

**PENGARUH SUKU BUNGA, PENDAPATAN
NASABAH, JANGKA WAKTU KREDIT TERHADAP KEPUTUSAN JUMLAH
PENGAMBILAN KREDIT DI PD BPR BKK TAMAN KABUPATEN PEMALANG**

Manajemen Keuangan

Arsiani Saroh¹⁾, Gunistiyo²⁾, Setyowati Subroto³⁾

Arsiani.aa8@gmail.com

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pancasakti Tegal

Abstract

The purpose of this study was to determine: 1) Effect of Interest Rate on Decision on Amount of Credit, 2) Effect of Customer Income on Decision on Amount of Credit, 3) Effect of Credit Period on Decision on Amount of Credit, 4) Effect of Interest Rate, Income Customer, Credit Term Together Against Decision on Amount of Credit. Data collection methods used in this study are documentation and questionnaire methods. While the data analysis method used is product moment correlation, multiple correlation analysis, simple linear regression analysis, multiple linear regression analysis, analysis of the coefficient of determination (R square). The results of the study are: 1) there is no influence of interest rates on the decision on the amount of credit taken at PD BPR BKK TAMAN Pemalang District. This is evident from the results of the calculation of the t-test obtained by the value of $\text{sig} = 0.764 > 0.05$. 2) there is an effect of customer income on the decision on the number of credit taking at PD BPR BKK TAMAN Pemalang District. This is evident from the results of the calculation of the t-test obtained $\text{sig} = 0,000 < 0,05$. 3) there is an effect of the credit period on the decision on the amount of credit taken. This is evident from the results of the calculation of the t-test obtained by the value of $\text{sig} = 0.000 < 0.05$. 4) there is the influence of interest rates, customer income, credit period together with the decision on the amount of credit taken at PD BPR BKK TAMAN Pemalang District. This is evident from the results of the calculation of the t-test obtained $\text{sig} = 0,000 < 0,05$. 5) there is a coefficient of determination of 0.716 or 71.6%. This has shown 71.6% of the value of the proportion of the variable decision making amount of credit which can be explained by the magnitude of the variable interest rate, customer income, and credit period. the remaining 8.24% is influenced by other varels which are not explained in this study.

Keywords: Interest Rate, Customer Income, Credit Term

Abstrak

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui : 1) Pengaruh Suku Bunga Terhadap Keputusan Jumlah Pengambilan Kredit, 2) Pengaruh Pendapatan Nasabah Terhadap Keputusan Jumlah Pengambilan Kredit, 3) Pengaruh Jangka Waktu Kredit Terhadap Keputusan Jumlah Pengambilan Kredit, 4) Pengaruh Suku Bunga, Pendapatan Nasabah, Jangka Waktu Kredit Secara Bersama-sama Terhadap Keputusan Jumlah Pengambilan Kredit. Metode pengumpulan data yang digunakan pada penelitian ini adalah metode dokumentasi dan kuesioner. Sedangkan metode analisis data yang digunakan adalah korelasi *product moment*, analisis korelasi berganda, analisis regresi linier sederhana, analisis regresi linier berganda, analisis koefisien determinasi (*R square*). Hasil penelitian yaitu : 1) tidak terdapat pengaruh suku bunga terhadap keputusan jumlah pengambilan kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang. Hal ini terbukti dari hasil perhitungan uji-t yang diperoleh nilai

$\text{sig}=0,764 > 0,05$. 2) terdapat pengaruh pendapatan nasabah terhadap keputusan jumlah pengambilan kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang. Hal ini terbukti dari hasil perhitungan uji-t yang diperoleh nilai $\text{sig} = 0,000 < 0,05$. 3) terdapat pengaruh jangka waktu kredit terhadap keputusan jumlah pengambilan kredit. Hal ini terbukti dari hasil perhitungan uji-t yang diperoleh nilai $\text{sig} = 0,000 < 0,05$. 4) terdapat pengaruh suku bunga, pendapatan nasabah, jangka waktu kredit secara bersama-sama terhadap keputusan jumlah pengambilan kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang. Hal ini terbukti dari hasil perhitungan uji-t yang diperoleh nilai $\text{sig}=0,000 < 0,05$. 5) terdapat nilai koefisien determinasi sebesar 0,716 atau 71,6%. Hal ini telah menunjukkan 71,6 % nilai proporsi keragaman variabel keputusan jumlah pengambilan kredit yang dapat diterangkan oleh besarnya keragaman variabel suku bunga, pendapatan nasabah, dan jangka waktu kredit. adapun sisanya sebesar 8,24 % sisanya di pengaruhi oleh varbel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

Kata Kunci : Suku Bunga, Pendapatan Nasabah, Jangka Waktu Kredit

1. Pendahuluan

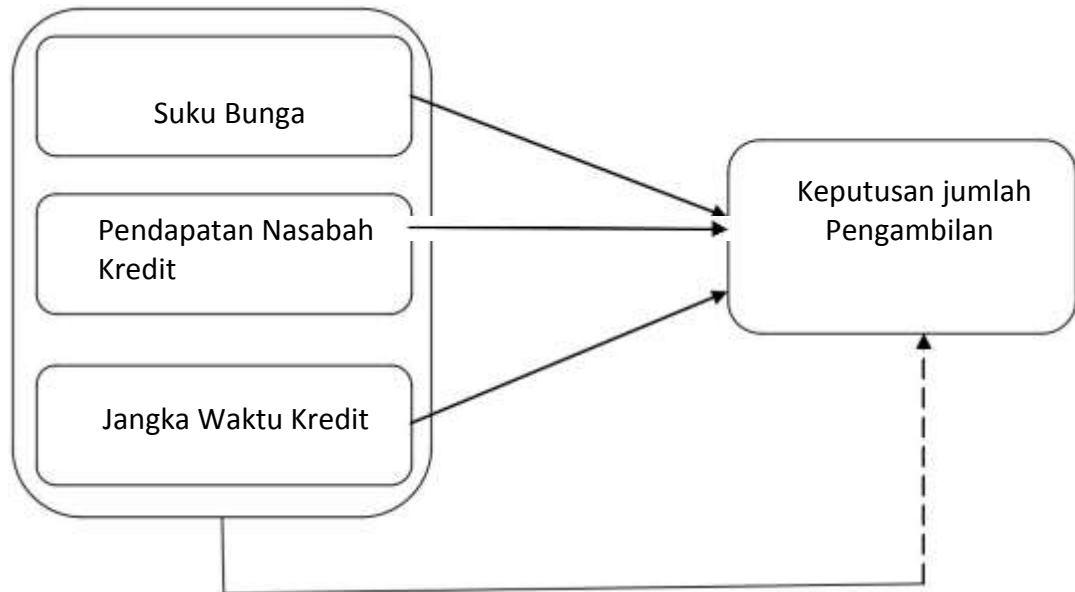
Indonesia merupakan negara berkembang yang sedang giat melakukan pembangunan nasional. Dalam hal ini dunia perbankan diharapkan sebagai salah satu institusi penyedia dana dalam bidang ekonomi untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat. Pemerintah membuat lembaga keuangan berupa Bank Perkreditan Rakyat (BPR) sebagai keuangan mikro yang mampu memberikan jasa pelayanan keuangan bagi masyarakat pedesaan berupa kredit yang nantinya diharapkan dapat merangsang perkembangan perekonomian daerah.

Dalam pengambilan kredit nasabah harus memperhatikan suku bunga dan jangka waktu kredit karena semakin tinggi suku bunga yang diterapkan dalam pengambilan kredit maka akan membuat nasabah untuk berfikir ulang untuk mengajukan kredit dan semakin lama jangka waktu pengembalian kredit maka semakin ringan angsuran yang harus dibayar setiap bulannya dan sebaliknya. suku bunga, pendapatan nasabah, dan jangka waktu kredit merupakan salah satu factor yang sangat penting untuk mengambil keputusan dalam mengambil jumlah kredit. Suku bunga adalah balas jasa yang diberikan bank terhadap nasabah atas pembelian atau penjualan produk. Pendapatan nasabah merupakan hasil / pendapatan seseorang atas pekerjaan yang sudah mereka lakukan. Jangka waktu kredit yaitu batas pengembalian suatu peminjaman.

Dari latar belakang diatas maka penelitian ini bertujuan 1) Untuk mengetahui apakah suku bunga berpengaruh terhadap keputusan jumlah pengambilan kredi di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang 2) Untuk mengetahui apakah pendapatan nasabah berpengaruh terhadap keputusan jumlah pengambilan kredi di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang 3) Untuk mengetahui apakah jangka waktu kredit berpengaruh terhadap keputusan jumlah pengambilan kredi di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang 4) Untuk mengetahui apakah suku bunga, pendapatan nasabah, jangka waktu kredit berpengaruh terhadap keputusan jumlah pengambilan kredi di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang.

2. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis

2.1 Kerangka Pemikiran



2.2 Hipotesis

- H1 : Ada pengaruh antara Suku Bunga terhadap keputusan Jumlah Pengambilan Kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang.
- H2 : Ada pengaruh antara Pendapatan Nasabah terhadap keputusan Jumlah Pengambilan Kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang
- H3 : Ada pengaruh antara Jangka Waktu Kredit terhadap keputusan Jumlah Pengambilan Kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang.
- H4 : Ada pengaruh antara suku bunga, pendapatan nasabah, dan jangka waktu kredit secara bersama-sama terhadap keputusan jumlah pengambilan kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang.

3. Metode Penelitian

3.1 Penentuan Sampel

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

Keterangan

n = Sampel

N = Populasi

E = Tingkat Kesalahan Yang Ditolerin

Penentuan besarnya sampel menggunakan rumus diatas dan mendapatkan nilai sebesar 76 responden.

3.2 Teknik Pengumpulan Data

Untuk teknik pengumpulan data menggunakan data sekunder dan kuesioner.

3.3 Teknik Analisis Data

3.3.1 Analisis Korelasi Product Moment

Analisis ini digunakan untuk mengukur kuatnya hubungan antara dua variabel, rumus yang digunakan untuk menghitung koefisien korelasi product moment (Sugiyono, 2010:248) sebagai berikut :

$$r_{xy} = \frac{n \sum xy - (\sum x)(\sum y)}{\sqrt{\{n \sum x^2 - (\sum x)^2\} \{n \sum y^2 - (\sum y)^2\}}}$$

Keterangan :

r_{xy} = koefisien korelasi
 N = jumlah responden
 $\sum XY$ = jumlah hasil perkalian skor butir dengan skor total
 $\sum X$ = jumlah skor butir
 $\sum X^2$ = jumlah skor butir kuadrat
 $\sum Y$ = jumlah skor total
 $\sum Y^2$ = jumlah skor total kuadrat

3.3.2 Analisis korelasi berganda

Langkah ini gunakan untuk mengetahui berapa besar hubungan suku bunga, pendapatan nasabah, jangka waktu kredit secara bersama-sama dengan keputusan jumlah pengambilan kredit di PD. BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang. Rumus yang digunakan yaitu (Sugiyono, 2010 : 256) :

$$R_{Y.X_1X_2} = \sqrt{\frac{r_{yx1}^2 + r_{yx2}^2 - 2r_{yx1}r_{x1x2}}{1 - r_{x1x2}^2}}$$

3.3.3 Analisis Regresi Linier Berganda

Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi, adapun rumusnya adalah sebagai berikut (Sugiyono, 2010 : 277) :

$$\hat{Y} = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3$$

Keterangan :

$\hat{Y}$ = Variabel dependen (keputusan jumlah pengambilan kredit)
 a = konstanta
 b_1, b_2, b_3 = koefisien regresi, besar kecilnya variabel Y akibat perubahan satu unit variabel X
 X_1 = suku bunga
 X_2 = pendapatan nasabah
 X_3 = jangka waktu kredit

3.3.4 Uji Signifikansi parsial (Uji Statistik t)

Pengujian ini dilakukan untuk menentukan signifikan atau tidak signifikan masing – masing nilai koefisien regresi (b_1, b_2, b_3) secara sendiri – sendiri terhadap variabel terikat (Y).

$$Sb = \frac{s_{y \cdot x}}{\sqrt{\sum X^2 - \frac{(\sum x)^2}{n}}}$$

Kesalahan standar estimasi (standar error of estimate) diberi simbol S_{yx} yang dapat ditentukan dengan formulasi sebagai berikut :

$$S_{yx} = \frac{\sqrt{\sum Y^2 - a(\sum Y) - b(\sum XY)}}{n - 2}$$

Menentukan nilai t_{hitung} dengan formulasi sebagai berikut :

$$t_{hitung} = \frac{b}{Sb}$$

Keterangan :

B = Nilai Parameter

Sb = Standar Error dari b

Sy.x = Standar Error Estimasi

3.3.5 Uji Signifikansi Regresi Linear Berganda (Uji Statistik F)

Uji signifikansi simultan digunakan untuk mengetahui signifikansi pengaruh variabel bebas yaitu suku bunga, pendapatan nasabah, dan jangka waktu kredit secara bersama – sama terhadap keputusan jumlah pengambilan kredit di PD. BPK BKK TAMAN Kabupaten Pemalang

$$F_{hitung} = \frac{JK_{reg}/k}{JK_{res}/(n - k - 1)}$$

Keterangan :

JK_{reg} = jumlah kuadrat regresi

JK_{res} = jumlah kuadrat residu

K = Jumlah variabel bebas

N = jumlah sampel

3.3.6 Analisis koefisien determinasi (R Square)

Uji R Square adalah suatu uji untuk mengukur kemampuan variabel bebas dalam menerapkan variabel tidak bebas. Dimana R^2 berkisar antara $0 < R^2 < 1$. Semakin besar R^2 (mendekati 1), maka variabel bebas semakin dekat dengan hubungannya dengan variabel tidak bebas. Berikut ini adalah rumus yang digunakan untuk menghitung koefisien determinasi adalah :

$$KD = r^2 \times 100\%$$

Keterangan :

KD = Besarnya koefisien determinasi

R = Koefisien korelasi

4. Hasil

4.1 Analisis Korelasi Product Moment

4.1.1 Analisis Korelasi Product Moment Suku Bunga Terhadap Keputusan Jumlah Pengambilan Kredit

Table
Hasil Perhitungan Korelasi suku Bunga Terhadap Keputusan
Jumlah Pengambilan Kredit

Correlations		
	SukuBunga_X1	KepJmlKredit_Y
Pearson Correlation	1	,087
SukuBunga_X1		
Sig. (2-tailed)		,453
N	76	76
Pearson Correlation	,087	1
KepJmlKredit_Y		
Sig. (2-tailed)	,453	

N | 76 | 76 |

terdapat korelasi sebesar 0,087. Hal itu dapat diartikan bahwa hubungan antara suku bunga dengan keputusan jumlah pengambilan kredit tergolong sangat lemah atau tidak ada korelasi. Dan didapati nilai signifikan sebesar 0,453 artinya tidak terdapat pengaruh antara suku bunga terhadap keputusan jumlah pengambilan kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang.

4.1.2 Korelasi Product Moment Pendapatan Terhadap Keputusan Jumlah Pengambilan Kredit

Tabel
Pendapatan Terhadap Keputusan Jumlah Pengambilan Kredit
Correlations

	Pendapatan_X2	KepJmlKredit_Y
Pendapatan_X2 Pearson Correlation	1	,742**
Sig. (2-tailed)		,000
N	76	76
KepJmlKredit_Y Pearson Correlation	,742**	1
Sig. (2-tailed)	,000	
N	76	76

Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Didapat korelasi sebesar 0,742. Artinya hubungan antara pendapatan nasabah dengan keputusan jumlah pengambilan kredit tergolong kuat (korelasi kuat). Dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$ artinya pendapatan nasabah berpengaruh terhadap keputusan jumlah pengambilan kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang.

4.1.3 Korelasi Product Moment Jangka Waktu Kredit Terhadap Keputusan Jumlah Pengambilan Kredit

Table
Jangka Waktu Kredit Terhadap Keputusan Jumlah Pengambilan Kredit
Correlations

	JangkaWaktu_X3	KepJmlKredit_Y
JangkaWaktu_X3 Pearson Correlation	1	,157
Sig. (2-tailed)		,176
N	76	76
KepJmlKredit_Y Pearson Correlation	,157	1
Sig. (2-tailed)	,176	
N	76	76

didapat korelasi sebesar 0,157. Artinya hubungan antara jangka waktu kredit dengan keputusan jumlah pengambilan kredit sangat lemah. Dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$ artinya jangka waktu kredit tidak ada pengaruh terhadap keputusan jumlah pengambilan kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang.

4.2 Analisis Korelasi Berganda

Tabel
Hasil Perhitungan Suku Bunga, Pendapatan Nasabah, Dan Jangka Waktu
Kredit Terhadap Keputusan Jumlah Pengambilan Kredit
Hasil Analisis Korelasi Berganda
Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,846 ^a	,716	,705	16045305,838

Predictors: (Constant), JWaktu_X3, Pendapatan_X3, SukuBunga_X1

Terdapat korelasi sebesar 0,846 dapat diartikan hubungan antara suku bunga, pendapatan nasabah, jangka waktu kredit secara simultan dengan keputusan jumlah pengambilan kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang tergolong sangat kuat.

4.3 Analisis Regresi Linier Berganda

Table

Perhitungan Analisis Regresi Linier Berganda Suku Bunga, Pendapatan Nasabah
Jangka Waktu Kredit Terhadap Keputusan Jumlah Pengambilan Kredit
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	-17225275,188	8199353,754		-2,101	,039
SukuBunga_X1	-112551,920	372870,069	-,023	-,302	,764
Pendapatan_X3	4,361	,339	,880	12,857	,000
JWaktu_X3	679774,699	121748,011	,418	5,583	,000

Dependent Variable: KepJmlKredit_Y

Berdasarkan hasil perhitungan analisis regresi berganda dengan menggunakan program SPSS 22 diperoleh persamaan regresi yaitu $\hat{Y} = -17.225.275 - 112.552 X_1 + 4 X_2 + 679.775 X_3$. Dari persamaan regresi yang diperoleh tersebut dapat diambil suatu analisis bahwa :

- 1) Konstanta (intercept) sebesar -17.225.275,188 artinya bahwa jika tanpa adanya suku bunga, pendapatan, jangka waktu pengambilan kredit nasabah maka jumlah pengambilan kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang akan sebesar Rp. -17.225.275,188.
- 2) Untuk variabel suku bunga diperoleh nilai koefisien regresi (β) sebesar -112551,920 dengan tanda negatif, yang artinya bahwa setiap kenaikan 1% dari suku bunga, maka nilai dari keputusan jumlah pengambilan kredit turun sebesar Rp. -112551,920 dengan asumsi suku bunga dan keputusan jumlah pengambilan kredit dianggap tetap atau konstan.
- 3) Untuk variabel pendapatan nasabah diperoleh nilai koefisien regresi (β) sebesar 4,361 dengan tanda positif, yang artinya bahwa setiap kenaikan Rp. 1,- maka nilai dari keputusan jumlah pengambilan kredit naik sebesar Rp. 4,361 dengan asumsi pendapatan dan keputusan jumlah pengambilan kredit dianggap tetap atau konstan.
- 4) Untuk variabel jangka waktu kredit diperoleh nilai koefisien regresi (β) sebesar 679774,669 dengan tanda positif, yang artinya bahwa setiap kenaikan 1 bulan maka nilai dari keputusan jumlah pengambilan kredit naik sebesar Rp. 679774,669 dengan asumsi jangka waktu dan keputusan jumlah pengambilan kredit dianggap tetap atau konstan.

4.4 Uji Signifikansi Regresi Parsial (Uji t)

Tabel

Hasil Uji Statistik t (parsial)
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-17225275,188	8199353,754		-2,101	,039
SukuBunga_X1	-112551,920	372870,069	-,023	-,302	,764
Pendapatan_X3	4,361	,339	,880	12,857	,000
JWaktu_X3	679774,699	121748,011	,418	5,583	,000

Dependent Variable: KepJmlKredit_Y

Berdasarkan tabel diatas, dari hasil perhitungan yang ditunjukkan pada tabel diatas maka akan diperoleh interpretasi sebagai berikut :

- 1) Suku Bunga
Dari perhitungan uji t diatas, nilai t_{hitung} sebesar -0,302 dan tingkat signifikansi $0,764 > 0,05$ maka dapat disimpulkan bahwa Suku Bunga tidak ada pengaruh terhadap Keputusan Jumlah Pengambilan Kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang.
- 2) Pendapatan Nasabah
Dari perhitungan uji t diatas, nilai t_{hitung} sebesar 12,857 dan tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$ maka dapat disimpulkan bahwa Pendapatan Nasabah berpengaruh terhadap Keputusan Jumlah Pengambilan Kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang.
- 3) Jangka Waktu Kredit
Dari perhitungan uji t diatas, nilai t_{hitung} sebesar 5,583 dan tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa Jangka Waktu Kredit berpengaruh terhadap Keputusan Jumlah Pengambilan Kredit di PD BPR KK TAMAN Kabupaten Pemalang.

4.5 Uji Koefisien signifikansi Regresi Linier Berganda

Tabel 13
Hasil Perhitungan Koefisien Regresi Linier Berganda
ANOVA^a

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	8386879546758,000	3	6128959848919,000	60,644	,000 ^b
Residual	5365324400610,000	72	7451839445291,780		
Total	3752203947368,000	75			

a. Dependent Variable: KepJmlKredit_Y

b. Predictors: (Constant), JangkaWaktuKredit_X3, Pendapatan_X2, SukuBunga_X1
hipotesis keempat yaitu “Terdapat Pengaruh Suku Bunga, Pendapatan Nasabah, Jangka Waktu Kredit secara bersama-sama Terhadap Keputusan Jumlah Pengambilan Kredit Di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang” digunakan uji signifikansi regresi linear berganda. Dari hasil perhitungan uji-F diperoleh nilai sig = $0,000 < 0,05$

yang artinya terdapat pengaruh signifikan antara suku bunga, pendapatan nasabah, jangka waktu kredit terhadap keputusan jumlah pengambilan kredit. Maka dapat disimpulkan bahwa perusahaan dapat menjadikan tiga variabel tersebut (suku bunga, pendapatan nasabah dan jangka waktu kredit) secara bersama-sama sebagai pertimbangan untuk memberikan kredit kepada nasabah yang ada di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang.

4.6 Analisis Koefisien Determinasi

Tabel
Hasil Perhitungan Analisis Koefisien Determinasi
Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,846 ^a	,716	,705	16045305,838

a. Predictors: (Constant), JWaktu_X3, Pendapatan_X3, SukuBunga_X1

Dari hasil perhitungan menggunakan program SPSS dapat diketahui nilai koefisien determinasi sebesar 0,716. Nilai koefisien determinasi sebesar 0,716 artinya bahwa suku bunga, pendapatan nasabah, jangka waktu kredit memberikan kontribusi secara bersama-sama terhadap keputusan jumlah pengambilan kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang sebesar 71,6% dan sisanya 28,4% oleh faktor lain yang tidak dapat dijelaskan.

5. Kesimpulan dan Saran

5.1 Kesimpulan

Dari hasil pengolahan data yang menggunakan aplikasi SPSS 22, maka menghasilkan kesimpulan sebagai berikut:

- Tidak ada pengaruh antara suku bunga terhadap keputusan jumlah pengambilan kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang. Itu berarti apabila suku bunga dinaikan tidak akan mempengaruhi keputusan jumlah pengambilan kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang.
- Terdapat pengaruh antara pendapatan nasabah terhadap keputusan jumlah pengambilan kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang. Itu berarti pendapatan nasabah sangat mempengaruhi keputusan jumlah pengambilan kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang.
- Terdapat pengaruh antara jangka waktu kredit terhadap keputusan jumlah pengambilan kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang. Itu berarti jangka waktu kredit sangat mempengaruhi keputusan jumlah pengambilan kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang.
- Terdapat pengaruh antara suku bunga, pendapatan nasabah, dan jangka waktu kredit secara bersama-sama terhadap keputusan jumlah pengambilan kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang. Itu berarti ada pengaruh antara suku bunga, pendapatan nasabah dan jangka waktu kredit terhadap keputusan jumlah pengambilan kredit di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang.

5.2 Saran

- PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang diharapkan lebih selektif ketika memutuskan calon nasabah (debitur) yang akan menerima pinjaman dengan mempertimbangkan berbagai hal khususnya jumlah pendapatan nasabah dan jangka waktu kredit yang akan diajukan.

- b. Suku bunga yang selama ini diterapkan dalam pemberian kredit kepada nasabah (debitur) di PD BPR BKK TAMAN Kabupaten Pemalang dijaga dan dipertahankan sesuai dengan kondisi nasabah dan ketentuan yang telah diatur.
- c. Pendapatan nasabah merupakan jaminan kepastian kolektibilitas kredit, namun hal ini bukan satu-satunya pertimbangan dalam memutuskan permohonan kredit nasabah.

6. DAFTAR PUSTAKA

- Arikunto, Suharsimi. 2014. *Prosedur Penelitian*. Jakarta : PT Rineka Cipta.
- Dyckma, Thomas R Dkk. 2000. *Akuntansi Intetmediante*. Jakarta : Erlangga. Eswanto, Rita Andini dan Abrar Oemar. 2006. *Pengaruh Tingkat Suku Bunga Pinjaman, Non Performing Loan, Dana Pihak Ketiga, Inflansi dan Produk Domestik Regional Bruto terhadap Permintaan Kredit Bank Umum di Jawa Tengah Periode 2009-2013*. Jurnal Of Accounting. Vol.2 No. Maret 2016. Firdaus, H.Rachmat dan Maya Aryanti. 2011. *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Bandung : Alfabeta.
- Hasibuan. 2005. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta : PT Bumi Aksara.
- Kasmir. 2004. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- L.Gaol, Chr. Jimmy. 2014. *Human Capital Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta :Grasindo Anggota Ikapi.
- Lubis, Arlina Nurbaity dan Ganjang Arihta Ginting. 2008. *Analisis Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Permintaan Kredit Pada PT Bank Tabungan Negara Cabang Medan*. Jurnal Manajemen Bisnis. Vol.1 No.2 Mei 2008 hal : 42 – 47.
- Raharjo, Sugeng. 2012. *Pengaruh Suku Bunga, Pendapatan Nasabah, Status Pekerjaan, Jangka Waktu Kredit Terhadap Jumlah Pengambilan Kredit pada Nasabah PD BKK Eramoko Wonogiri*. Jurnal Ekonomi. Bisnis dan Pebankan. Vol.19. No.17.
- Sugiri, Slamet. 2008. *Akuntansi Pengantar 1*. Yogyakarta : Unit Penerbit Dan Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Bisnis*. Alfabeta.
- Sukirno, Sadono. 2011. *Makroekonomi*. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- Taswan. 2006. *Manajemen Perbankan*. Yogyakarta : UUP STIM YKPN.

7. Lampiran

Lampiran 1
REKAPITULASI DATA PENELITIAN

No	Nama Nasabah	Variabel			
		Suku Bunga X ₁ (%)	Pendapatan X ₂ (Rp)	Jangka Waktu X ₃ (bulan)	Jumlah Kredit Y (Rp)

*Pengaruh Suku Bunga, Pendapatan Nasabah, Jangka Waktu Kredit
Terhadap Keputusan Jumlah Pengambilan Kredit di PD BPR Bkk
Taman Kabupaten Pemalang*

1	Bambang Raharjo	9	4000000	12	8000000
2	Yaniti	9	4750000	12	13000000
3	Risma Setiowati	9	4200000	12	6000000
4	Wargono	9	5000000	18	15000000
5	Sulastri	9	6250000	18	25000000
6	Samsudi	9	6000000	24	25000000
7	Budiyanto	9	6250000	24	25000000
8	Basuki	9	5750000	24	25000000
9	Mukhlisin	9	4650000	24	20000000
10	Darmona	9	4500000	24	20000000
11	Sutresno	9	3750000	30	15000000
12	Sumito	9	6000000	36	25000000
13	Endang Purwati	9	4200000	36	25000000
14	Sukenti	9	4500000	36	20000000
15	Rozikin	9	5000000	36	15000000
16	Tasripah	9	5750000	36	17000000
17	Tarwadi	9	5500000	36	15000000
18	Siti Hamidah	12	2000000	24	5000000
19	Nur Jamila	12	1750000	30	2000000
20	Nurlaela	12	7000000	12	10000000
21	Tarpiah	12	6750000	24	27000000
22	Sukirno	12	5575000	24	30000000
23	Citra Lestari	12	5000000	24	15000000
24	Siti Juriyah	12	8000000	72	150000000
25	Nur Aeni	12	6000000	36	25000000
26	Yulianto	12	4200000	36	20000000
27	Ferdiawan	12	5600000	36	15000000
28	Ayu Dewi	12	3500000	36	14000000
29	Sumarto	12	5500000	60	40000000
30	Ahmad Basori	14	6750000	60	60000000
31	Alam Wiguna	16	9500000	20	100000000
32	Dimas Yulianto	17	5300000	84	25000000
33	Anwar	17	7000000	48	80000000
33	Rudianto	18	2400000	12	5000000
35	Kastari	18	3200000	12	8000000
36	Wartono	18	3500000	12	10000000
37	Kandi	18	2800000	18	8000000
38	Sukader	18	3000000	21	7500000
39	Untung Slamet	18	5150000	24	15000000
40	Suntoro	18	2250000	24	5000000
41	Siti Aminah	18	2200000	24	6000000
42	Mujianti	18	4200000	36	15000000
43	Darwito	18	5750000	36	40000000
45	Beny Utomo	18	2675000	42	20000000
46	Nurhayati	18	3000000	48	16000000
47	Rusmani	18	3350000	60	12000000
48	Surono	18	2500000	60	15000000

49	Waryono	24	15500000	3	25000000
50	Sisnarti	24	4200000	4	5000000
51	Tayat bin Rajiman	24	8000000	5	40000000
52	Anton Sujarwo	24	8275000	5	30000000
53	Wasdani	24	8000000	6	22000000
54	Wasli	24	6750000	6	19000000
55	Murwi binti Tasiyo	24	4450000	6	10000000
56	Taryati	24	4350000	6	10000000
57	Tarman	24	8000000	6	20000000
58	Yani bin Saldan	24	8300000	6	22000000
59	Darminto	24	10000000	6	25000000
60	Casmen	24	6500000	6	15000000
61	Mustofah	24	50000000	6	200000000
62	Suswati	24	16500000	6	40000000
63	Tohiri	24	8750000	6	20000000
64	Haryanto	24	1275000	6	40000000
65	Ambarwati	24	6250000	6	12000000
66	Darwono	24	6350000	6	15000000
67	Wiyarno	24	15000000	6	40000000
68	Tasean	24	13483000	6	40000000
69	Tarmuji	24	7715000	6	12000000
70	Suriyah	24	14000000	6	40000000
71	Casmun	24	7345000	6	15000000
72	Tasurep	24	8875000	6	25000000
73	Resnanto	24	9000000	6	25000000
74	Purnomo	24	7600000	6	15000000
75	Sriatun	24	8750000	6	18000000
76	Sopiatun	24	12450000	6	30000000