JURNAL EQUILIBRIUM
Journal homepagehttps://e-journal.uniflor.ac.id/index.php/equilibrium
E-ISSN 2807-4106

Analisis Faktor–Faktor yang Mempengaruhi Permintaan Kredit Gadai di Pegadaian Cabang Ende

Agustinus Owentus Lerang[1)*], Ernesta Leha[2)], Yustina Paulina Penu[3)]
[1,2,3] *Universitas Flores, email: owenlerang77@gmail.com*

I N F O A R T I K E L

Riwayat Artikel:
Received 3 Agust 2023
Revised 12 Agust 2023
Accepted 18 Agust 2023

Keywords:
Customer Income, Value of Guaranteea Goods, Number of Family Dependents, Interest Rates, Service, Credit Demand

Kata Kunci:
Pendapatan Nasabah, Nilai Barang Jaminan, Jumlah Tanggungan Keluarga, Suku Bunga, Pelayanan, Permintaan Kredit

A B S T R A C T

The abstract is a brief summary of the entire article's contents. The abstract is written clearly, concisely and using powerful sentences in a paragraph of 150-200 words. The abstract should be able to help the reader understand the points out the essential parts of the article. It should give a clear general description of the article's contents. Abstract writing consists of four main parts arranged in sequence. The first part explains the primary objectives and research problem(s) discussed. The second part explains basic design of research methods. The third part explains the major findings or results as the results of the analysis. The fourth part outlines the interpretation and conclusions. Abstracts are not allowed to put an extensive background, cite a literature, using abbreviations or unfamiliar terms, include sort statistics, tables, figures or references to those tables/figures. The abstract is not allowed to add information not contained in the original work. The abstract is not for defining a term. The abstract is presented in both Bahasa Indonesia and English.

A B S T R A K

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Pendapatan Nasabah, Nilai Barang Jaminan, Jumlah Tanggungan Keluarga, Suku Bunga dan Pelayanan terhadap permintaan kredit gadai di Pegadaian Cabang Ende Tahun 2016-2020. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner dengan jumlah sampel 100 orang. Teknik analisa yang digunakan adalah Regresi Linear model semilog. Untuk menghitung persamaan Regresi Linear Model Semilog, data harus memenuhi asumsi dasar yaitu melalui Uji Hipotesis. Nilai koefisien variabel Pendapatan Nasabah sebesar 4,714 dengan $t_{hitung} > t_{tabel}$ (4,714 > 1,98552), Nilai koefisien variabel nilai barang jaminan sebesar 12,849 dengan $t_{hitung} > t_{tabel}$ (12,849>1,98552), Nilai koefisien variabel Jumlah Tanggungan Keluarga sebesar 8,750 dengan $t_{hitung} > t_{tabel}$ (8,750 > 1,98552), Nilai koefisien variabel Suku Bunga sebesar 1,830 dengan $t_{hitung} < t_{tabel}$ (1,830 < 1,98552), Nilai koefisien variabel Pelayanan sebesar 8,400 dengan $t_{hitung} > t_{tabel}$ (8,400 > 1,98552). Kemudian untuk uji F diperoleh nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ (615,923 > 2,47). Berdasarkan hasil perhitungan uji t dan uji F dapat disimpulkan bahwa Pendapatan Nasabah, Nilai Barang Jaminan, Jumlah Tanggungan Keluarga dan Pelayanan berpengaruh terhadap Permintaan Kredit Gadai di Pegadaian Cabang Ende, sedangkan Suku Bunga tidak berpengaruh terhadap permintaan Kredit Gadai di Pegadaian Cabang Ende.

PENDAHULUAN

Perkembangan dunia usaha dan perekonomian secara umum menyebabkan kebutuhan akan sumber daya untuk membangun kegiatan ekonomi dan dunia usaha semakin meningkat. Kebutuhan dunia usaha sangat penting sehingga ada keterkaitannya dengan perkreditan.

Kredit merupakan salah satu cara untuk membantu masyarakat dalam mendapatkan pinjaman dana. Adanya kebutuhan dana bagi masyarakat untuk kegiatan konsumsi ataupun modal usaha. Kredit modal digunakan untuk berwirausaha dan kredit konsumsi digunakan masyarakat untuk mengonsumsi barang tertentu.

Berbagai lembaga keuangan dalam berbagai bentuk seperti, Bank Perkreditan Rakyat, Bank Umum dan Pegadaian berupaya untuk menarik minat masyarakat yang memerlukan maupun membutuhkan dana agar menjadi nasabah kredit. Akan tetapi, meminjam uang di bank memiliki kendala karena prosedur yang rumit dan memakan waktu yang lebih lama. Hal ini membuat permintaan kredit pada pegadaian meningkat, karena pegadaian merupakan sarana alternatif untuk meminjam dana, khususnya bagi masyarakat yang memiliki ekonomi menengah ke bawah dan membutuhkan pinjaman dalam waktu singkat serta tidak menyulitkan mereka.

Terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi permintaan kredit yaitu, pendapatan nasabah, nilai barang jaminan, jumlah tanggungan keluarga, suku bunga dan pelayanan.

KAJIAN PUSTAKA

a. Menurut Kartikahadi (2012) Pendapatan merupakan tujuan utama dari pendirian suatu perusahaan. Sebagai suatu organisasi yang berorientasi profit maka pendapatan mempunyai peranan yang sangat besar, karena pendapatan akan mempengaruhi tingkat laba yang diharapkan akan menjamin kelangsungan hidup perusahaan

b. Menurut Endang (2018), nilai barang jaminan adalah nilai atau harga suatu barang yang ditentukan oleh petugas penaksir atas suatu barang jaminan yang diserahkan oleh nasabah kepada pihak pegadaian untuk menentukan penetapan jumlah uang pinjaman yang akan diserahkan kepada nasabah.

c. Menurut Purwanto & Taftazani (2018), jumlah tanggungan keluarga merupakan jumlah anggota keluarga yang masih menjadi tanggungan dari keluarga tersebut, baik itu saudara kandung maupun bukan saudara kandung yang tinggal dalam satu rumah tapi belum bekerja.

d. Menurut Sunariyah (2018), suku bunga adalah harga dari pinjaman. Suku bunga dinyatakan sebagai persentase uang pokok per unit waktu. Bunga merupakan suatu ukuran bunga harga sumber daya yang digunakan oleh debitur yang harus dibayarkan kepada kreditur.

e. Menurut Kasmir (2017), pelayanan adalah tindakan atau perbuatan seseorang atau suatu organisasi untuk memberikan kepuasan kepada pelanggan, sesama karyawan, dan juga pimpinan. Pelayanan juga merupakan proses pemenuhan kebutuhan melalui aktifitas orang lain secara langsung.

B. Kajian Terdahulu

a. Penelitian oleh Pranata dkk (2013) mengenai Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Pendapatan, Status Pekerjaan, Jangka Waktu Kredit dan Tingkat Pendidikan Terhadap Jumlah Pengambilan Kredit. Dalam penelitian ini hasilnya adalah Menyimpulkan bahwa tingkat suku bunga berpengaruh negatif dan Signifikan, pendapatan nasabah dan jangka

waktu kredit berpengaruh positif dan signifikan, status pekerjaan dan tingkat pendidikan tidak berpengaruh terhadap jumlah pengambilan kredit.

b. Penelitian oleh Mughni Latifah (2013) mengenai Analisis Permintaan kredit Gadai di PT Pegadaian di Indonesia, dalam penelitian ini hasilnya Menyimpulkan bahwa suku bunga Pegadaian berpengaruh negatif dan signifikan, suku bunga kredit bank dan pendapatan perkapita berpengaruh positif dan signifikan dan inflasi tidak memiliki pengaruh terhadap pengambilan besarnya kredit kreasi

METODE PENELITIAN

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif, dimana penelitian ini menggunakan data berupa angka untuk mengetahui berapa besar pengaruh antara variabel – variabel yang diteliti. Selanjutnya, variabel bebas (Independen) meliputi pendapatan nasabah (X1), nilai barang jaminan (X2), jumlah tanggungan keluarga (X3), suku bunga (X4) dan pelayanan (X5) sedangkan variabel dependen yaitu permintaan kredit (Y). Populasi penelitian ini adalah nasabah yang menggunakan produk kredit gadai di PT Pegadaian Cabang Ende.

Jumlah sampel yang harus digunakan dalam penelitian ini sebanyak 99,946 = 100 orang. Sehingga pada penelitian ini setidaknya penulis harus mengambil data dari sampel sekurang-kurangnya sejumlah 100 nasabah

Instrumen yang dipakai dalam penelitian ini adalah Angket atau Kuisioner yang berisi daftar pertanyaan dan pernyataan yang ditujukan kepada nasabah di PT Pegadaian Cabang Ende. Teknik Analisis data yang digunakan adalah Uji Asumsi Klasik, Regresi Linear model semilog dan Uji Hipotesis. Dengan hasil data yang diperoleh dari kuisioner akan diolah secara statistik untuk mencapai tujuan penelitan ini yaitu untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen.

ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Penelitian ini mengambil sampel pada nasabah yang menggunakan jasa kredit gadai di PT Pegadaian Cabang Ende, peneliti mendistribusi kuesioner hingga mendapatkan sebanyak 100 kuesioner untuk mendapatkan data penelitian untuk membuktikan hipotesis yang diajukan. Berikut ini adalah perincian mengenai jumlah kuesioner yang disebar dan yang digunakan untuk analisis data Jumlah nasabah di PT Pegadaian Cabang Ende. Hasil penyebaran kuesioner diketahui adalah Laki-laki 30% dan wanita 70% responden. Usia ⩾ 16 – 25 tahun 5 %, >26 - 35Tahun 32 %, >36 - 45 Tahun 59%,>46 Tahun 4%. Pendidikan Srata-1 48 %, SMA 37 % dan SMP 13 % dam SD 2% responden dan Pendapatan < Rp 1.000.000 26 %, > Rp 1.000.000 - Rp 3.000.000 30% dan > Rp 3.000.000 35 % responden.

Hasil uji normalitas menunjukkan bahwa besarnya nilai signifikan dari variabel bebas test Kolmogrov-Smirnov adalah 0,613, 0,846 yang lebih besar dari 0,05. Hal itu berarti residual data berdistribusi normal. Hasil uji Multikolinieritas menunjukkan bahwa variabel Kualitas pelayanan (X1), Harga (X2) dan Lokasi (X3) dalam penelitian ini memiliki nilai Tolerance > 0,10 dan niai VIF < 10, maka dalam persamaan regresi tidak ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas atau bebas Multikolinieritas sehingga seluruh variabel bebas (X) tersebut dapat digunakan dalam penelitian ini. Hasil pengujian Heteroskedasitas yang dilakukan dengan

menggunakan uji Gletzer menunjukkan semua variabel bebas memiliki nilai sig > 0,05 yang artinya, bahwa model dalam penelitian ini bebas dari gejala Heteroskedasitas

Tabel 1. Analisis Regresi linear berganda.

Variabel Independen	Koefisien Regresi	t_{hitung}	Sign t
Konstanta	-2,939		
Pendapatan Nasabah (X1)	0,130	4,714	0,000
Nilai Barang Jaminan (X2)	0,563	12,849	0,000
Jumlah Tanggungan Keluarga(X3)	0,334	8,750	0,000
Suku Bunga (X4)	0,089	1,830	0,070
Pelayanan (X5)	0,321	8,400	0,000

Sumber: Hasil Olah Data

Hasil Pengujian Hipotesis sebagai berikut:

a. Hipotesis 1

Berdasarkan hasil analisis data di atas maka diperoleh koefisien regresi dari variabel pendapatan nasabah sebesar 0,130. Hal ini menunjukan adanya hubungan yang positif artinya semakin tinggi pendapatan nasabah maka permintaan kredit akan meningkat. Sebaliknya jika pendapatan nasabah rendah maka permintaan kredit menurun. Variabel pendapatan nasabah mempunyai nilai thitung sebesar 4,714 dengan tingkat signifikansinya 0,000 < dari 0,05 maka thitung > ttabel (4,714 > 1,98552). Hal ini menunjukan bahwa variabel pendapatan nasabah secara parsial atau individual berpengaruh positif dan signifikan terhadap permintaan kredit. Hasil penelitian ini mendukung penelitian yang dilakukan oleh (amaliyah, 2011) yang menyatakan bahwa pendapatan akan menambah jumlah pengambilan kredit, karena semakin tinggi pendapatan seseorang maka jumlah kredit yang diambil akan semakin banyak. Karena didukung oleh kemampuan finansialnya dalam membayar angsuran tiap bulannya, sehingga pendapatan berpengaruh positif terhadap pengambilan kredit.

b. Hipotesis 2

Berdasarkan hasil analisis data di atas maka diperoleh koefisien regresi dari variabel nilai barang jaminan sebesar 0,563. Hal ini menunjukan adanya hubungan yang positif artinya semakin tinggi nilai barang jaminan maka permintaan kredit akan meningkat. Sebaliknya jika nilai barang jaminan rendah maka permintaan kredit menurun. Variabel nilai barang jaminan mempunyai nilai thitung sebesar 12,849 dengan tingkat signifikansinya 0,000 < dari 0,05 maka thitung > ttabel (12,849>1,98552). Hal ini menunjukan bahwa variabel nilai barang jaminan secara parsial atau individual berpengaruh positif dan signifikan terhadap permintaan kredit.

c. Hipotesis 3

Berdasarkan hasil analisis data di atas maka diperoleh koefisien regresi dari variabel jumlah tanggungan keluarga sebesar 0,334. Hal ini menunjukan adanya hubungan yang positif artinya semakin tinggi jumlah tanggungan keluarga maka permintaan kredit akan meningkat. Sebaliknya jika jumlah tanggungan keluarga rendah maka permintaan kredit menurun. Variabel jumlah tanggungan keluarga mempunyai nilai thitung sebesar 8,750 dengan tingkat signifikansinya 0,000<dari 0,05 maka thitung>ttabel (8,750> 1,98552). Hal ini menunjukan bahwa variabel jumlah tanggungan keluarga secara parsial atau individual berpengaruh positif dan signifikan terhadap permintaan kredit.

d. Hipotesis 4

Berdasarkan hasil analisis data di atas maka diperoleh koefisien regresi dari variabel suku bunga sebesar 0,089. Hal ini menunjukan tidak ada hubungan terhadap permintaan kredit. Variabel suku bunga mempunyai nilai thitung sebesar 1,830 dengan tingkat signifikansinya 0,070 > 0,05 maka thitung<ttabel (1,830< 1,98552). Hal ini menunjukan bahwa antara tingkat suku bunga dengan permintaan kredit bersifat linear. Hasil penelitian ini mendukung penelitian yang dilakukan oleh (Gerry P & Bambang W, 2014) yang membuktikan bahwa tingkat suku bunga

berpengaruh negatif terhadap jumlah pengambilan kredit karena semakin tinggi tingkat suku bunga yang diberikan maka semakin rendah minat nasabah untuk mengambil kredit.

e. Hipotesis 5

Berdasarkan hasil analisis data di atas maka diperoleh koefisien regresi dari variabel pelayanan sebesar 0,321. Hal ini menunjukan adanya hubungan yang positif artinya semakin tinggi pelayanan maka permintaan kredit akan meningkat. Sebaliknya jika pelayanan rendah maka permintaan kredit menurun. Variabel pelayanan mempunyai nilai thitung sebesar 8,400 dengan tingkat signifikansinya 0,000 < 0,05 maka thitung > ttabel (8,400 > 1,98552). Hal ini menunjukan bahwa variabel pelayanan secara parsial atau individual berpengaruh positif dan signifikan terhadap permintaan kredit.

SIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan mengenai "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit di Pegadaian Cabang Ende tahun 2016-2020" diperoleh beberapa kesimpulan sebagai berikut:

Pendapatan Nasabah berpengaruh positif terhadap permintaan Kredit Gadai di PT Pegadaian Cabang Ende. Hal ini dibuktikan dari nilai t hitung sebesar 4,714, nilai signifikansinya 0,000 < 0,05 dan koefisien regresi sebesar 0,130. Nilai Barang Jaminan berpengaruh positif terhadap permintaan Kredit Gadai di PT Pegadaian Cabang Ende. Hal ini dibuktikan dari nilai t hitung sebesar 12,849, nilai signifikansinya 0,000 < 0,05 dan koefisien regresi sebesar 0,563. Jumlah Tanggungan Keluarga berpengaruh positif terhadap permintaan Kredit Gadai di PT Pegadaian Cabang Ende. Hal ini dibuktikan dari nilai t hitung sebesar 8,750, nilai signifikansinya 0,000 < 0,05 dan koefisien regresi sebesar 0,334. Suku Bunga tidak berpengaruh terhadap permintaan Kredit Gadai di PT Pegadaian Cabang Ende. Hal ini dibuktikan dari nilai t hitung sebesar 1,830, nilai signifikansinya 0,070 < 0,05 dan koefisien regresi sebesar 0,089. Pelayanan berpengaruh positif terhadap permintaan Kredit Gadai di PT Pegadaian Cabang Ende. Hal ini dibuktikan dari nilai t hitung sebesar 8,400, nilai signifikansinya 0,000 < 0,05 dan koefisien regresi sebesar 0,321. Pendapatan nasabah, nilai barang jaminan, jumlah tanggungan keluarga, suku bunga dan pelayanan berpengaruh secara bersama-sama terhadap permintaan Kredit Gadai di PT Pegadaian Cabang Ende. Hal ini dibuktikan dengan nilai F hitung sebesar 615,923 dengan signifikansi 0,000 < 0,05.

DAFTAR PUSTAKA

Anggreni, M., & Suardhika, I. M. S. (2014). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, Risiko Kredit Dan Suku Bunga Kredit Terhadap Profitabilitas Bank Bumn Tahun 2010-2012. E-Jurnal Akuntansi, 9(1), 27–38.

Dahri, A., Salju, S., & Wijaksana Andi Lubis, F. (2019). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Permintaan Kredit Cepat Aman Pada Pt. Pegadaian (Persero) Cabang Malili. Equilibrium : Jurnal Ilmiah Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi, 7(1), 1–5. Https://Doi.Org/10.35906/Je001.V7i1.313

Dewi, G. A. E. T., Sujana, I. N., & Meitriana, M. A. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Pengambilan Kredit Pada Pt. Pegadaian (Studi Pada Pt. Pegadaian

(Persero) Cabang Singaraja Tahun 2017). Jurnal Pendidikan Ekonomi Undiksha, 9(2), 367. Https://Doi.Org/10.23887/Jjpe.V9i2.20097

Hadijah, S. (2015). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Menggunakan Jasa Pegadaian Syariah Kantor Cabang Pegadaian Syariah (Kcps) Denpasar. Jurnal Ekonomi Dan Bisnis, 5(1), 1–11.

Lestari, I., & Panjaitan, Pawer Darasa. (2019). Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Tabungan Emas Pt Pegadaian Pematangsiantar. Ekuilnomi : Jurnal Ekonomi Pembangunan, 1(1), 17–25.

Lustiowati. (2018). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit Cepat Aman Oleh Masyarakat Di Pt Pegadaian Cabang Kalianyar Disusun Oleh: Lustiowati Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya. Jurnal Universitas 17 Agustus, 1(1), 13.

Lustiowati1, J. P. (2014). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit Cepat Aman Oleh Masyarakat Di Pt Pegadaian Cabang Kalianyar. Paper Knowledge . Toward A Media History Of Documents, 6(September), 151–160.

Muntasir. (2016). Analisis Pengaruh Lokasi Dan Pelyanan Pegadaian Syariah Terhadap Minat Nasabh Pada Pt. Pegadaian Syariah (Persero Cabang Cikarang. 2(2).

Rahmawati, A. L., & Mutmainah, K. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Gadai Di Pegadaian Syariah (Studi Kasus Pada Pegadaian Syariah Kebondalem Magelang). Journal Of Economic, Business And Engineering (Jebe), 1(2), 209–220. Https://Doi.Org/10.32500/Jebe.V1i2.1217

Ratiya, R. (2014). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit Cepat Aman (Kca) Pada Pt . Pegadaian (Persero) Unit Pelayanan Cabang (Upc) Teluk Kuantan Ratnawati Ratiya Fakultas Ilmu Sosial , Universitas Islam Kuantan Singingi , Jl . Gatot Subroto Km 7. Fakultas Ilmu Sosial, 482–492.

Rosa, Y. Del, Abdilla, M., & Yendra, N. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Mempengaruhi Pemberian Pinjaman Kredit Rahn Pada Pegadaian Syariah "X" Kota Padang. Jurnal Ekonomi & Bisnis Dharma Andalas, 18(1), 19–39.

Sari, Diyana Rosita, I. (2020). Kredit Dalam Sistem Gadai Melalui Nilai Taksiran Jaminan Dan Tingkat Suku Bunga Diyana. October 2019, 3–5.

Tamba, R. V., & Keluarga, J. T. (2018). Mempengaruhi Besarnya Pengambilan Kredit Pada Pt Pegadaian (Persero) Upc Kota Analysis Of Factors That Affect The Amount Of Credit Collection At Pt Pegadaian (Persero) Upc Kota Karang Bandar Lampung. Jurnal, 1(1), 2.

Yuni Tanti Seven Purba. (2017). Analisis Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit Cepat Aman Di Pt Pegadaian Kantor Utama Kota Medan.