Persero) Cabang Pembantu Batu Aji Batam yang telah meluangkan waktunya yang berharga untuk menjadi responden dalam penelitian ini
10. Pihak-pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa penulis ucapkan satu persatu

Akhir kata, penulis berharap semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas segala kebaikan dan selalu mencurahkan berkat-Nya kepada semua pihak yang telah membantu. Amin.

Batam, 14 Februari 2018

(Dita Marlina Hutagalung)

140610043

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN SAMPUL DEPAN	
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR RUMUS	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Batasan Masalah	9
1.4 Rumusan Masalah	9
1.5 Tujuan Penelitian	10
1.6 Manfaat Penelitian	10
1.6.1 Manfaat Teoritis	10
1.6.2 Manfaat Praktis	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Konsep Teoritis	12
2.1.1 Nilai Taksiran Agunan	12
2.1.1.1 Aspek-Aspek dalam Penilaian Agunan	13
2.1.1.2 Ketentuan Barang yang Dijadikan Agunan	14
2.1.2 Tingkat Suku Bunga	18
2.1.1.1 Faktor-Faktor yang Memengaruhi Suku Bunga	19
2.1.3 Keputusan Pengambilan Kredit	22
2.1.3.1 Kredit	22
2.1.3.1 Unsur-Unsur Kredit	23
2.1.3.2 Tujuan dan Fungsi Kredit	24
2.1.3.3 Jenis-Jenis Kredit	28
2.1.3.4 Keputusan Pengambilan Kredit pada Pegadaian	31
2.2 Penelitian Terdahulu	34
2.3 Kerangka Penelitian	36
2.4 Hipotesis	37
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	38
3.1 Desain Penelitian	38
3.2 Operasional Variabel	38
3.2.1 Variabel Independen	39
3.2.1.1 Nilai Taksiran Agunan	39
3.2.1.2 Tingkat Suku Bunga	39
3.2.2 Variabel Dependen	40

3.3	Populasi dan Sampel Penelitian	41
3.3.1	Populasi.....	41
3.3.2	Sampel	42
3.4	Teknik dan Alat Pengumpulan Data	44
3.4.1	Teknik Pengumpulan Data	44
3.5	Metode Analisis Data	46
3.5.1	Analisis Deskriptif.....	46
3.5.2	Uji Kualitas Data	47
3.5.3	Uji Asumsi Klasik	49
3.5.4	Uji Pengaruh.....	51
3.6	Lokasi dan Jadwal Penelitian	54
3.6.1	Lokasi Penelitian	54
3.6.2	Jadwal Penelitian	54
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		55
4. 1	Profil Responden	55
4.1.1	Berdasarkan Jenis Kelamin	55
4.1.2	Berdasarkan Pekerjaan	56
4. 2	Hasil Penelitian.....	57
4.2.1	Analisis Deskriptif.....	57
4.2.2	Hasil Uji Kualitas Data.....	77
4.2.3	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	80
4.2.4	Hasil Uji Pengaruh.....	86
4. 3	Pembahasan.....	92
4.3.1	Pengaruh Nilai Taksiran Agunan (X1) Secara Parsial Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit.....	92
4.3.2	Pengaruh Tingkat Suku Bunga (X2) Secara Parsial Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit.....	93
4.3.3	Pengaruh Nilai Taksiran Agunan (X1) dan Tingkat Suku Bunga (X2) Secara Simultan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit.....	93
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		95
5.1	Simpulan	95
5.2	Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA		98
LAMPIRAN		
LAMPIRAN I PENDUKUNG PENELITIAN		
LAMPIRAN II DAFTAR RIWAYAT HIDUP		
LAMPIRAN III SURAT KETERANGAN PENELITIAN		

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1.1 Tarif Pinjaman pada Pegadaian.....	5
Tabel 1.2 Tarif Penitipan pada Pegadaian.....	6
Tabel 1.3 Indeks Jumlah Nasabah yang Mengambil Kredit	7
Tabel 2.1 Pedoman Penaksiran Barang Agunan	18
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	44
Tabel 3.2 Skala Likert	49
Tabel 3.3 Range Validitas	51
Tabel 3.4 Indeks Koefisien Reliabilitas	52
Tabel 4.1 Indeks Jenis Kelamin Responden	61
Tabel 4.2 Indeks Jenis Pekerjaan Responden	62
Tabel 4.3 Kriteria Analisis Deskripsi	64
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	85
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas	86
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas <i>Kolmogrov-Smirnov</i>	89
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas	90
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	91
Tabel 4.9 Hasil Uji Autokorelasi	93
Tabel 4.10 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	94
Tabel 4.11 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	95
Tabel 4.12 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	97
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	98

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.1	Proses Penyerahan Agunan ke Pegadaian	19
Gambar 2.2	Kerangka Pemikiran.....	39
Gambar 4.1	Grafik Jenis Kelamin Responden.....	62
Gambar 4.2	Grafik Pekerjaan Responden.....	63
Gambar 4.3	Tanggapan Responden terhadap Nilai Taksiran yang Sesuai dengan Jenis dan Bentuk Agunan	65
Gambar 4.4	Tanggapan Responden terhadap Nilai Taksiran yang Sesuai dengan Kondisi Agunan Kredit.....	66
Gambar 4.5	Tanggapan Responden terhadap Nilai Taksiran yang Sesuai dengan Kemudahan dalam Pengalihan Kepemilikan Agunan Kredit.....	67
Gambar 4.6	Tanggapan Responden terhadap Nilai Taksiran yang Sesuai dengan Tingkat Harga Agunan	68
Gambar 4.7	Tanggapan Responden terhadap Nilai Taksiran yang Sesuai dengan Kelayakan Penggunaan Agunan Kredit.....	69
Gambar 4.8	Tanggapan Responden terhadap Tingkat Suku Bunga yang Diberikan Tidak Memberatkan Nasabah	70
Gambar 4.9	Tanggapan Responden terhadap Tingkat Suku Bunga yang Lebih Rendah Dibandingkan Lembaga Keuangan Lainnya	71
Gambar 4.10	Tanggapan Responden terhadap Tingkat Suku Bunga yang Diberikan Sesuai dengan Kebijakan Pemerintah	72
Gambar 4.11	Tanggapan Responden terhadap Tingkat Suku Bunga yang Diberikan Masih Dapat Dijangkau oleh Nasabah.....	73
Gambar 4.12	Tanggapan Responden terhadap Jangka Waktu Pembayaran Bunga yang Tidak Memberatkan Nasabah	74
Gambar 4.13	Tanggapan Responden terhadap Tingkat Suku Bunga yang Diberikan Sepadan dengan Kualitas Jaminan dari Nasabah	75
Gambar 4.14	Tanggapan Responden terhadap Tingkat Suku Bunga yang Diberikan Lebih Rendah Kepada Nasabah yang History Kreditnya Baik	76
Gambar 4.15	Tanggapan Responden terhadap Tingkat Suku Bunga yang Diberikan Sangat Kompetitif di Banding Lembaga Keuangan Lainnya.....	77
Gambar 4.16	Tanggapan Responden terhadap Nasabah Tidak Merasa Terbebani dengan Tingkat Suku Bunga yang Diberikan	78
Gambar 4.17	Tanggapan Responden terhadap Tingkat Suku Bunga	79
Gambar 4.18	Tanggapan Bahwa Responden Tertarik Menjadi Nasabah Karena Nilai Taksiran Agunannya Sesuai Harapan dan Tingkat Suku Bunga yang Rendah	81
Gambar 4.19	Tanggapan Bahwa Responden akan Kembali Memakai Jasa Pegadaian Saat Dibutuhkan.....	82
Gambar 4.20	Tanggapan Bahwa Responden Merasa Puas dengan Menggunakan Jasa Pegadaian.....	83

Gambar 4.21	Hasil Uji Normalitas – Regression.....	88
Gambar 4.22	Hasil Uji Normalitas – Normal Probability	88
Gambar 4.23	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	92

DAFTAR RUMUS

	Halaman
Rumus 3.1 Metode Slovin.....	46
Rumus 3.3 Regresi Linear Berganda	55

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Pendukung Penelitian
- Lampiran 2 Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 3 Surat Keterangan Penelitian