



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI JUMLAH  
PENGAMBILAN KREDIT PADA NASABAH PD. BPR-BKK  
KUDUS CABANG KECAMATAN GEBOG**

Diajukan Oleh :

**KUKUH BAYU AJI**

NIM. 2012-12-050

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

**TAHUN 2016**



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI JUMLAH  
PENGAMBILAN KREDIT PADA NASABAH PD. BPR-BKK  
KUDUS CABANG KECAMATAN GEBOG**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk menyelesaikan jenjang pendidikan  
Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Muria Kudus

Diajukan Oleh :

**KUKUH BAYU AJI**

NIM. 2012-12-050

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2016**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
JUMLAH PENGAMBILAN KREDIT PADA NASABAH  
PD. BPR-BKK KUDUS CABANG KECAMATAN  
GEBOG**

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji  
Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.

Kudus, 6 Agustus 2016

Mengetahui

Ketua Program Studi



Sri Mulyani, SEI, M.Si

NIDN. 0611018202

Pembimbing I

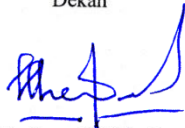


Nafi Inayati Zahro, SE, M.Si

NIDN. 0603088501

Mengetahui

Dekan



DR. F. Mochamad Edris, Drs, MM

NIDN. 0618066201

Pembimbing II



Aprilia Whetyningtyas, SE, M.Si

NIDN. 0607048403



### PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI JUMLAH PENGAMBILAN KREDIT PADA NASABAH PD. BPR-BKK KUDUS CABANG KECAMATAN GEBOG”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 6 Agustus 2016

Penyusun

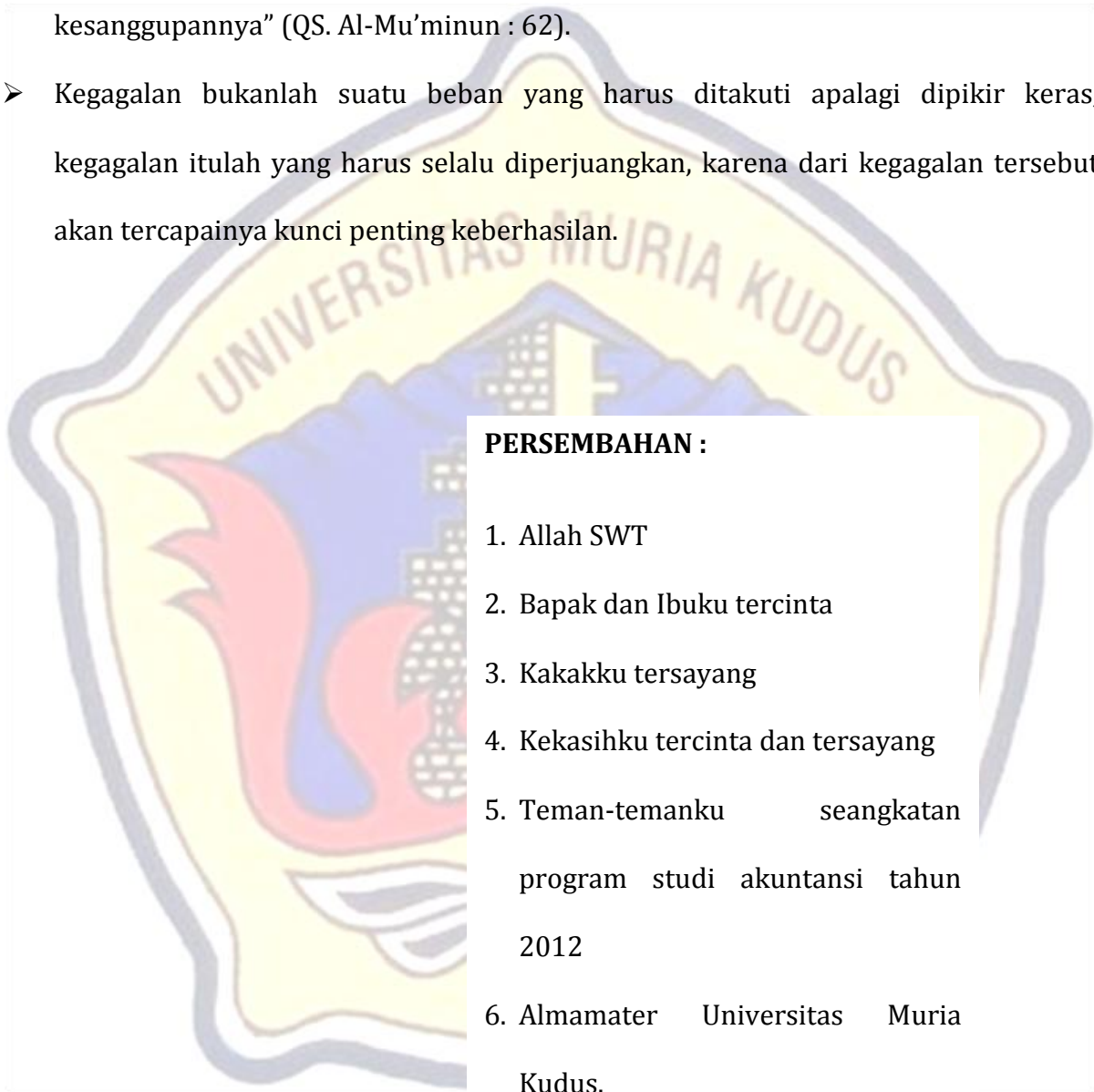


Kukuh Bayu Aji  
Nim : 2012-12-050

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO :

- “Sesungguhnya Allah tidak akan membebani seorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya” (QS. Al-Mu’minun : 62).
- Kegagalan bukanlah suatu beban yang harus ditakuti apalagi dipikir keras, kegagalan itulah yang harus selalu diperjuangkan, karena dari kegagalan tersebut akan tercapainya kunci penting keberhasilan.



### PERSEMBAHAN :

1. Allah SWT
2. Bapak dan Ibuku tercinta
3. Kakakku tersayang
4. Kekasihku tercinta dan tersayang
5. Teman-temanku seangkatan  
program studi akuntansi tahun  
2012
6. Almamater Universitas Muria  
Kudus.

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Segala puji dan syukur kami panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan Hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul : “FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI JUMLAH PENGAMBILAN KREDIT PADA NASABAH PD. BPR-BKK KUDUS CABANG KECAMATAN GEBOG”. Penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat kelulusan program strata satu pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.

Dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih terhadap semua pihak yang telah memberikan bantuan, pengarahan, semangat dan motivasi serta penghargaan yang setinggi-tingginya kepada mereka yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini :

1. Bapak DR. H. Mochamad Edris, Drs, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah memberi ijin kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
2. Ibu Sri Mulyani, SEI, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang juga telah memberi ijin kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
3. Ibu Nafi' Inayati Zahro, SE, M.Si selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan arahan dan bimbingan selama penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Aprilia Whetyningtyas, SE, M.Si selaku dosen pembimbing II yang juga telah memberikan arahan selama penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah menyumbangkan ilmunya kepada penulis.

6. Seluruh Staf dan Karyawan Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus  
Yang telah banyak membantu selama proses studi perkuliahan.
7. Bapakku Hariyanto dan Ibuku Ngatmi serta kakakku Koko dan Dian yang kucintai  
dan kusayang yang selalu memberikan do'a, semangat dan motivasi untuk  
keberhasilan penulis.
8. Kekasihku Ana Fitriana yang kucintai dan kusayang yang juga selalu memberikan  
do'a, semangat dan motivasi untuk keberhasilan penulis.
9. Sahabat-sahabatku kelas A dan seluruh teman-temanku seangkatan pejuang skripsi  
Program Studi Akuntansi tahun 2012.

Semoga Allah SWT membalas amal baik mereka dengan balasan kenikmatan di dunia  
dan akhirat. Semoga skripsi ini bermanfaat. Amin.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Kudus, 2016

Penulis

Kukuh Bayu Aji

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi jumlah pengambilan kredit pada nasabah PD. BPR-BKK Kudus Cabang Kecamatan Gebog. Penentuan sampel menggunakan teknik *random sampling*. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah nasabah yang mengambil kredit pada PD. BPR-BKK Kudus Cabang Kecamatan Gebog sebanyak 81 orang. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi berganda, uji asumsi klasik, uji t, uji F dan uji  $R^2$  dengan menggunakan program SPSS 22. Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) Suku bunga tidak berpengaruh signifikan terhadap jumlah pengambilan kredit, (2) Pendapatan berpengaruh positif signifikan terhadap jumlah pengambilan kredit, (3) Jangka waktu kredit berpengaruh positif signifikan terhadap jumlah pengambilan kredit, (4) Tingkat pendidikan tidak berpengaruh signifikan terhadap jumlah pengambilan kredit, (5) Kualitas pelayanan tidak berpengaruh signifikan terhadap jumlah pengambilan kredit, (6) Tanggungan keluarga berpengaruh negatif signifikan terhadap jumlah pengambilan kredit.

**Kata kunci:** suku bunga, pendapatan, jangka waktu kredit, tingkat pendidikan, kualitas pelayanan, tanggungan keluarga, jumlah pengambilan kredit.





## **ABSTRACT**

*The purpose of this research is analyze the factors that influence the taking credit amount to customers at PD. BPR-BKK Kudus Gebog the District Branch. Determination of the sample using random sampling techniques. The sample used in this research is the customer who took credit at PD. BPR-BKK Kudus Gebogthe District Branch as many as 81 people. The analytical method used in this research is multiple regression analysis, classic assumption, t test, F test, and test of  $R^2$  using SPSS 22. The results research showed that (1) The interest rate is not significant effect on the taking credit amount, (2) Revenues significant positive effect on the taking credit amount, (3) The credit period significant positive effect on the taking credit amount, (4) The level of education is not significant effect on the taking credit amount, (5) Quality of service not significant effect on the taking credit amount, (6) Dependant family significant negative effect on the taking credit amount.*

*Keywords: interest rates, revenue, credit period, the level of education, quality of service, dependant family, taking credit amount.*



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
ABSTRAK .....	vii
ABSTRACT .....	viii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Ruang Lingkup.....	8
1.3. Perumusan Masalah .....	8
1.4. Tujuan Penelitian.....	9
1.5. Kegunaan Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	11
2.1. Landasan Teori .....	11
2.1.1. Teori Sinyal ( <i>Signaling Theory</i> ) .....	11
2.1.2. Teori Perilaku Konsumen .....	12
2.1.3. Bank dan BPR-BKK .....	15
2.1.4. Kredit .....	16
2.1.5. Permintaan Kredit .....	19
2.1.6. Suku Bunga .....	21
2.1.7. Pendapatan .....	22
2.1.8. Jangka Waktu Kredit .....	23
2.1.9. Tingkat Pendidikan .....	24

2.1.10. Kualitas Pelayanan .....	25
2.1.11. Tanggungan Keluarga .....	26
2.2. Penelitian Terdahulu .....	27
2.3. Kerangka Pemikiran .....	31
2.4. Hipotesis Penelitian .....	34
2.4.1. Pengaruh Suku Bunga Terhadap Jumlah Pengambilan Kredit .....	34
2.4.2. Pengaruh Pendapatan Terhadap Jumlah Pengambilan Kredit .....	35
2.4.3. Pengaruh Jangka Waktu Kredit Terhadap Jumlah Pengambilan Kredit .....	37
2.4.4. Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Jumlah Pengambilan Kredit .....	38
2.4.5. Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Jumlah Pengambilan Kredit .....	39
2.4.6. Pengaruh Tanggungan Keluarga Terhadap Jumlah Pengambilan Kredit .....	40
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
3.1. Rancangan Penelitian .....	42
3.2. Definisi Variabel dan Pengukuran Variabel .....	42
3.2.1. Variabel Dependen .....	42
3.2.1.1. Jumlah Pengambilan Kredit .....	43
3.2.2. Variabel Independen .....	43
3.2.2.1. Suku Bunga .....	43
3.2.2.2. Pendapatan .....	44

3.2.2.3. Jangka Waktu Kredit .....	44
3.2.2.4. Tingkat Pendidikan .....	45
3.2.2.5. Kualitas Pelayanan .....	45
3.2.2.6. Tanggungan Keluarga .....	46
3.3. Jenis dan Sumber Data .....	46
3.4. Populasi dan Sampel .....	46
3.4.1. Populasi .....	46
3.4.2. Sampel .....	47
3.5. Pengumpulan Data .....	48
3.6. Pengolahan Data .....	49
3.7. Analisis Data .....	49
3.7.1. Statistik Deskriptif .....	49
3.7.2. Uji Asumsi Klasik .....	50
3.7.2.1. Uji Normalitas .....	50
3.7.2.2. Uji Multikolinearitas .....	50
3.7.2.3. Uji Heteroskedastisitas .....	51
3.7.2.4. Uji Autokorelasi .....	51
3.7.3. Analisis Regresi Berganda .....	52
3.7.4. Koefisien Determinasi .....	53
3.7.5. Uji F .....	54
3.7.6. Uji t .....	54
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>55</b>
4.1. Gambaran Umum Perusahaan .....	55
4.1.1. Sejarah Berdiri PD BPR-BKK Kudus Cabang Kecamatan Gebog .....	55

4.1.2.	Tujuan dan Sasaran .....	56
4.1.3.	Bidang Usaha dan Wilayah Kerja .....	57
4.1.3.1.	Bidang Usaha .....	57
4.1.3.2.	Wilayah Kerja .....	58
4.1.4.	Struktur Organisasi .....	58
4.2.	Penyajian Data .....	61
4.2.1.	Deskripsi Sampel Data .....	61
4.2.2.	Deskripsi Variabel Penelitian .....	63
4.3.	Analisis Data .....	69
4.3.1.	Analisis Statistik Deskriptif .....	69
4.3.2.	Uji Asumsi Klasik.....	72
4.3.2.1.	Uji Normalitas .....	72
4.3.2.2.	Uji Multikolinearitas .....	73
4.3.2.3.	Uji Heteroskedastisitas .....	74
4.3.2.4.	Uji Autokorelasi .....	75
4.3.3.	Analisis Regresi Berganda .....	76
4.3.4.	Koefisien Determinasi .....	78
4.3.5.	Uji F .....	79
4.3.6.	Uji t .....	80
4.4.	Pembahasan .....	84
4.4.1.	Pengaruh Suku Bunga Terhadap Jumlah Pengambilan Kredit .....	84
4.4.2.	Pengaruh Pendapatan Terhadap Jumlah Pengambilan Kredit .....	85
4.4.3.	Pengaruh Jangka Waktu Kredit Terhadap	

	Jumlah Pengambilan Kredit .....	86
4.4.4.	Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap	
	Jumlah Pengambilan Kredit .....	88
4.4.5.	Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap	
	Jumlah Pengambilan Kredit .....	89
4.4.6.	Pengaruh Tanggungan Keluarga Terhadap	
	Jumlah Pengambilan Kredit .....	90
<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	<b>93</b>
5.1.	Kesimpulan .....	93
5.2.	Keterbatasan Penelitian .....	94
5.3.	Saran .....	95
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	.....	<b>96</b>
<b>LAMPIRAN</b>		



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu .....	27
Tabel 3.1. Uji Autokorelasi .....	52
Tabel 4.1. Komposisi Jenis Kelamin .....	61
Tabel 4.2. Komposisi Usia .....	62
Tabel 4.3. Jumlah Pengambilan Kredit .....	63
Tabel 4.4. Suku Bunga Kredit .....	64
Tabel 4.5. Jumlah Pendapatan per Bulan .....	65
Tabel 4.6. Jangka Waktu Kredit .....	66
Tabel 4.7. Tingkat Pendidikan .....	67
Tabel 4.8. Kualitas Pelayanan .....	68
Tabel 4.9. Jumlah Tanggungan Keluarga .....	69
Tabel 4.10. Hasil Deskriptif Statistik .....	70
Tabel 4.11. <i>One Sample Kolgomorov-Smirnov Test</i> .....	72
Tabel 4.12. Hasil Uji Multikolinearitas .....	73
Tabel 4.13. Hasil Uji Autokorelasi dengan Durbin Watson .....	75
Tabel 4.14. Durbin Watson Test Bound .....	76
Tabel 4.15. Hasil Analisis Regresi .....	77
Tabel 4.16. Hasil Analisis Koefisien Determinasi .....	79
Tabel 4.17. Hasil Analisis Uji F (Simultan) .....	80
Tabel 4.18. Hasil Analisis Uji t (Parsial) .....	81

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran .....	34
Gambar 4.1. Struktur Organisasi PD. BPR-BKK Kudus Cabang Kecamatan Gebog .....	59
Gambar 4.2. Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan <i>ScatterPlot</i> .....	74





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Sampel Penelitian

Lampiran 2 Output Regresi Berganda

