

**PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA KREDIT DAN
SISTEM PEMBERIAN KREDIT TERHADAP
PENINGKATAN JUMLAH NASABAH
PADA BANK TABUNGAN
NEGARA BATAM**

SKRIPSI



**Oleh:
Andrina Simamora
130810297**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
UNIVERSITAS PUTERA BATAM
2017**

**PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA KREDIT DAN
SISTEM PEMBERIAN KREDIT TERHADAP
PENINGKATAN JUMLAH NASABAH
PADA BANK TABUNGAN
NEGARA BATAM**

SKRIPSI

**Untuk memenuhi salah satu syarat
guna memperoleh gelar Sarjana**



**Oleh:
Andrina Simamora
13081029**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
UNIVERSITAS PUTERA BATAM
2017**

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan belum diajukan untuk mendapatkan gelar akademik (sarjana, dan/atau magister), baik di Universitas Putera Batam maupun di perguruan tinggi lain.
2. Skripsi ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi.

Batam, 16 Februari 2017
Yang membuat pernyataan,

Andrina Simamora
130810297

**PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA KREDIT DAN SISTEM
PEMBERIAN KREDIT TERHADAP PENINGKATAN**

**NA PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA KREDIT DAN
SISTEMPEMBERIAN KREDIT TERHADAP PENINGKATAN
SABAH PADA BANKTABUNGAN
NEGARA BATAM**

**Oleh
Andrina Simamora
130810297**

SKRIPSI

**Untuk memenuhi salah satu syarat
guna memperoleh gelar Sarjana**

**Telah disetujui oleh Pembimbing pada tanggal
seperti tertara dibawah ini**

Batam, 16 Februari 2017

**Baru Harahap, S. E. , M. Ak.
Pembimbing**

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan segala rahmat dan karuniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit Dan Sistem pemberian Kredit Terhadap Peningkatan Jumlah Nasabah Pada PT Bank Tabungan Negara Batam”, yang merupakan salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program studi strata satu (S1) pada program studi akuntansi Universitas Putera Batam.

Dengan segala keterbatasan, penulis menyadari pula bahwa skripsi ini takkan 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 Haposan Banjarnahor, S.E., M.SI. selaku Ketua Program Studi Universitas Putera Batam.
3. Bapak Baru Harahap, S.E., M.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar membantu serta membimbing penulis dalam memberikan sumbangan berupa pikiran, pengarahan, motivasi, saran, dan bimbingan dalam penulisan skripsi ini sehingga dapat diselesaikan dengan baik.
4. Dosen dan Staff Universitas Putera Batam yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama mengikuti perkuliahan.
5. Pimpinan, seluruh karyawan PT Bank Tabungan Negara dan khususnya para nasabah yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini dalam membantu penulis dalam mengumpulkan data guna menyelesaikan laporan penelitian ini.

6. Keluarga besar penulis, Bapak, Mama, kakak-kakak ku, adik-adik dan abangku tercinta yang telah memberikan doa dan perhatian serta dukungannya yang sangat besar kepada penulis baik dalam hal moral maupun materiil.
7. Dapot E Situmorang, S.T selaku kekasihku yang selalu memberikan motivasi, semangat, dan masukan-masukan positifnya dalam menyelesaikan penelitian ini.
8. Sahabat seperjuanganku, Wika Afryani Gultom, Luci Rupedi, Nepi Syoviani, Mitha Jandra, Timurni Dwi yang menjadi tempat bertukar pikiran dan menjadi penyemangat penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
9. Bapak Vreddy Ambarita yang telah memberikan begitu banyak perhatian dan pengertiannya selama saya dalam proses penyelesaian skripsi ini dan rekan-rekan kerja ku yang selalu memberikan motivasi dan dukungannya.
10. Seluruh rekan seperjuangan mahasiswa/i Program Studi Akuntansi angkatan 2013 yang telah banyak memberikan motivasi kepada penulis sehingga selesainya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa laporan tugas akhir ini masih jauh dari sempurna. Karena itu, kritik dan saran akan senantiasa penulis terima dengan senang hati. Semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas kebaikan dan selalu mencurahkan berkat-Nya.

Batam, 16 Februari 2017

Andrina Simamora

ABSTRAK

Seringkali naik turunnya tingkat suku bunga selalu dilihat dari permintaan kredit. Setiap kredit yang diberikan memiliki prosedur yang ditentukan, prosedur ini mencakup persyaratan kredit yang harus dipenuhi. Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan bahwa adanya pengaruh tingkat suku bunga kredit dan sistem pemberian kredit terhadap peningkatan jumlah nasabah pada Bank Tabungan Negara Batam. Pada tahap analisis dilakukan uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, dan uji koefisien determinasi. Pengujian ini dilakukan dengan menggunakan aplikasi SPSS versi 23.0. Hasil Uji t menunjukkan bahwa variabel tingkat suku bunga kredit berpengaruh secara signifikan terhadap peningkatan jumlah nasabah dengan nilai t hitung sebesar $0,893 > t$ tabel sebesar $1,984$ dengan tingkat signifikansi sebesar $0,005 < 0,05$ dan variabel sistem pemberian kredit berpengaruh signifikan terhadap peningkatan jumlah nasabah dengan nilai t hitung sebesar $9,466 > t$ tabel sebesar $1,984$ dengan tingkat signifikansi sebesar

$0,000 < 0,05$. Hasil Uji F menunjukkan bahwa variabel tingkat suku bunga kredit dan sistem pemberian kredit secara bersama-sama berpengaruh secara signifikan terhadap peningkatan jumlah nasabah dengan F hitung sebesar $97,124 > F$ tabel sebesar $3,09$ dengan tingkat signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Nilai R^2 menunjukkan bahwa variabel tingkat suku bunga kredit dan sistem pemberian kredit mampu menjelaskan variansi variabel peningkatan jumlah nasabah sebesar $66,7\%$ sedangkan sisanya sebesar $33,3\%$ dipengaruhi oleh variabel-variabel lain yang tidak diteliti.

Kata Kunci : *Tingkat suku bunga kredit, sistem pemberian kredit, peningkatan jumlah nasabah, Bank Tabungan Negara*

ABSTRACT

Often the rise and fall of interest rates is always seen from the demand for credit. Every loans have prescribed procedures, these procedures include credit requirements that must be met. This study aims to prove that the effect of interest rates on loans and credit delivery system to increase the number of customers in the State Savings Bank of Batam. At this stage of the analysis performed classical assumption test, multiple linear regression analysis, and test the coefficient of determination. The test is performed by using SPSS version 23.0. T test results showed that the variable rate mortgage interest rates significantly affect the increase in the number of clients with a value of 0.893 $t_{count} > t_{table}$ amounted to 1.984 with significance level of 0.005 < 0.05 and crediting system variables significantly influence the increase in the number of customers with value $t_{calculate}$ equal to 9.466 $> t_{table}$ of 1.984 with a significance level of 0.000 < 0.05 . F test results indicate that the variable interest rates of credit and lending system together significantly affect the increase in the number of clients with F calculate equal to 97.124 $> F_{table}$ at 3.09 with a significance level of 0.000 < 0.05 . R square value indicates that the variable interest rates on loans and credit delivery system is able to explain the variance variable customer deposits rising 66.7% while the remaining 33.3% is influenced by other variables not examined.

Keywords: *Loan interest rates, credit delivery system, an increasing number of customers, Bank Tabungan Negara*

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN SAMPUL DEPAN	
HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERNYATAAN	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
KATA PENGANTAR	iii
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR RUMUS.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Identifikasi Masalah	5
1.3. Batasan Masalah.....	6
1.4. Perumusan Masalah	6
1.5. Tujuan Penelitian	7
1.6. Manfaat Penelitian	7
1.6.1. Aspek Teoritis	7
1.6.2. Aspek Praktis	8

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1. Variabel/ Konsep.....	9
2.1.1. Pengertian Bank	9
2.1.2. Pengertian Kredit	10
2.1.2.1. Unsur-unsur Kredit.....	11
2.1.2.2. Prinsip-prinsip Pemberian Suku Bunga	12
2.1.2.3. Fungsi Kredit.....	18
2.1.2.4. Kualitas Kredit	19
2.1.3. Suku Bunga	19
2.1.3.1. Faktor-faktor yang mempengaruhi kredit	21
2.1.3.2. Teori Suku Bunga	23
2.1.3.3. Komponen dalam menentukan Suku Bunga	24
2.1.3.4. Jenis-Jenis Pembebanan Suku Bunga	26
2.1.4. Sistem Pemberian Kredit.....	28
2.1.4.2. Prosedur dalam Pemberian Kredit	30
2.1.5. Peningkatan Jumlah Nasabah.....	34
2.1.5.1. Kepuasan Pelanggan atau nasabah.....	34
2.1.5.2. Pengukuran Kepuasan Pelanggan/Nasabah	35
2.2. Penelitian Terdahulu	36
2.3. Kerangka Pemikiran.....	37

2.4.	Hipotesis.....	39
------	----------------	----

BAB III METODE PENELITIAN

3.1.	Desain Penelitian.....	40
3.2.	Operasional Variabel.....	41
3.2.1.	Variabel Independen (Bebas).....	42
3.2.2.	Variabel Dependen (Terikat).....	43
3.3.	Populasi dan Sampel	44
3.3.1.	Populasi	44
3.3.2.	Sampel.....	44
3.4.	Teknik Pengumpulan Data	46
3.4.1.	Jenis Data	46
3.4.2.	Sumber Data.....	47
3.4.3.	Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data	47
3.5.	Alat Pengumpulan Data	49
3.6.	Metode Analisis Data	50
3.6.1.	Analisis Deskriptif	51
3.6.2.	Uji Kualitas Data.....	51
3.6.2.1.	Uji Validitas Data.....	52
3.6.2.2.	Uji Reliabilitas Data.....	53
3.6.3.	Uji Asumsi Klasik.....	54
3.6.3.1.	Uji Normalitas.....	55
3.6.3.2.	Uji Multikolinieritas.....	55
3.6.3.3.	Uji Heteroskedastisitas.....	56
3.6.4.	Uji Pengaruh.....	57
3.6.4.1.	Uji Regresi Linear Berganda.....	57
3.6.4.2.	Analisis Korelasi Ganda (R)	58
3.6.4.3.	Analisis Determinasi (R^2)	60
3.7.	Rancangan Uji Hipotesis.....	61
3.7.1.	Uji Koefisien Regresi Secara Parsial (Uji T)	62
3.7.2.	Uji Koefisien Regresi Secara Bersama-sama (Uji F).....	63
3.8.	Lokasi Dan Jadwal Penelitian	64
3.8.1.	Lokasi Penelitian.....	64
3.8.2.	Jadwal Penelitian.....	64

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1.	Profil Responden.....	66
4.1.1.	Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	66
4.1.2.	Responden Berdasarkan Usia.....	68
4.1.3.	Responden Berdasarkan Pendidikan.....	69
4.1.4.	Responden Berdasarkan Status Perkawinan	70
4.2.	Hasil Penelitian	72
4.2.1.	Hasil Uji Kualitas Data	72
4.2.1.1.	Hasil Uji Validitas Data	72
4.2.1.2.	Hasil Uji Reliabilitas Data	74
4.2.2.	Hasil Uji Asumsi Klasik	76
4.2.2.1.	Hasil Uji Normalitas	76
4.2.2.2.	Hasil Uji Multikolinearitas.....	79
4.2.2.3.	Hasil Uji Heteroskedastisitas	80

4.2.3.	Hasil Uji Pengaruh	81
4.2.3.1.	Hasil Uji Regresi Linear Berganda	81
4.2.3.2.	Hasil Uji Korelasi Ganda (R).....	83
4.2.3.3.	Hasil Uji Determinasi (R^2).....	84
4.2.4.	Rancangan Uji Hipotesis.....	85
4.2.4.1.	Hasil Uji Koefisien Regresi Secara Parsial (Uji T).....	85
4.2.4.2.	Hasil Uji Koefisien Regresi Secara Bersama-sama (Uji F)	86
4.3.	Pembahasan.....	88

BAB V Simpulan Dan Saran

5.1.	Simpulan	91
5.2.	Saran.....	92

DAFTAR PUSTAKA	93
----------------------	----

RIWAYAT HIDUP

SURAT KETERANGAN PENELITIAN

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 2.1.	Penelitian Terdahulu.....	37
Tabel 3.1.	Operasional Variabel Independen Tingkat Suku Bunga Kredit.....	42
Tabel 3.2.	Operasional Variabel Independen Sistem Pemberian Kredit	43
Tabel 3.3.	Operasional Variabel Dependen Peningkatan Jumlah Nasabah.....	44
Tabel 3.4.	Tabel Interpretasi.....	59
Tabel 3.5.	Jadwal Penelitian.....	65
Tabel 4.1.	Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	67
Tabel 4.2.	Data Responden Berdasarkan Usia	68
Tabel 4.3.	Data Responden Berdasarkan Pendidikan.....	69
Tabel 4.4.	Data Responden Berdasarkan Status Perkawinan	71
Tabel 4.5.	Hasil Uji Validitas	73
Tabel 4.6.	Hasil uji Reliabilitas Tingkat Suku Bunga Kredit.....	75
Tabel 4.7.	Hasil uji Reliabilitas Sistem Pemberian Kredit.....	75
Tabel 4.8.	Hasil uji Reliabilitas Peningkatan Jumlah Nasabah	76
Tabel 4.9.	Hasil Pengujian One-Sample Kolmogorov-Smirnov	78
Tabel 4.10.	Hasil Pengujian Multikolinearitas	79
Tabel 4.11.	Hasil uji Koefisien Regresi.....	82
Tabel 4.12.	Hasil uji Korelasi Ganda (R)	83
Tabel 4.13.	Hasil uji Determinasi (R^2)	84
Tabel 4.14.	Hasil uji Koefisien Regresi secara Parsial (Uji T)	85
Tabel 4.15.	Hasil uji Koefisien Regresi secara Bersama-sama (Uji F)	87

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.1. Proses Input dari 5C dan Referensi Kebijakan Bank.....	14
Gambar 2.2. Kerangka Pemikiran	39
Gambar 3.1. Desain Penelitian Kuantitatif	41
Gambar 4.1. Diagram Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	67
Gambar 4.2. Diagram Responden Berdasarkan Usia	68
Gambar 4.3. Diagram Responden Berdasarkan Pendidikan.....	70
Gambar 4.4. Diagram Responden Berdasarkan Status Perkawinan.....	71
Gambar 4.5. Histogram Normalitas Tingkat Suku Bunga Kredit	77
Gambar 4.6. <i>Standarized Residual Plot</i> Tingkat Suku Bunga Kredit	77
Gambar 4.7. <i>Scatterplot</i> Uji Heterokedastisitas	80

DAFTAR RUMUS

Halaman

Rumus 2.1. Rumus <i>Flate Rate</i>	26
Rumus 2.2. Rumus <i>Sliding Rate</i>	27
Rumus 2.3. Rumus <i>Floating Rate</i>	27
Rumus 3.1. Rumus Slovin.....	45
Rumus 3.2. Rumus <i>Pearson Product Moment</i>	52
Rumus 3.3. <i>Cronbach's Alpha</i>	54
Rumus 3.4. Korelasi Ganda (R)	58
Rumus 3.5. Koefisien Determinasi	60
Rumus 3.6. Tingkat Signifikan Uji T	62
Rumus 3.7. Nilai Uji F	

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner

Lampiran 2 Data Kuesioner

Lampiran 3 Gambar Output Dari pengolahan SPSS

Lampiran 4 Tabel R db(0,05), T Dan F df (0,05)