

**PENGARUH SUKU BUNGA, JAMINAN DAN PELAYANAN
TERHADAP PENGAMBILAN KREDIT PADA BANK
RAKYAT INDONESIA UNIT MANANGGU
KABUPATEN BOALEMO**

Oleh :

**JENIFER PRACTICA PONTO
NIM : E21 19 230**

SKRIPSI



Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana

**PROGRAM SARJANA
UNIVERSITAS IHSAN GORONTALO
2022**

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH SUKU BUNGA, JAMINAN DAN PELAYANAN
TERHADAP PENGAMBILAN KREDIT PADA BANK
RAKYAT INDONESIA UNIT MANANGGU
KABUPATEN BOALEMO**

Oleh

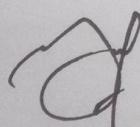
JENIFER PRASTICA PONTO

E2119230

S K R I P S I

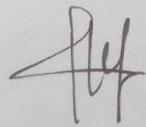
**Untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana dan telah disetujui
oleh Tim Pembimbing pada tanggal
Gorontalo, 16 Juni 2022**

PEMBIMBING I



TAMSIR, SE., MM
NIDN.0920057403

PEMBIMBING II



NG. SYAMSIAH B, SE., MM
NIDN.0921018003

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH SUKU BUNGA, JAMINAN DAN PELAYANAN
TERHADAP PENGAMBILAN KREDIT PADA BANK
RAKYAT INDONESIA UNIT MANANGGU
KABUPATEN BOALEMO**

OLEH:

JENIFER PRASTICA PONTO

E2119230

Diperiksa Oleh Dewan Penguji Strata Satu (S1)
Universitas Ichsan Gorontalo

1. Muhammad Anas, SE., MM
(Ketua Penguji)
2. Haris Hasan, SE., MM
(Anggota Penguji)
3. Sulerski Monoarfa, S.Pd., M.Si
(Anggota Penguji)
4. Tamsir, SE., MM
(Pembimbing Utama)
5. Ng. Syamsiah B, SE., MM
(Pembimbing Pendamping)

Mengetahui,



MOTTO

“Bagi Tuhan Tidak Ada Yang Mustahil”

Tanpa Tuhan, kehidupan tidak memiliki tujuan. Tanpa tujuan, hidup tidak memiliki makna. Tanpa makna, kehidupan tidak memiliki harapan.

Jangan pernah menyerah, Jika Tuhan belum menjawab doamu, itu karena Tuhan punya rencana yang lebih baik untuk hidupmu.

Bersukacitalah dalam pengharapan, sabarlah dalam kesesakan, dan bertekunlah dalam doa. (Roma 12:12)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan Skripsi Ini Untuk :

1. Hormat dan Kemuliaan Bagi namaNya, Ku beri yang terbaik buat Bapaku Juruselamatku Tuhan Yesus Kristus yang selalu menjadi penolongku yang Ajaib.
2. Papi dan Mami tercinta, yang telah mendidik, memotivasi, mendoakan dan memberikan kasih sayang serta menjadi panutan yang baik buat penulis.
3. Kakak (Jelvis Ponto) yang selalu mendukung, mendoakan dan memberikan semangat buat penulis.
4. Almamaterku Universitas Ichsan Gorontalo yang kubanggakan.

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

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

Gorontalo, 16 Juni 2022
Yang membuat pernyataan



Jenifer Prastica Ponto
NIM: E2119230

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan judul “Pengaruh Suku Bunga, Jaminan dan Pelayanan Terhadap Pengambilan Kredit Pada Bank Rakyat Indonesia Cabang Mananggu Kabupaten Boalemo, sesuai dengan yang direncanakan. Skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat untuk mengikuti ujian Skripsi. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, Skripsi ini tidak dapat penulis selesaikan. Oleh karena itu penulis menyampaikan terima kasih kepada:

- Ibu Dr. Hj. Juriko Abdussamad, M.Si selaku Ketua Yayasan Pengembangan Ilmu Pengetahuan Dan Teknologi Ichsan Gorontalo (YPIPT-IG).
- Bapak Dr. H. Abdul Gaffar Latjokke, M.Si, selaku Rektor Universitas Ichsan Gorontalo.
- Bapak Dr. Musafir, SE, M.Si selaku Dekan di Fakultas Ekonomi Universitas Ichsan Gorontalo.
- Bapak Syamsul, SE, M.Si selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Ichsan Gorontalo.
- Bapak Tamsir, SE., MM selaku pembimbing I, yang telah membimbing penulis selama mengerjakan Skripsi ini.
- Ibu Ng Syamsiah. B, SE., MM, selaku pembimbing II, yang telah membimbing penulis selama mengerjakan Skripsi ini.

- Bapak Abdul Razak Talib, selaku pimpinan pada Bank BRI Unit Mananggu, yang telah membantu penulis selama pengambilan data di lapangan.
- Bapak dan Ibu Dosen yang telah mendidik dan membimbing penulis dalam mengerjakan Skripsi ini.
- Ucapan terima kasih kepada kedua orang tuaku dan keluarga yang telah membantu/mendukung penulis selama penyusunan usulan peneltian ini.
- Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan dorongan serta bantuan selama penyusunan usulan peneltian ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa Skripsi ini jauh dari sempurna, jika terdapat kelebihan dalam Skripsi ini, maka semua datangnya dari Saran dan kritik, penulis harapkan dari dewan penguji dan semua pihak untuk penyempurnaan penulisan skripsi lebih lanjut. Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang berkepentingan.

Gorontalo, Juni 2022

(**Penulis**)

ABSTRACT

JENIFER PRACTICA PONTO. E2119230. THE EFFECT OF INTEREST RATE, GUARANTEE, AND SERVICES ON THE CREDIT TAKING AT THE MANANGGU UNIT OF BANK RAKYAT INDONESIA IN BOALEMO REGENCY

Credit is the most important business activity of banks in carrying out their functions as collectors and distributors of public funds. This study aims at determining and analyzing the effect of interest rates, guarantees, and services on the credit taking at the Mananggu Unit of Bank Rakyat Indonesia in Boalemo Regency. Based on the processed data using SPSS-16, this study has a t-count value of 2.675. It means that the interest rate variable (b1) has a positive and significant effect on the credit taking at the Mananggu Unit of Bank Rakyat Indonesia in Boalemo Regency with a value of significance at 0.01, smaller than the significance level, namely 0.05 or 5% ($0.01 < 0.05$). The guarantee variable (b2) has a negative effect. The service variable (b3) has a positive and significant effect on the credit taking at the Mananggu Unit of Bank Rakyat Indonesia in Boalemo Regency by a significance value of 0.002, smaller than the significance level used, namely 0.05 or 5% ($0.002 < 0.05$).

Keywords: *interest rate, guarantee, service, and credit taking*

ABSTRAK

JENIFER PRACTICA PONTO. E2119230. PENGARUH SUKU BUNGA, JAMINAN, DAN PELAYANAN TERHADAP PENGAMBILAN KREDIT PADA BANK RAKYAT INDONESIA UNIT MANANGGU KABUPATEN BOALEMO

Kredit merupakan kegiatan usaha bank yang paling utama dalam menjalankan fungsinya sebagai penghimpun dan penyalur dana masyarakat. Tujuan tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh suku bunga, jaminan, dan pelayanan terhadap pengambilan kredit pada Bank Rakyat Indonesia Unit Mananggu Kabupaten Boalemo. Dari hasil olahan data, dengan menggunakan SPSS-16 dapat diperoleh nilai t_{hitung} sebesar 2,675, artinya bahwa variabel suku bunga (b1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan kredit pada BRI Unit Mananggu Kabupaten Boalemo dengan nilai signifikansi sebesar 0,01 yang lebih kecil dari taraf signifikan yang digunakan yaitu 0,05 atau 5% ($0,01 < 0,05$). Variabel jaminan (b2) berpengaruh negatif. Sedangkan variabel pelayanan (b3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan kredit pada BRI Unit Mananggu Kabupaten Boalemo karena diperoleh nilai signifikansi sebesar 0,002 yang lebih kecil dari taraf signifikan yang digunakan yaitu 0,05 atau 5% ($0,002 < 0,05$).

Kata kunci: suku bunga, jaminan, pelayanan, pengambilan kredit

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
PERNYATAAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRACT	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	3
1.3.1. Maksud Penelitian	3
1.3.2. Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1. Bank	6

2.1.1. Pengertian Bank	6
2.1.2. Sumber Dana Bank	7
2.1.3. Bank Umum dan Jenis Kegiatan Usahanya	8
2.2. Kredit	10
2.2.1. Pengertian Kredit	10
2.2.2. Unsur-Unsur Kredit	11
2.2.3. Tujuan Pemberian Kredit	12
2.3. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengambilan Kredit	13
2.3.1. Pengertian Suku Bunga	14
2.3.2. Pengertian Jaminan	16
2.3.3. Pengertian Pelayanan	17
2.4. Kerangka Pikir	18
2.5. Hipotesis	18
BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN	20
3.1. Objek Penelitian.....	20
3.2. Metode Penelitian	20
3.2.1. Desain Penelitian	20
3.2.2. Operasional Variabel Penelitian	21
3.2.3. Populasi dan Sampel	22
3.2.4. Teknik Pengumpulan Data	23
3.2.5. Teknik Analisis Data	24
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	26

4.1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	26
4.1.1. Sejarah BRI Unit Mananggu	26
4.1.2. Struktur Organisasi	28
4.2. Hasil Penelitian dan Analisis Deskriptif	28
4.2.1. Analisis Deskriptif Variabel Pengambilan Kredit (Y)	29
4.2.2. Analisis Deskriptif Variabel Suku Bunga (X ₁)	33
4.2.3. Analisis Deskriptif Variabel Jaminan (X ₂)	36
4.2.4. Analisis Deskriptif Variabel Pelayanan (X ₃)	39
4.3. Pembahasan Hasil Penelitian	43
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	48
5.1. Kesimpulanan	48
5.2. Saran	48
DAFTAR PUSTAKA	50
LAMPIRAN	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pikir	18
Gambar 4.1. Struktur Organisasi	28

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Jumlah Nasabah Bank BRI Unit Mananggu	2
Tabel 3.1. Operasional Variabel Penelitian	22
Tabel 4.1. Rentang Skala Pengukuran Jawaban Responden	29
Tabel 4.2. Tanggapan Responden Pada Pernyataan Y.1	29
Tabel 4.3. Tanggapan Responden Pada Pernyataan Y.2	30
Tabel 4.4. Tanggapan Responden Pada Pernyataan Y.3	31
Tabel 4.5. Tanggapan Responden Pada Pernyataan Y.4	32
Tabel 4.6. Tanggapan Responden Pada Pernyataan Y.5	32
Tabel 4.7. Tanggapan Responden Pada Pernyataan X1.1	33
Tabel 4.8. Tanggapan Responden Pada Pernyataan X1.2	34
Tabel 4.9. Tanggapan Responden Pada Pernyataan X1.3	35
Tabel 4.10. Tanggapan Responden Pada Pernyataan X1.4	35
Tabel 4.11. Tanggapan Responden Pada Pernyataan X2.1	36
Tabel 4.12. Tanggapan Responden Pada Pernyataan X2.2	37
Tabel 4.13. Tanggapan Responden Pada Pernyataan X2.3	38
Tabel 4.15. Tanggapan Responden Pada Pernyataan X3.1	39
Tabel 4.16. Tanggapan Responden Pada Pernyataan X3.2	40
Tabel 4.17. Tanggapan Responden Pada Pernyataan X3.3	40
Tabel 4.18. Tanggapan Responden Pada Pernyataan X3.4	41

Tabel 4.19. Tanggapan Responden Pada Pernyataan X3.5	42
Tabel 4.20. Coefficients	43
Tabel 4.21. Uji t	44
Tabel 4.21. Uji F	45
Tabel 4.21. Model Summary	46

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank Rakyat Indonesia (BRI) merupakan salah satu bank terbesar di Indonesia dimana aktivitasnya melakukan kegiatan *funding*, yaitu menarik dana masyarakat dengan cara melakukan penawaran dalam bentuk tabungan, giro deposito berjangka dan sertifikat deposito.

Kredit merupakan kegiatan usaha bank yang paling utama dalam menjalankan fungsinya sebagai penghimpun dan penyalur dana masyarakat. Dalam pemberian kredit, Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu memberikan rangsangan berupa balas jasa yang akan diberikan kepada nasabahnya. Balas jasa tersebut dapat berupa bunga, jaminan, dan pelayanan atau balas jasa lainnya.

Dalam kegiatannya, Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu memberikan suku bunga pinjaman untuk nasabahnya dengan beberapa metode perhitungan sehingga mempengaruhi jumlah bunga yang akan dibayarkan oleh nasabah yang bersangkutan. Jumlah bunga yang dibayarkan akan mempengaruhi jumlah angsuran perbulananya.

Bank BRI Unit Mananggu terus mengalami kenaikan nasabah dari tahun ketahun, hal ini menandakan bahwa kebutuhan akan kredit di daerah tersebut sangat

membantu perekonomian masyarakat di Kecamatan Mananggu, berikut adalah data pertumbuhan kenaikan nasabah Bank BRI Unit Mananggu dalam 3 tahun terakhir, adalah sebagai berikut :

Tabel 1.1
Jumlah Nasabah di Bank BRI Unit Mananggu

No	Tahun	Jumlah Nasabah
1	2019	450
2	2020	524
3	2021	631

Sumber: BRI Unit Mananggu, 2022.

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis tertarik mengangkat judul : “Pengaruh Suku Bunga, Jaminan, Dan Pelayanan Terhadap Pengambilan Kredit Pada Bank Rakyat Indonesia Unit Mananggu Kabupaten Boalemo.”

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang yang telah dikemukakan di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah suku bunga berpengaruh secara parsial terhadap pengambilan kredit pada Bank rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu Kabupaten Boalemo?
2. Apakah jaminan berpengaruh secara parsial terhadap pengambilan kredit pada Bank rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu Kabupaten Boalemo?

3. Apakah pelayanan berpengaruh secara parsial terhadap pengambilan kredit pada Bank rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu Kabupaten Boalemo?
4. Apakah suku bunga, jaminan dan pelayanan berpengaruh secara simultan terhadap pengambilan kredit pada Bank rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu Kabupaten Boalemo?

1.3. Maksud dan Tujuan Penelitian

1.3.1. Maksud Penelitian

Dalam pelaksanaan penelitian ini bermaksud untuk memperoleh data mengenai Pengaruh Suku Bunga, Jaminan, Dan Pelayanan Terhadap Pengambilan Kredit Pada Bank Rakyat Indonesia Unit Mananggu Kabupaten Boalemo.

1.3.2. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis :

1. Pengaruh suku bunga secara parsial terhadap pengambilan kredit pada Bank rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu Kabupaten Boalemo?
2. Pengaruh jaminan secara parsial terhadap pengambilan kredit pada Bank rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu Kabupaten Boalemo?
3. Pengaruh pelayanan secara parsial terhadap pengambilan kredit pada Bank rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu Kabupaten Boalemo?

4. Pengaruh suku bunga, jaminan dan pelayanan berpengaruh secara simultan terhadap pengambilan kredit pada Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu Kabupaten Boalemo?

1.4. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian ini, penulis berharap dapat bermanfaat antara lain:

1. Manfaat Teoritis :

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangsi bagi penelitian-penelitian berikutnya demi pengembangan ilmu pengetahuan pada umumnya yang terkhusus dalam bidang manajemen keuangan, terutama dalam hal pengaruh suku bunga, jaminan dan pelayanan terhadap pengambilan kredit.

2. Manfaat Praktis :

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi kepada manajemen Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu Kabupaten Boalemo dalam pengambilan keputusan dan kebijakan yang berkaitan dengan kredit.

3. Manfaat Penulis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memperluas pemahaman tentang teori-teori ilmu manajemen, serta sebagai sarana untuk mengaplikasikan ilmu pengetahuan yang telah diperoleh dari bangku kuliah.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Bank

2.1.1. Pengertian Bank

Menurut Sigit (2006:31), Lembaga keuangan bank dalam menjalankan usahanya memberikan pelayanan terhadap masyarakat utamanya dalam bidang jasa keuangan dengan berbagai produk perbankan, misalnya : menghimpun dana dari masyarakat, menyediakan mekanisme dan alat pembayaran yang lebih efisien dalam kegiatan ekonomi, menciptakan uang dan menawarkan jasa-jasa keuangan lainnya.

Lebih lanjut menurut Kuncoro (2002 : 68) yaitu dalam kegiatan intinya adalah mengelolah produk jasa keuangan dalam bentuk *saving* (tabungan) dan mendistribusikannya kembali dalam bentuk kredit/pinjaman kepada masyarakat, demikian pula dengan jasa-jasa keuangan lainnya dalam bentuk lalu lintas pembayaran dan peredaran uang serta kegiatan-kegiatan moneter lainnya.

Lain halnya dengan Kasmir (2014:24), yang berpendapat bahwa bank adalah suatu perusahaan yang bergerak dalam bidang jasa keuangan, sehingga menyinggung tentang bank itu tidak terlepas dari ruang lingkup pengelolaan keuangan.

Berdasarkan pengertian-pengertian diatas maka dapat disimpulkan bahwa pengertian bank adalah suatu badan usaha yang dalam rutinitasnya mengelolah dana dari masyarakat dan menyalurkannya dalam bentuk pinjaman atau kredit kepada

masyarakat dengan segala bentuk kebijakan dan ketentuan-ketentuan yang dimiliki oleh bank yang bersangkutan untuk kesejahteraan masyarakat.

2.1.2. Sumber Dana Bank

Yang dimaksud sumber dana bank menurut Kasmir (2014:58), adalah langkah bank dalam menghimpun dana dari berbagai sumber dana (penawaran produk-produk bank yang ditawarkan kepada masyarakat) dalam rangka pembiayaan kegiatan operasional bank tersebut.

Sumber-sumber dana bank menurut Kasmir (2014:58-61), adalah sebagai berikut :

1. Sumber dana dari masyarakat umum

Sumber-sumber ini bersumber dari masyarakat umum dilakukan dalam bentuk tabungan, deposito dan simpanan giro.

2. Sumber dana dari lembaga lainnya

Diperoleh dari kredit likuiditas dari bank Indonesia, *call money*, pinjaman dari bank asing dan Surat Berharga Pasar Uang (SBPU).

3. Modal sendiri/internal bank

Pada umumnya, dalam penghimpunan dana internal dapat diperoleh dari dana cadangan, laba bank yang ditahan, dan setoran modal dari para pemegang saham.

2.1.3. Bank Umum dan Jenis Kegiatan Usahanya

Dalam Undang-Undang No.7 pasal 5 ayat 2 tahun 1992 tentang perbankan menjelaskan bahwa, khusus bank umum dalam melakukan aktivitas pelayanan lebih khusus kepada aktivitas utama agar bank bisa beraktivitas secara spesialisasi. Dalam ketentuan ini, bank umum di tuntut untuk beraktivitas berdasarkan karakternya masing-masing.

Sedangkan dalam UU nomor: 16 tahun 1998 tentang perbankan dimana bank umum dalam melaksanakan setiap kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syari'ah dan konvensional memberikan jasa pelayanan dalam bentuk memberikan jasa dan lalu lintas pembayaran. Secara umum dan lengkap kegiatan bank umum meliputi sebagai berikut :

- 1. Menghimpun Dana (*Funding*)**

Kegiatan ini merupakan rutinitas membeli dana dari masyarakat, rutinitas ini dapat dilakukan dengan cara menawarkan berbagai jenis simpanan.

- 2. Menyalurkan Dana (*Lending*)**

Kegiatan ini telah diketahui dengan nama *lending*. Penyaluran dana dilakukan oleh bank umum dengan cara melalui pemberian kredit kepada masyarakat. Pinjaman yang diberikan tergantung dari kesanggupan bank yang bersngkutan.

- 3. Memberikan jasa- jasa Bank Lainnya (*Services*)**

Dalam kegiatan penunjang bank yaitu jasa-jasa bank merupakan kegiatan pendukung terhadap kelancaran kegiatan menghimpun dana dan menyalurkan

dana. Dalam kegiatan ini penyiapan SDM yang handal merupakan hal yang tak kala pentingnya selain penyediaan modal.

2.2. Kredit

2.2.1. Penegrtian Kredit

Credere yang berarti kepercayaan atau yang kebanyakan orang kenal dengan nama kredit, maksudnya adalah ketika seorang nasabah mendapatkan kredit berarti orang tersebut mendapatkan kepercayaan sedangkan bagi si pemberi kepercayaan atau kredit harus yakin bahwa uangnya harus kembali (Kasmir, 2003:72).

Lebih lanjut lagi (Kasmir, 2003: 72), selain berbentuk uang kredit juga dapat berupa barang. Oleh karena itu kredit juga dapat diartikan memperoleh barang dengan membayar barang tersebut dengan cara cicilan atau angsuran dikeudian hari atau meperoleh pinjaman uang yang pembayarannya dilakukan dikemudian hari dengan angsuran atau cicilan sesuai dengan perjanjian.

Dengan demikian berdasarkan pengertian diatas maka dapat disimpulkan bahwa pengertian kredit adalah pinjaman yang diperoleh dari pihak lain yang harus dibayar beserta bunganya pada jangka waktu yang telah ditentukan dengan cara mengangsur atau mencicil.

2.2.2. Unsur-Unsur Kredit

Menurut Thamrin & Francis (2014:162-163), dalam pemberian kredit terkandung beberapa unsur-unsur berikut :

1. Kepercayaan

Credible atau keperayaan merupakan hal penting yang harus dimiliki oleh setiap perusahaan karena pada dasarnya semua hal terkait dengan kepercayaan. Analisis secara mendalam yang dilakukan oleh pihak perusahaan akan menghasilkan kepercayaan (*credible*) terhadap nasabahnya karena dengan melakukan analisis yang mendalam akan dapat diketahui latar belakang baik atau tidaknya nasabah tersebut.

2. Kesepakatan

Kesepakatan merupakan langkah awal yang harus dilakukan oleh pihak bank kepada nasabahnya. Kesepakatan tersebut terkait dengan besaran pinjaman dan bunga begitupun jaminan dan jangka waktu pengembalian kredit.

3. Jangka Waktu

Dalam prakteknya, tidak jarang nasabah sewaktu-waktu malas membayar tagihannya sesuai dengan waktu yang telah disepakati. Maka dipersyaratkanlah jaminan dengan tujuan mengikat nasabah tersebut.

4. Risiko

Hal mutlak dalam suatu usaha selain keuntungan adalah risiko, jika bank tidak mengindahkan risiko dalam usahanya maka bak tersebut berbahaya. Risiko akan ditanggung oleh pihak bank baik yang disngaja maupun tidak sengaja

5. Balas Jasa

Keuntungan bagi pihak bank adalah bank sebagai lembaga intermediasi yang memberikan pelayanan jasa keuangan. Pada praktiknya, balas jasa dalam istilah perbankan adalah pemberian bunga dan margin kepada bank.

2.2.3. Tujuan Pemberian Kredit

Menurut Thamrin & Francis (2014:162-163), tujuan pemberian kredit telah tertuang dalam setiap visi misi perusahaan. Adapun tujuan pemberian kredit adalah :

1. Mencari Keuntungan.

Berdasarkan kredit yang disalurkannya, bank memperoleh keuntungan. Keuntungan bank tersebut sangat bergantung dari kualitas penyaluran kreditnya, karena seperti yang kita ketahui semua bahwa operasional utama bank adalah menyalurkan kredit.

2. Membantu Usaha Nasabah.

Kredit yang diberikan kepada nasabah akan sangat membantu dalam kesusahan mendapatkan bantuan kredit. Bantuan kredit yang nasabah peroleh sangat membantu performa nasabah dalam usahanya, karena tidak jarang nasabah yang kesulitan untuk memperoleh kredit bagi usahanya.

3. Membantu Pemerintah .

Peranan penting bank dalam memfasilitasi eksport-import dalam kegiatan pembiayaan perdagangan (*trade finance operation*) dalam rangka pembangunan ekonomi secara menyeluruh di setiap negara. Untuk pemerintah, semakin banyak

dana yang diberikan kepada nasabah, semakin baik, meihat dengan adanya perkembangan disegala sektor.

2.3. Fator-Faktor Yang Mempengaruhi Pengambilan Kredit

Menurut Ralina dan Tri (2013:170) Banyak hal yang dipertimbangkan oleh nasabah ketika ingin mengambil kredit. Berdasarkan penelitian-penelitian sebelumnya dan studi literatur yang dilakukan beberapa faktor yang diduga memberi pengaruh pada nasabah dalam pengambilan keputusan kredit adalah sebagai berikut :

1. Suku bunga. Dari sisi pihak bank, suku bunga adalah harga yang ditawarkan atas dana yang akan dikucurkan ke debitur. Tak heran jika suku bunga menjadi variabel utama yang biasanya ditanyakan oleh calon debitur. Suku bunga yang murah tentu saja menjadi pilihan, di samping faktor lainnya. Namun calon debitur harus teliti karena suku bunga yang sama apabila sistem perhitungannya beda, maka kewajiban yang harus dibayarkan menjadi berbeda. Hal-hal yang terkait dengan suku bunga antara lain adalah: jangka waktu kredit, sistem angsuran, *down payments*, dan biaya-biaya yang harus ditanggung oleh debitur.
2. Faktor jaminan yang dimiliki calon debitur sangat penting bagi bank dan menjadi hal yang mempengaruhi layak tidaknya kredit. Ketika debitur sadar bahwa jaminan menjadi ketentuan dalam proses kredit, maka debitur dapat menilai apakah dirinya *bankable* atau belum. Sementara bagi debitur yang memiliki jaminan yang cukup berharga maka prosentase kredit yang dapat dicairkan atas

jaminan akan mempengaruhi pengambilan kredit (*loan to value*). Di samping mempertimbangkan keamanan atas aset yang menjadi jaminan kredit.

3. Pelayanan bank menjadi faktor yang banyak berpengaruh. Layanan yang dimaksud bisa mencakup kecepatan proses pencairan, kemudahan prosedur, kesediaan membantu dan memberikan bimbingan, teknologi perbankan yang memudahkan pembayaran, kedekatan lokasi dengan usaha, sampai dengan layanan *pick up service*.

2.3.1. Pengertian Suku Bunga

Tanggungan pinjaman uang yang biasanya dinyatakan dengan persentase dari uang yang dipinjamkan disebut bunga. Tingkat bunga yang dinyatakan dalam persen dalam jangka waktu tertentu baik perbulan maupun pertahun dikenal dengan sebutan suku bunga dan dijadikan suatu ukuran nilai dari sumber daya yang dimanfaatkan oleh debitur yang merupakan kewajibannya kepada kreditur.

Kasmir (2013:114) berpendapat, bahwa suku bunga pinjaman merupakan bunga yang diberikan kepada para kreditur atau tagihan yang harus dibayar oleh nasabah (kreditur) kepada bank (debitur).

Sedangkan menurut Irham Fahmi (2013:88), bahwa suku bunga kredit adalah kewajiban pihak peminjam kepada pemberi pinjaman dengan sejumlah uang yang sudah diperhitungkan berdasarkan persentase dan jangka waktu yang telah ditentukan dan disepakati.

Dengan demikian suku bunga adalah kewajiban peminjam kepada pemberi pinjaman untuk membayar sejumlah uang yang telah diperhitungkan persentasenya dan telah ditentukan pula jangka waktunya.

Menurut Rose (2006:115), ada beberapa peran penting suku bunga dalam perekonomian adalah :

1. Bunga sebagai jaminan simpanan yang dapat membantu mengalirkan kredit kepada investasi dalam menunjang pertumbuhan ekonomi.
2. Dalam pendistribusian dana kepada kreditur, suku bunga menyediakan dana pinjaman untuk proyek investasi yang layak dan memiliki tingkat pengembalian yang paling tinggi.
3. Untuk menjaga keseimbangan penawaran terhadap permintaan kredit dari masyarakat.
4. Sebagai alat yang sangat penting bagi pemerintah dalam meningkatkan jumlah tabungan dan investasi.

2.3.2. Pengertian Jaminan

Jaminan berasal dari bahasa Belanda “*Zakerheid*”. Secara umum jaminan kredit merupakan penyerahan kekayaan atau pernyataan kesanggupan dari kreditur kepada debitur untuk membayar kembali hutangnya.

Undang-Undang No. 10 tahun 1998 tentang perbankan mendefenisikan jaminan sebagai kemampuan atau kesanggupan nasabah untuk melunasi hutangnya atau

mengembalikan pembiayaan yang dimaksud sesuai dengan perjanjian atau kesepakatan yang telah dibuat.

Menurut Syaifurrahman (2017:14) Jaminan atau agunan merupakan asset atau sumber daya yang dimiliki oleh debitur atau pihak ketiga yang dinyatakan sebagai suatu alat pembayar jika terjadi wanprestasi terhadap pihak ketiga.

Dari beberapa pengertian diatas, maka dapat disimpulkan yang dimaksud jaminan adalah harta benda yang dapat dijadikan pengganti alat pembayaran atas sejumlah uang yang diterima oleh kreditur dari debitur.

2.3.3. Pengertian Pelayanan

Menurut Hardiansyah (2011:11), Istilah pelayanan adalah tanggungjawab yang dibebankan untuk membantu, mengelolah, menyiapkan mengurus baik itu berupa jasa maupun dalam bentuk barang dari satu pihak kepihak lainnya. Pelayanan juga berasal dari kata pelayan yang artinya perihal atau cara melayani.

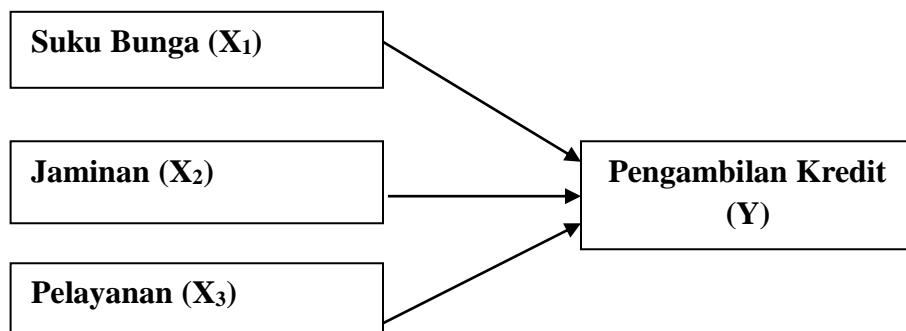
Malayu SP Hasbuan dalam bukunya (2005:152) berpendapat bahwa pelayanan (servis) merupakan kegiatan penawaran jasa dari satu pihak ke pihak lainnya. Pelayanan yang dilakukan secara ramah tamah, cepat, adil, dan dengan etika yang baik adalah ciri pelayanan yang baik sehingga membuat rasa yang puas bagi mereka yang terlayani.

Sedangkan pengertian pelayanan menurut Usmara (2003:231), merupakan suatu pernyataan tentang sikap, hubungan yang dihasilkan dari perbandingan antara harapan (ekspektasi) dan hasil (kinerja). Pelayanan yang baik dapat memberikan

suatu kepuasan terhadap yang menerimanya atas harapannya kepada kita. Sehingga dapat disimpulkan bahwa, pelayanan adalah setiap rutinitas/aktivitas yang dapat memberi manfaat atas usaha penawaran kepuasan terhadap nasabah guna memenuhi harapannya.

2.4. Kerangka Pikir

Dalam penelitian ini kerangka pikir teoritis yang akan dikembangkan mengacu pada kajian teori pada Bab II. Berdasarkan kajian teori di atas maka kerangka pemikiran penelitian ini dapat digambarkan dalam skema sebagai berikut :



Gambar 2.1. : Skema Kerangka Pikir

2.5. Hipotesis

Berdasarkan rumusan masalah, kajian teori, dan kerangka pikir maka hipotesis penelitian ini adalah :

1. Suku bunga (X₁) berpengaruh positif secara parsial terhadap pengambilan kredit (Y) pada Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu Kabupaten Boalemo.

2. Jaminan (X_2) berpengaruh positif secara parsial terhadap pengambilan kredit (Y) pada Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu Kabupaten Boalemo.
3. Pelayanan (X_3) berpengaruh positif secara parsial terhadap pengambilan kredit (Y) pada Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu Kabupaten Boalemo.
4. Suku bunga (X_1), jaminan (X_2) dan pelayanan (X_3) berpengaruh positif secara simultan terhadap pengambilan kredit (Y) pada Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu Kabupaten Boalemo.

BAB III

OBYEK DAN METODOLOGI PENELITIAN

3.1. Obyek Penelitian

Adapun yang menjadi obyek penelitian pada karya ilmiah ini adalah suku bunga, jaminan, pelayanan dan pengambilan kredit.

3.2. Metode Penelitian

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kualitatif dapat digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, teknik pengambilan sampel pada umumnya dilakukan secara random atau acak, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat statistik dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan. Adapun metode penelitian yang digunakan sesuai dengan tujuan dan permasalahan dalam penelitian ini, maka metode yang digunakan adalah metode penelitian deskriptif kuantitatif.

3.2.1. Desain Penelitian

Jenis penelitian ini adalah kuantitatif yang bisa digunakan dalam sebuah penelitian pada suatu populasi dan sampel tertentu, sedangkan untuk pengambilan sampelnya dilakukan secara acak (random). Instrumen penelitian sangat membantu dalam pengumpulan data sedang analisis data yang dilakukan adalah bersifat statistik yang berfungsi sebagai alat uji hipotesis dalam penlitian ini.

Dalam penelitian ini juga menggunakan metode penelitian deskriptif kualitatif. Metode penelitian deskriptif merupakan metode penelitian yang bertujuan untuk mengetahui variabel, baik dari satu variabel maupun yang lebih dari satu variabel dengan tidak membuat perbandingan antara variabel satu dengan variabel lainnya, Sugiono (2009:11).

3.2.2. Operasional Variabel Penelitian

Dalam penelitian ini menggunakan dua variabel yaitu variabel dependen yaitu pengambilan kredit (Y) dan variabel independen Suku Bunga (X₁), Jaminan (X₂), Pelayanan (X₃).

Tabel 3.1
Tabel Operasional Variabel Penelitian

Variabel	Indikator-Indikator	Skala
Pengambilan Kredit (Y)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kinerja karyawan 2. Suku bunga terjangkau 3. Persyaratan mudah 4. Akses lokasi 5. Citra BRI 	Ordinal
Suku Bunga (X ₁)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Suku bunga stabil. 2. Tidak memberatkan 3. Sesuai dengan kemampuan 4. Tingkat Suku Bunga bank bersaing. 	Ordinal
Jaminan (X ₂)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Agunan yang dijaminkan 2. Kepemilikan agunan 3. Agunan berwujud 	Ordinal
Pelayanan (X ₃) (Sapto 2010)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ketersediaan fasilitas 2. Sikap Tanggap Petugas 3. Perhatian Petugas 	Ordinal

	4. Pelayanan Prima Petugas 5. Kualitas kredit	
--	--	--

Sumber : Saptoto, 2010

3.2.3. Populasi Dan Sampel

1. Populasi

Menurut Sugiyono (2014:148) Populasi adalah wilayah generalisasi terdiri atas objek/subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu. Ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulan. Dalam penelitian ini populasi dan sampel adalah nasabah baru pada bank BRI Unit Mananggu pada tahun 2021 yang berjumlah 107 orang.

2. Sampel

Dalam penelitian ini menggunakan sampel nasabah BRI Unit Mananggu Kabupaten Boalemo yang berjumlah 30 orang. Penetuan jumlah sampel ini berdasarkan pada pendapat Cohen, et.al (2007:101), bahwa semakin besar sampel dari besarnya populasi yang ada adalah semakin baik, namun jumlah batas minimal yang harus diambil oleh peneliti adalah sebanyak 30 sampel.

3.2.4. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data menurut Sugiono (2014:61) merupakan langkah strategis dalam penelitian karena tujuan utamanya adalah memperoleh data. Dalam pengumpulan data yang dibutuhkan oleh peneliti dalam penelitian ini, maka teknik yang peneliti gunakan adalah sebagai berikut :

a. *Library Research*

Library research bertujuan untuk mengumpulkan referensi-referensi baik itu dalam bentuk buku, majalah, jurnal maupun buletin-buletin yang terkait dengan obyek yang diteliti.

b. *Field Research*

Field research bertujuan untuk mengumpulkan data-data primer yang diperoleh langsung dari lokasi penelitian dengan cara :

1. Observasi, yaitu dilakukan dengan cara pengamatan langsung terhadap objek penelitian.
2. Wawancara, yaitu pengumpulan data yang dilakukan dengan cara melakukan wawancara langsung kepada pihak yang berkompeten terhadap permasalahan yang akan diteliti.
3. Kuisisioner, yaitu menyebarkan daftar pertanyaan yang berisi pertanyaan-pertanyaan yang berhubungan dengan variabel yang diteliti.

3.2.5. Metode Analisis Data

Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Analisis Regresi Berganda

Untuk melihat pengaruh suku bunga, jaminan dan pelayanan terhadap pengambilan kredit pada BRI Unit Mananggu Kabupaten Boalemo maka peneliti menggunakan analisis regresi linier berganda. Analisis regresi linier berganda digunakan untuk melihat bentuk hubungan antara variabel bebas (X) dan variabel

terikat (Y). Menurut Sugiono (2014) persamaan regresi berganda adalah sebagai berikut :

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + \epsilon$$

Dimana:

Y = Pengambilan Kredit

a = Nilai Konstanta

b_1, b_2, b_3 = Koefisien variabel

X_1 = Suku Bunga

X_2 = Jaminan

X_3 = Pelayanan

ϵ = Pengaruh Variabel Lain

2. Uji Statistik t (Uji Parsial)

Pengaruh satu variabel penjelas/ independen secara individual dalam menerangkan variasi variabel dependen Hipotesis nol (H_0) yang hendak diuji adalah apakah suatu parameter (b_i) sama dengan nol. Cara melakukan uji t adalah dengan membandingkan perbedaan antara nilai dua nilai rata-rata dengan standar error dari perbedaan rata-rata dua sampel. Apakah jumlah *degree of freedom* (df) adalah 20 atau lebih dan derajat kepercayaan 5%, maka H_0 dapat ditolak. Membandingkan nilai t table, kita menerima H_a yang menyatakan bahwa suatu variabel independen secara individual mempengaruhi variabel dependen. (Ghozali, 2016:98-99).

3. Uji Statistik F (Uji Simultan)

Menurut Ghozali (2016:98) uji statistik F pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel independen atau bebas yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel dependen/terikat. Hipotesis nol (H_0) yang hendak diuji adalah apakah semua parameter dalam model sama dengan nol. Apabila nilai F lebih besar daripada 4 maka H_0 dapat ditolak pada derajat kepercayaan 5%. Dengan kata lain menerima hipotesis alternatif, yang menyatakan bahwa semua variabel independen secara serentak dan signifikan mempengaruhi variabel dependen.

4. Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien Determinasi (R^2) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai Koefisien Determinasi (R^2) adalah antara nol dan satu. Nilai R^2 yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variabel-variabel sangat terbatas. Menurut Ghozali (2016:97) nilai yang mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

4.1.1. Sejarah BRI Unit Mananggu

Pada tahun 2011 management Bank BRI cabang limboto yang membawahi beberapa Bank BRI unit di beberapa wilayah, seperti kabupaten gorontalo, kabupaten boalemo dan gorontalo utara di wilayah provinsi gorontalo.

Seiring berkembangnya suatu daerah pihak management bank BRI cabang limboto ingin memperluas wilayah kerja bank BRI. Hasil survey dan mempertimbangkan faktor perekonomian masyarakat maka keputusan itu diambil berdasarkan letak wilayah mananggu yang sangat strategis untuk didirikan lembaga keuangan dalam hal ini perbankan.

Sehingga pada hari jumat tanggal 28 september 2012 BRI unit mananggu diresmikan dan mulai beroperasi, adapun kegiatan-kegiatan Bank pada umumnya suatu perbankan memiliki struktur pekerja untuk mengendalikan dan membawa suatu bank berkembang sesuai rencana.

Perjalanan bank BRI mananggu merupakan suatu pencapaian, dimana hadirnya suatu bank di daerah atau wilayah bisa memberikan kontribusi besar terhadap para pelaku ekonomi dengan sasarnya memberikan penambahan modal usaha sehingga bisa mengembangkan roda perekonomian sesuai visi dan misi bank BRI secara umum.

Adapun Visi dan Misi BRI unit mananggu adalah :

▪ **VISI :**

Menjadi The Most Valuable Bank di Asia Tenggara dan Home To The Best Talent.

▪ **MISI :**

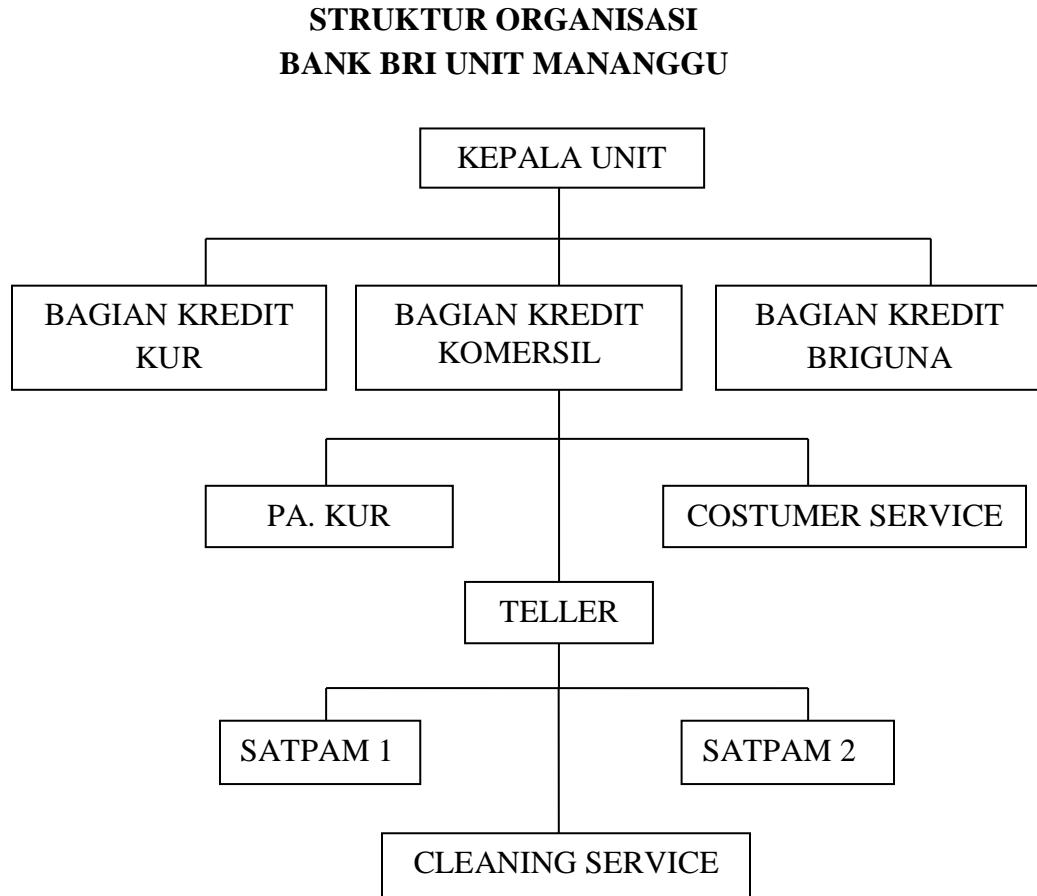
Melakukan kegiatan perbankan yang terbaik dengan mengutamakan pelayanan kepada sagmen mikro kecil dan menengah untuk menunjang peningkatan ekonomi masyarakat.

Dengan berkembangnya atau merespon berbagai persaingan perbankan di jaman digitalisasi BRI mananggu tetap eksis dalam menjalankan aktivitasnya sebagai salah satu lembaga keuangan yang mampu bertahan didalam berbagai macam perubahan, sehingga harapan tetap menjadi impian dan target berjalan dengan baik.

BRI mananggu dari waktu ke waktu mengalami perubahan baik secara sistem maupun secara digitalisasi, namun berpegang pada kesiapan menjalankan aktivitas sebagai mana biasa, sehingga pada pertengahan tahun 2015 BRI unit mananggu yang sebelumnya dibawah binaan BRI cabang limboto resmi bergabung secara administrasi dengan BRI cabang marisa, berdasarkan keputusan management.

Demikian sejarah singkat BRI unit mananggu.

4.1.2. Struktur Organisasi



4.2. Hasil Penelitian dan Analisis Deskriptif

Pada penelitian ini penulis membahas variabel X yang mempengaruhi variabel Y, dalam hal ini adalah variabel suku bunga (X_1), jaminan (X_2) dan pelayanan (X_3) sedangkan variabel terikat yaitu Pengambilan kredit (Y). Skala penilaian untuk masing-masing item pertanyaan terlebih dahulu menghitung rentang skalanya. Adapun hasilnya adalah :

$$\text{Skor terendah} = \text{Bobot terendah} \times \text{Jumlah responden} = 1 \times 1 \times 50 = 50$$

Skor tertinggi = Bobot tertinggi x Jumlah responden = $5 \times 1 \times 50 = 250$

Dari hasil perhitungan rentang bobot terendah sampai bobot tertinggi adalah :

$$250 - 50$$

$$\text{Rentang Skala} = \frac{250 - 50}{5} = 40$$

5

Tabel 4.1.
Rentang Skala Pengukuran Jawaban Responden

Range	Kategori
214 – 254	Sangat Besar
173 – 213	Besar
132 – 172	Sedang
91 – 131	Kecil
50 – 90	Sangat Kecil

Sumber : Olahan Data 2022

4.2.1. Analisis Deskriptif Variabel Pengambilan Kredit (Y)

Tanggapan responden untuk setiap pernyataan dalam variabel ini yang berjumlah 5 item pernyataan yang dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 4.2. Tanggapan Responden
Pada Pernyataan Y.1**

Altenatif Jawaban Responden	Bobot	Y.1		
		Frekwensi	Skor	Percent
Sangat Setuju	5	15	75	30
Setuju	4	17	68	34
Kurang Setuju	3	14	42	28
Tidak Setuju	2	4	8	8
Sangat Tidak Setuju	1	0	0	0
	Total	50	193	100

Sumber : Olahan Data Deskriptif 2022

Berdasarkan tabel diatas dalam pernyataan tentang kinerja karyawan yang baik membuat Anda memutuskan untuk mengambil kredit di BRI Unit Mananggu, diperoleh tanggapan responden sebanyak 15 responden atau 30% yang menjawab sangat setuju dengan skor 75, sebanyak 17 responden atau 34% yang menjawab setuju dengan skor 68, sebanyak 14 responden atau 28% yang menjawab kurang setuju dengan skor 42, sebanyak 4 responden atau 8% yang menjawab tidak setuju dengan skor 8, sehingga total skor item 1 adalah 193. Dengan demikian peryataan pada item 1 masuk dalam kategori besar.

**Tabel 4.3. Tanggapan Responden
Pada Pernyataan Y.2**

Altenatif Jawaban Responden	Bobot	Y.2		
		Frekwensi	Skor	Percent
Sangat Setuju	5	17	85	34
Setuju	4	23	92	46
Kurang Setuju	3	8	24	16
Tidak Setuju	2	2	4	4
Sangat Tidak Setuju	1	0	0	0
Total		50	205	100

Sumber : Olahan Data Deskriptif 2022

Berdasarkan tabel diatas dalam pernyataan tentang tingkat suku bungan yang terjangkau menyebabkan Anda mengambil kredit di BRI Unit Mananggu, diperoleh tanggapan responden sebanyak 17 responden atau 34% yang menjawab sangat setuju dengan skor 85, sebanyak 23 responden atau 46% yang menjawab setuju dengan skor 92, sebanyak 8 responden atau 16% yang menjawab kurang setuju dengan skor 24, sebanyak 2 responden atau 4% yang menjawab tidak setuju dengan skor 4, sehingga

total skor item 2 adalah 205. Dengan demikian peryataan pada item 2 masuk dalam kategori besar.

**Tabel 4.4. Tanggapan Responden
Pada Pernyataan Y.3**

Altenatif Jawaban Responden	Bobot	Y.3		
		Frekwensi	Skor	Percent
Sangat Setuju	5	16	80	31
Setuju	4	15	75	30
Kurang Setuju	3	27	108	54
Tidak Setuju	2	2	6	4
Sangat Tidak Setuju	1	6	12	12
	Total	50	201	100

Sumber : Olahan Data Deskriptif 2022

Berdasarkan tabel diatas dalam pernyataan tentang persyaratan yang mudah, menyebabkan anda memutuskan untuk mengambil kredit di BRI Unit Mananggu, diperoleh tanggapan responden sebanyak 16 responden atau 31% yang menjawab sangat setuju dengan skor 80, sebanyak 15 responden atau 30% yang menjawab setuju dengan skor 75, sebanyak 27 responden atau 54% yang menjawab kurang setuju dengan skor 108, sebanyak 2 responden atau 4% yang menjawab kurang setuju dengan skor 6, sebanyak 6 responden atau 12% yang menjawab tidak setuju dengan skor 12, sehingga total skor item 3 adalah 201. Dengan demikian peryataan pada item 3 masuk dalam kategori besar.

**Tabel 4.5. Tanggapan Responden
Pada Pernyataan Y.4**

Altenatif Jawaban Responden	Bobot	Y.4		
		Frekwensi	Skor	Percent
Sangat Setuju	5	16	80	32
Setuju	4	20	80	40
Kurang Setuju	3	12	36	24
Tidak Setuju	2	2	4	4
Sangat Tidak Setuju	1	0	0	0
Total		50	200	100

Sumber : Olahan Data Deskriptif 2022

Berdasarkan tabel diatas dalam pernyataan tentang akses lokasi yang mudah, menyebabkan anda memutuskan untuk mengambil kredit di BRI Unit Mananggu, diperoleh tanggapan responden sebanyak 16 responden atau 32% yang menjawab sangat setuju dengan skor 80, sebanyak 20 responden atau 40% yang menjawab setuju dengan skor 80, sebanyak 12 responden atau 24% yang menjawab kurang setuju dengan skor 36, sebanyak 2 responden atau 4% yang menjawab tidak setuju dengan skor 4, sehingga total skor item 4 adalah 200. Dengan demikian peryataan pada item 4 masuk dalam kategori besar.

**Tabel 4.6. Tanggapan Responden
Pada Pernyataan Y.5**

Altenatif Jawaban Responden	Bobot	Y.5		
		Frekwensi	Skor	Percent
Sangat Setuju	5	6	30	12
Setuju	4	28	112	56
Kurang Setuju	3	12	36	24
Tidak Setuju	2	4	8	8

Sangat Tidak Setuju	1	0	0	0
Total	51	186	100	

Sumber : Olahan Data Deskriptif 2022

Berdasarkan tabel diatas dalam pernyataan tentang anda memutuskan untuk mengambil kredit di BRI Unit Mananggu karena citra yang baik di masyarakat, diperoleh tanggapan responden sebanyak 6 responden atau 12% yang menjawab sangat setuju dengan skor 30, sebanyak 28 responden atau 56% yang menjawab setuju dengan skor 112, sebanyak 12 responden atau 24% yang menjawab kurang setuju dengan skor 36, sebanyak 4 responden atau 8% yang menjawab tidak setuju dengan skor 8, sehingga total skor item 5 adalah 186. Dengan demikian peryataan pada item 5 masuk dalam kategori besar.

Berdasarkan analisis deskriptif data pada variabel pengambilan kredit (Y) dapat disimpulkan bahwa rata-rata responden memiliki tanggapan yang baik terhadap pernyataan-pernyataan yang ada pada variabel pengambilan kredit (Y) yaitu rata-rata sebesar 197 sehingga peryataan pada pada variabel pengambilan kredit masuk dalam kategori besar.

4.2.2. Analisis Deskriptif Variabel Suku Bunga (X₁)

Tanggapan responden untuk setiap pernyataan dalam variabel ini yang berjumlah 4 item pernyataan yang dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 4.7. Tanggapan Responden
Pada Pernyataan X.1.1**

Altenatif Jawaban Responden	Bobot	X.1.1		
		Frekwensi	Skor	Percent
Sangat Setuju	5	20	100	40
Setuju	4	20	80	40
Kurang Setuju	3	10	30	20
Tidak Setuju	2	0	0	0
Sangat Tidak Setuju	1	0	0	0
Total		50	210	100

Sumber : Olahan Data Deskriptif 2022

Berdasarkan tabel diatas dalam pernyataan tentang bunga pinjaman kredit usaha rakyat pada BRI unit Mananggu cukup stabil, diperoleh tanggapan responden sebanyak 20 responden atau 40% yang menjawab sangat setuju dengan skor 100, sebanyak 20 responden atau 40% yang menjawab setuju dengan skor 80, sebanyak 10 responden atau 20% yang menjawab kurang setuju dengan skor 30, sehingga total skor item 1 adalah 210. Dengan demikian pernyataan pada item 1 masuk dalam kategori besar.

**Tabel 4.8. Tanggapan Responden
Pada Pernyataan X.1.2**

Altenatif Jawaban Responden	Bobot	X.1.2		
		Frekwensi	Skor	Percent
Sangat Setuju	5	19	95	38
Setuju	4	23	92	46
Kurang Setuju	3	8	24	16
Tidak Setuju	2	0	0	0
Sangat Tidak Setuju	1	0	0	0
Total		50	211	100

Sumber : Olahan Data Deskriptif 2022

Berdasarkan tabel diatas dalam pernyataan tentang bunga pinjaman kredit usaha rakyat pada BRI unit Mananggu tidak memberatkan nasabah, diperoleh tanggapan responden sebanyak 19 responden atau 38% yang menjawab sangat setuju dengan skor 95, sebanyak 23 responden atau 46% yang menjawab setuju dengan skor 92, sebanyak 8 responden atau 16% yang menjawab kurang setuju dengan skor 24, sehingga total skor item 2 adalah 211. Dengan demikian peryataan pada item 2 masuk dalam kategori besar.

**Tabel 4.9. Tanggapan Responden
Pada Pernyataan X.1.3**

Altenatif Jawaban Responden	Bobot	X.1.3		
		Frekwensi	Skor	Percent
Sangat Setuju	5	15	75	30
Setuju	4	29	116	58
Kurang Setuju	3	6	18	12
Tidak Setuju	2	0	0	0
Sangat Tidak Setuju	1	0	0	0

Total	50	209	100
-------	----	-----	-----

Sumber : Olahan Data Deskriptif 2022

Berdasarkan tabel diatas dalam pernyataan tentang angsuran kredit telah disesuaikan dengan kemampuan pendapatan usaha nasabah, diperoleh tanggapan responden sebanyak 15 responden atau 30% yang menjawab sangat setuju dengan skor 75, sebanyak 29 responden atau 58% yang menjawab setuju dengan skor 116, sebanyak 6 responden atau 12% yang menjawab kurang setuju dengan skor 18, sehingga total skor item 3 adalah 209. Dengan demikian peryataan pada item 3 masuk dalam kategori besar.

**Tabel 4.10. Tanggapan Responden
Pada Pernyataan X.1.4**

Altenatif Jawaban Responden	Bobot	X.1.4		
		Frekwensi	Skor	Percent
Sangat Setuju	5	9	45	18
Setuju	4	29	116	58
Kurang Setuju	3	10	30	20
Tidak Setuju	2	2	4	4
Sangat Tidak Setuju	1	0	0	0
Total		50	195	100

Sumber : Olahan Data Deskriptif 2022

Berdasarkan tabel diatas dalam pernyataan tentang tingkat suku bunga bank bersaing dengan bank lainnya, diperoleh tanggapan responden sebanyak 9 responden atau 18% yang menjawab sangat setuju dengan skor 45, sebanyak 29 responden atau 58% yang menjawab setuju dengan skor 116, sebanyak 10 responden atau 20% yang

menjawab kurang setuju dengan skor 30, sebanyak 2 responden atau 4% yang menjawab tidak setuju dengan skor 4, sehingga total skor item 4 adalah 195. Dengan demikian peryataan pada item 4 masuk dalam kategori besar.

4.2.3. Analisis Deskriptif Variabel Jaminan (X₂)

Tanggapan responden untuk setiap pernyataan dalam variabel ini yang berjumlah 3 item pernyataan yang dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 4.11. Tanggapan Responden
Pada Pernyataan X.2.1**

Altenatif Jawaban Responden	Bobot	X.2.1		
		Frekwensi	Skor	Percent
Sangat Setuju	5	17	85	34
Setuju	4	27	108	54
Kurang Setuju	3	2	6	4
Tidak Setuju	2	2	4	4
Sangat Tidak Setuju	1	2	2	4
Total		50	205	100

Sumber : Olahan Data Deskriptif 2022

Berdasarkan tabel diatas dalam pernyataan tentang Saya mengambil kredit dengan jaminan, diperoleh tanggapan responden sebanyak 17 responden atau 34% yang menjawab sangat setuju dengan skor 108, sebanyak 27 responden atau 4% yang menjawab setuju dengan skor 6, sebanyak 2 responden atau 4% yang menjawab kurang setuju dengan skor 4, sebanyak 2 responden atau 2% yang menjawab kurang setuju dengan skor 4, sehingga total skor item 1 adalah 205. Dengan demikian peryataan pada item 1 masuk dalam kategori besar.

**Tabel 4.12. Tanggapan Responden
Pada Pernyataan X.2.2**

Altenatif Jawaban Responden	Bobot	X.2.2		
		Frekwensi	Skor	Percent
Sangat Setuju	5	24	120	48
Setuju	4	20	80	40
Kurang Setuju	3	2	6	4
Tidak Setuju	2	0	0	0
Sangat Tidak Setuju	1	4	4	8
Total		50	210	100

Sumber : Olahan Data Deskriptif 2022

Berdasarkan tabel diatas dalam pernyataan tentang Bagi saya mudah menyediakan jaminan untuk kredit/pinjaman, diperoleh tanggapan responden sebanyak 24 responden atau 48% yang menjawab sangat setuju dengan skor 120, sebanyak 20 responden atau 40% yang menjawab setuju dengan skor 80, sebanyak 4 responden atau 8% yang menjawab kurang setuju dengan skor 4, sebanyak 20 responden atau 40% yang menjawab sangat tidak setuju dengan skor 4, sehingga total skor item 2 adalah 210. Dengan demikian peryataan pada item 2 masuk dalam kategori besar.

**Tabel 4.13. Tanggapan Responden
Pada Pernyataan X.2.3**

Altenatif Jawaban Responden	Bobot	X.2.3		
		Frekwensi	Skor	Percent
Sangat Setuju	5	30	150	60
Setuju	4	12	48	24
Kurang Setuju	3	2	6	4
Tidak Setuju	2	2	4	4
Sangat Tidak Setuju	1	4	4	8
Total		50	212	100

Sumber : Olahan Data Deskriptif 2022

Berdasarkan tabel diatas dalam pernyataan tentang saya mengambil kredit dengan jaminan berwujud berupa sertifikat, diperoleh tanggapan responden sebanyak 30 responden atau 60% yang menjawab sangat setuju dengan skor 150, sebanyak 12 responden atau 24% yang menjawab setuju dengan skor 48, sebanyak 2 responden atau 4% yang menjawab kurang setuju dengan skor 6, sebanyak 2 responden atau 4% yang menjawab tidak setuju dengan skor 4, sebanyak 4 responden atau 8% yang menjawab sangat tidak setuju dengan skor 4, sehingga total skor item 3 adalah 212. Dengan demikian peryataan pada item 3 masuk dalam kategori besar.

4.2.4. Analisis Deskriptif Variabel Pelayanan (X₃)

Tanggapan responden untuk setiap pernyataan dalam variabel ini yang berjumlah 3 item pernyataan yang dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 4.14. Tanggapan Responden
Pada Pernyataan X.3.1**

Altenatif Jawaban Responden	Bobot	X.3.1		
		Frekwensi	Skor	Percent
Sangat Setuju	5	23	115	46
Setuju	4	15	60	30
Kurang Setuju	3	9	27	18
Tidak Setuju	2	3	6	6
Sangat Tidak Setuju	1	0	0	0
Total		50	208	100

Sumber : Olahan Data Deskriptif 2022

Berdasarkan tabel diatas dalam pernyataan tentang BRI Unit Mananggu mempunyai fasilitas fisik yang baik, diperoleh tanggapan responden sebanyak 23 responden atau 46% yang menjawab sangat setuju dengan skor 115, sebanyak 20 responden atau 39% yang menjawab setuju dengan skor 80, sebanyak 15 responden atau 30% yang menjawab kurang setuju dengan skor 60, sebanyak 9 responden atau 18% yang menjawab tidak setuju dengan skor 27, sebanyak 3 responden atau 6% yang menjawab tidak setuju dengan skor 6, sehingga total skor item 1 adalah 208.

Dengan demikian peryataan pada item 1 masuk dalam kategori sangat besar.

**Tabel 4.15. Tanggapan Responden
Pada Pernyataan X.3.2**

Altenatif Jawaban Responden	Bobot	X.3.2		
		Frekwensi	Skor	Percent
Sangat Setuju	5	21	105	42
Setuju	4	20	80	40
Kurang Setuju	3	7	21	14
Tidak Setuju	2	2	4	4
Sangat Tidak Setuju	1	0	0	0
Total		50	210	100

Sumber : Olahan Data Deskriptif 2022

Berdasarkan tabel diatas dalam pernyataan tentang Karyawan BRI Unit Mananggu senantiasa tanggap terhadap kebutuhan nasabah, diperoleh tanggapan responden sebanyak 21 responden atau 42% yang menjawab sangat setuju dengan skor 105, sebanyak 20 responden atau 40% yang menjawab setuju dengan skor 80, sebanyak 7 responden atau 14% yang menjawab kurang setuju dengan skor 21, sebanyak 2 responden atau 4% yang menjawab tidak setuju dengan skor 4, sehingga total skor item 2 adalah 210. Dengan demikian pernyataan pada item 2 masuk dalam kategori sangat besar.

**Tabel 4.16. Tanggapan Responden
Pada Pernyataan X.3.3**

Altenatif Jawaban Responden	Bobot	X.3.3		
		Frekwensi	Skor	Percent
Sangat Setuju	5	22	110	44
Setuju	4	23	92	46
Kurang Setuju	3	2	6	4
Tidak Setuju	2	3	6	6

Sangat Tidak Setuju	1	0	0	0
	Total	50	214	100

Sumber : Olahan Data Deskriptif 2022

Berdasarkan tabel diatas dalam pernyataan tentang Karyawan BRI Unit Mananggu senantiasa perhatian terhadap nasabah dalam mengurus kredit, diperoleh tanggapan responden sebanyak 22 responden atau 44% yang menjawab sangat setuju dengan skor 110, sebanyak 23 responden atau 46% yang menjawab setuju dengan skor 92, sebanyak 2 responden atau 4% yang menjawab kurang setuju dengan skor 6, sebanyak 3 responden atau 6% yang menjawab tidak setuju dengan skor 6, sehingga total skor item 3 adalah 214. Dengan demikian peryataan pada item 3 masuk dalam kategori sangat besar.

**Tabel 4.17. Tanggapan Responden
Pada Pernyataan X.3.4**

Altenatif Jawaban Responden	Bobot	X.3.4		
		Frekwensi	Skor	Percent
Sangat Setuju	5	17	85	34
Setuju	4	21	84	42
Kurang Setuju	3	9	27	18
Tidak Setuju	2	3	6	6
Sangat Tidak Setuju	1	0	0	0
	Total	50	202	100

Sumber : Olahan Data Deskriptif 2022

Berdasarkan tabel diatas dalam pernyataan tentang BRI Unit Mananggu memberikan pelayanan kepada nasabah setiap saat, bahkan di luar jam kerja, diperoleh tanggapan responden sebanyak 17 responden atau 34% yang menjawab

sangat setuju dengan skor 85, sebanyak 21 responden atau 42% yang menjawab setuju dengan skor 84, sebanyak 8 responden atau 18% yang menjawab kurang setuju dengan skor 27, sebanyak 3 responden atau 6% yang menjawab tidak setuju dengan skor 6, sehingga total skor item 4 adalah 202. Dengan demikian peryataan pada item 4 masuk dalam kategori besar.

**Tabel 4.18. Tanggapan Responden
Pada Pernyataan X.3.5**

Altenatif Jawaban Responden	Bobot	X.3.5		
		Frekwensi	Skor	Percent
Sangat Setuju	5	19	95	38
Setuju	4	18	72	36
Kurang Setuju	3	8	24	16
Tidak Setuju	2	5	10	10
Sangat Tidak Setuju	1	0	0	0
Total		50	201	100

Sumber : Olahan Data Deskriptif 2022

Berdasarkan tabel diatas dalam pernyataan tentang BRI Unit Mananggu memberikan jaminan kualitas pelayanan terhadap kredit yang diberikan, diperoleh tanggapan responden sebanyak 19 responden atau 38% yang menjawab sangat setuju dengan skor 95, sebanyak 18 responden atau 36% yang menjawab setuju dengan skor 27, sebanyak 8 responden atau 16% yang menjawab kurang setuju dengan skor 24, sebanyak 5 responden atau 10% yang menjawab tidak setuju dengan skor 10, sehingga total skor item 5 adalah 201. Dengan demikian peryataan pada item 1 masuk dalam kategori besar.

4.3. Pembahasan Hasil Penelitian

1. Analisis Regresi Berganda

Penelitian ini menggunakan uji analisis regresi berganda untuk memprediksi apakah suku bunga, jaminan dan pelayanan berpengaruh terhadap pengambilan kredit pada BRI Unit Mananggu Kabupaten Boalemo. Analisis ini menggunakan data berdasarkan kuesioner yang dibagikan. Perhitungan uji ini dilakukan dengan bantuan SPSS-16. Adapun hasil dari uji analisis regresi berganda dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.19

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	5.054	4.247		1.190	.240
Suku Bunga	.537	.201	.329	2.675	.010
Jaminan	-.222	.172	-.155	-1.292	.203
Pelayanan	.414	.129	.397	3.218	.002

a. Dependent Variable: Pengambilan Kredit

Sumber : Olahan Data SPSS16 tahun 2022

Dari hasil olahan data SPSS maka diperoleh persamaan regresi berganda $Y = 5,054 + 0,537X_1 - 0,222X_2 + 0,414X_3 + \epsilon$, dimana nilai constant 5,054 yang berarti jika variabel suku bunga, jaminan dan pelayanan diasumsikan sama dengan 0, maka pengambilan kredit pada BRI Unit Mananggu adalah sebesar 5,054.

Koefisien variabel suku bunga (b_1) sebesar 0,537 yang bermakna bahwa perubahan variabel suku bunga (b_1) akan diikuti oleh perubahan pengambilan kredit sebesar 0,537 dengan asumsi variabel lain adalah konstan. variabel jaminan (b_2) akan diikuti oleh perubahan pengambilan kredit sebesar -0,222 dengan asumsi variabel lain adalah konstan. variabel pelayanan (b_3) akan diikuti oleh perubahan pengambilan kredit sebesar 0,414 dengan asumsi variabel lain adalah konstan.

2. Uji Statistik t (Uji Parsial)

Secara parsial, variabel suku bunga, jaminan dan pelayanan pada pengambilan kredit pada BRI Unit Mananggu Kabupaten Boalemo menggunakan uji t sebagaimana pada tabel dibawah ini, jika dibandingkan dengan taraf signifikan 0,05 adalah :

**Tabel 4.20. Uji t
Coefficients^a**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	5.054	4.247		1.190	.240

Suku Bunga	.537	.201	.329	2.675	.010
Jaminan	-.222	.172	-.155	-1.292	.203
Pelayanan	.414	.129	.397	3.218	.002

a. Dependent Variable: Pengambilan Kredit

Berdasarkan tabel diatas maka diperoleh nilai t_{hitung} sebesar 2,675 lebih besar jika dibandingkan dengan nilai t_{tabel} sebesar 2,013. Yang berarti bahwa variabel suku bunga (b1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan kredit pada BRI Unit Mananggu Kabupaten Boalemo. Demikian pula halnya diperoleh nilai signifikansi sebesar 0,01 yang lebih kecil dari taraf signifikan yang digunakan yaitu 0,05 atau 5% ($0,01 < 0,05$).

Berdasarkan tabel di atas maka diperoleh nilai t_{hitung} sebesar -1,292<2,013 dari t_{tabel} dan tidak didukung dengan nilai signifikan 0,05 atau 5% ($0,203>0,05$) Yang berarti bahwa variabel jaminan (b2) berpengaruh negatif terhadap pengambilan kredit pada BRI Unit Mananggu Kabupaten Boalemo.

Berdasarkan tabel di atas maka diperoleh nilai t_{hitung} sebesar 3,218 lebih besar jika dibandingkan dengan nilai t_{tabel} sebesar 2,013. Yang berarti bahwa variabel pelayanan (b3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan kredit pada BRI Unit Mananggu Kabupaten Boalemo. Demikian pula halnya diperoleh nilai signifikansi sebesar 0,002 yang lebih kecil dari taraf signifikan yang digunakan yaitu 0,05 atau 5% ($0,002 < 0,05$).

3. Uji Statistik F (Uji Simultan)

Uji simultan atau uji F dilakukan dalam penelitian ini dengan maksud untuk melihat pengaruh variabel suku bunga (b1), jaminan (b2) dan pelayanan (b3) terhadap pengambilan kredit pada BRI Unit Mananggu Kabupaten Boalemo dengan menggunakan 50 responden sekaligus sebagai sampel. Dalam penelitian ini menggunakan nilai signifikansi dengan taraf $\alpha = 5\%$.

Tabel 4.21. Uji F

ANOVA^b

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	230.520	3	76.840	7.926	.000 ^a
Residual	445.980	46	9.695		
Total	676.500	49			

a. Predictors: (Constant), Pelayanan, Jaminan, Suku Bunga

b. Dependent Variable: Pengambilan Kredit

Hasil olahan data dengan menggunakan SPSS dapat diperoleh F_{hitung} sebesar $7,926 > F_{tabel}$ sebesar 2,810 pada taraf signifikan 0,005 berarti H_0 ditolak dan H_1 diterima yang artinya hubungan antara suku bunga (b1), jaminan (b2) dan pelayanan (b3) terhadap pengambilan kredit pada BRI Unit Mananggu Kabupaten Boalemo sebesar 7,926 adalah signifikan.

4. Koefisien Determinasi (R^2)

Dalam menentukan besarnya pengaruh variabel suku bunga, jaminan dan pelayanan terhadap pengambilan kredit pada BRI Unit Mananggu Kabupaten Boalemo, maka peneliti gunakan uji koefisien determinasi (R^2) berikut ini.

Tabel 4.22. Model Summary

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.584 ^a	.341	.298	3.114

a. Predictors: (Constant), Pelayanan, Jaminan, Suku Bunga

Sumber : Olahan Data SPSS-16 tahun 2022

Olahan data pada program SPSS diperoleh nilai R Square (r^2) sebesar 0,341 atau 34,1%. Yang berarti bahwa suku bunga, jaminan dan pelayanan dapat mempengaruhi pengambilan kredit pada BRI Unit Mananggu Kabupaten Boalemo sebesar 0,584. Selain itu koefisien determinasi menjelaskan bahwa jika suku bunga, jaminan dan pelayanan mengalami peningkatan sebesar satu satuan, maka pengambilan kredit pada BRI Unit Mananggu Kabupaten Boalemo sebesar 58,4%, sedangkan sisanya sebesar 41,6% dijelaskan oleh variabel lain di luar dari model.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan sebelumnya, dapat ditarik kesimpulan berikut ini :

5. Suku bunga (X_1) berpengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap pengambilan kredit (Y) pada Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu Kabupaten Boalemo.
6. Jaminan (X_2) berpengaruh negatif dan tidak signifikan secara parsial terhadap pengambilan kredit (Y) pada Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu Kabupaten Boalemo.
7. Pelayanan (X_3) berpengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap pengambilan kredit (Y) pada Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu Kabupaten Boalemo.
8. Suku bunga (X_1), jaminan (X_2) dan pelayanan (X_3) berpengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap pengambilan kredit (Y) pada Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Mananggu Kabupaten Boalemo.

5.2. Saran

Dari kesimpulan yang telah dikemukakan sebelumnya, maka selanjutnya penulis akan menyajikan saran-saran sebagai masukan bagi :

1. Diharapkan pihak manajemen PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Mananggu untuk mempertahankan suku bunga dan pelayanan dalam pemberian kredit kepada para nasabah agar lebih mendapatkan kepercayaan dari masyarakat dalam hal permintaan kredit.
2. Diharapkan pihak manajemen Bank Rakyat Indonesia Unit Mananggu untuk meningkatkan dan memperhatikan agunan sebagai persyaratan jaminan dalam pengambilan kredit. Bank harus memperhatikan unsur kehati-hatian dalam memberikan kredit.
3. Diharapkan kepada peneliti selanjutnya agar menambahkan atau meneliti variabel lain yang dapat mempengaruhi pengambilan kredit di Bank Rakyat Indonesia Unit Mananggu Kabupaten Boalemo.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Thamrin & Francis Tantri. 2014. *Manajemen Pemasaran*. Edisi Pertama Cetakan Ketiga. PT. Raja Grafindo Persada. Jakarta.
- Bank Indonesia. 1998. UU No.10 tahn 1998, Tentang Perubahan Terhadap UU No.7 tahun 1992. Jakarta.
- Budisantoso Totok, Triandaru Sigit, 2006. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lain*. Salemba Empat. Jakarta.
- Fahmi Irham, 2013. *Pengantar Manajemen Keuangan*. Alfabeta. Bandung
- Ghozali. 2016. *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS*.
- Kasmir, 2003. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. (PT Raja GrafindoPersada).
- _____, 2014. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. (PT Raja GrafindoPersada).
- Hardiansyah, 2011. *Kualitas Pelayanan Public*, (Gava Media). Yogyakarta.
- Kuncoro, Mudrajad, 2002. *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi*. Penerbit Erlangga. Jakarta.
- _____, Mudrajat, 2009. *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi Edisi 3*, Penerbit Erlangga. Jakarta.
- Sugiyono. 2009, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*, Alfabeta. Bandung.
- _____. 2010. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Alfabeta. Bandung.
- _____. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D*. Alfabeta. Bandung.
- _____. 2014. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*. Alfabeta, Bandung.
- S.P Hasibun, *Dasar-Dasar Perbankan*, (Bumi Aksara, 2005), cet ke - 4. Jakarta.

Lampiran 1

JADWAL PENELITIAN

Lampiran 2

KUISIONER

Responden yang Terhormat,

Saya atas nama Jenifer Prastica Ponto, akan mengadakan penelitian dengan judul “Pengaruh Suku Bunga, Jaminan dan Pelayanan Terhadap Pengambilan Kredit Pada Bank Rakyat Indonesia Cabang Mananggu Kabupaten Boalemo” sebagai syarat dalam menyelesaikan pendidikan Strata 1 (S1) di Universitas Ichsan Gorontalo. Bersama ini saya mohon kesediaannya untuk mengisi data kuesioner yang diberikan, informasi yang Bapak/Ibu berikan merupakan bantuan yang sangat berarti dalam menyelesaikan penelitian ini. Atas bantuan dan perhatiannya, saya ucapkan terima kasih.

PETUNJUK PENGISIAN KUISIONER

Pilihlah pernyataan berikut sesuai dengan pendapat anda, dengan cara memberikan tanda (✓) pada kolom yang tersedia. Adapun makna tanda tersebut adalah :

5	Sangat Setuju	(SS)
4	Setuju	(S)
3	Kurang Setuju	(KS)
2	Tidak Setuju	(TS)
1	Sangat Tidak Setuju	(STS)

A. SUKU BUNGA (X1)

No	Pernyataan Indikator Suku Bunga	SS	S	KS	TS	STS
1	Bunga pinjaman kredit usaha rakyat pada BRI unit Mananggu cukup stabil					
2	Bunga pinjaman kredit usaha rakyat pada BRI unit Mananggu tidak memberatkan nasabah					
3	Angsuran kredit telah disesuaikan dengan kemampuan pendapatan usaha nasabah					
4	Tingkat suku bunga bank bersaing dengan bank lainnya					

B. JAMINAN (X2)

No	Pernyataan Indikator Jaminan	SS	S	KS	TS	STS
1	Saya mengambil kredit dengan jaminan					
2	Bagi saya mudah menyediakan jaminan untuk kredit/pinjaman					
3	Saya mengambil kredit dengan jaminan berwujud berupa sertifikat					

C. PELAYANAN (X3)

No	Pernyataan Indikator Pelayanan	SS	S	KS	TS	STS
1	BRI Unit Mananggu mempunyai fasilitas fisik yang baik					
2	Karyawan BRI Unit Mananggu senantiasa tanggap terhadap kebutuhan nasabah					
3	Karyawan BRI Unit Mananggu senantiasa					

	perhatian terhadap nasabah dalam mengurus kredit					
4	BRI Unit Mananggu memberikan pelayanan kepada nasabah setiap saat, bahkan di luar jam kerja					
5	BRI Unit Mananggu memberikan jaminan kualitas pelayanan terhadap kredit yang diberikan					

D. PENGAMBILAN KREDIT (Y)

No	Pernyataan Indikator Pengambilan Kredit	SS	S	KS	TS	STS
1	Kinerja karyawan yang baik membuat Anda memutuskan untuk mengambil kredit di BRI Unit Mananggu					
2	Tingkat suku bungan yang terjangkau menyebabkan Anda mengambil kredit di BRI Unit Mananggu					
3	Persyaratan yang mudah, menyebabkan anda memutuskan untuk mengambil kredit di BRI Unit Mananggu					
4	Akses lokasi yang mudah, menyebabkan anda memutuskan untuk mengambil kredit di BRI Unit Mananggu					
5	Anda memutuskan untuk mengambil kredit di BRI Unit Mananggu karena citra yang baik di masyarakat					

Lampiran 3**TABULASI DATA**

Z	Pengambilan Kredit (Y)					Jml
	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	
1	2	4	4	3	3	16
2	5	5	5	5	4	24
3	3	2	2	3	3	13
4	3	3	3	3	3	15
5	3	3	4	4	4	18
6	4	5	5	5	5	24
7	3	3	4	3	3	16
8	5	5	4	4	4	22
9	2	3	2	3	3	13
10	3	4	4	4	3	18
11	4	4	4	4	4	20
12	4	4	4	4	4	20
13	5	5	5	5	4	24
14	5	4	4	5	4	22
15	5	5	5	5	4	24
16	3	4	2	3	2	14
17	4	4	4	4	4	20
18	4	5	5	5	4	23
19	3	4	4	2	2	15
20	4	4	4	4	4	20
21	5	5	5	5	4	24
22	4	4	4	4	5	21
23	4	4	4	5	5	22
24	4	5	5	4	4	22

25	4	4	5	5	4	22
26	5	5	5	4	4	23
27	4	4	4	4	4	20
28	5	5	4	4	4	22
29	5	5	5	5	5	25
30	5	4	4	4	5	22
31	2	4	4	3	3	16
32	5	5	5	5	4	24
33	3	2	2	3	3	13
34	3	3	3	3	3	15
35	3	3	4	4	4	18
36	4	5	5	5	5	24
37	3	3	4	3	3	16
38	5	5	4	4	4	22
39	2	3	2	3	3	13
40	3	4	4	4	3	18
41	4	4	4	4	4	20
42	4	4	4	4	4	20
43	5	5	5	5	4	24
44	5	4	4	5	4	22
45	5	5	5	5	4	24
46	3	4	2	3	2	14
47	4	4	4	4	4	20
48	4	5	5	5	4	23
49	3	4	4	2	2	15
50	4	4	4	4	4	20

Z	SUKU BUNGA (X1)				Jml
	X1	X2	X3	X4	
1	3	3	3	3	12
2	4	4	4	4	16
3	4	4	3	4	15
4	4	4	4	4	16
5	5	4	4	3	16
6	3	3	4	4	14
7	3	3	4	2	12
8	4	5	3	3	15
9	5	4	5	5	19
10	4	4	5	4	17
11	5	5	5	4	19
12	4	4	4	4	16
13	5	5	4	4	18
14	4	4	4	4	16
15	5	5	4	4	18
16	3	4	4	3	14
17	4	5	5	4	18
18	5	5	5	5	20
19	3	3	4	3	13
20	5	5	5	4	19
21	5	5	5	5	20
22	4	4	4	5	17
23	5	5	4	4	18
24	5	5	5	4	19
25	5	5	5	5	20
26	4	4	4	5	17
27	4	4	4	5	17
28	5	4	4	4	17
29	4	4	4	4	16
30	5	5	4	4	18
31	3	3	3	3	12
32	4	4	4	4	16
33	4	4	3	4	15
34	4	4	4	4	16

35	5	4	4	3	16
36	3	3	4	4	14
37	3	3	4	2	12
38	4	5	3	3	15
39	5	4	5	5	19
40	4	4	5	4	17
41	5	5	5	4	19
42	4	4	4	4	16
43	5	5	4	4	18
44	4	4	4	4	16
45	5	5	4	4	18
46	3	4	4	3	14
47	4	5	5	4	18
48	5	5	5	5	20
49	3	3	4	3	13
50	5	5	5	4	19

Z	JAMINAN (X2)			Jml
	X1	X2	X3	
1	4	4	4	12
2	5	5	5	15
3	5	5	5	15
4	4	5	5	14
5	4	4	4	12
6	4	4	1	9
7	5	1	3	9
8	5	5	4	14
9	5	4	5	14
10	2	5	2	9
11	3	1	1	5
12	4	4	5	13
13	4	5	5	14
14	4	4	5	13
15	1	3	4	8
16	5	5	5	15

17	5	5	5	15
18	4	5	5	14
19	4	5	5	14
20	4	4	5	13
21	4	5	5	14
22	4	4	5	13
23	4	4	4	12
24	4	4	4	12
25	5	5	5	15
26	4	4	4	12
27	4	4	5	13
28	4	4	4	12
29	5	5	5	15
30	5	5	5	15
31	4	4	4	12
32	5	5	5	15
33	5	5	5	15
34	4	5	5	14
35	4	4	4	12
36	4	4	1	9
37	5	1	3	9
38	5	5	4	14
39	5	4	5	14
40	2	5	2	9
41	3	1	1	5
42	4	4	5	13
43	4	5	5	14
44	4	4	5	13
45	1	3	4	8
46	5	5	5	15
47	5	5	5	15
48	4	5	5	14
49	4	5	5	14
50	4	4	5	13

Z	PELAYANAN (X3)					J
	X1	X2	X3	X4	X5	
1	5	5	5	5	5	25
2	5	5	5	5	5	25
3	4	4	4	4	5	21
4	4	4	4	4	5	21
5	4	4	4	5	5	22
6	5	5	5	3	5	23
7	5	5	4	3	3	20
8	5	4	4	5	5	23
9	5	5	5	5	4	24
10	4	3	5	5	2	19
11	3	4	5	5	5	22
12	4	4	4	4	2	18
13	5	5	5	3	3	21
14	3	2	3	2	2	12
15	2	4	4	2	4	16
16	4	5	5	4	5	23
17	5	5	5	4	5	24
18	5	3	5	4	4	21
19	4	4	5	4	5	22
20	5	5	5	4	5	24
21	5	3	5	4	5	22
22	5	5	5	5	5	25
23	5	5	4	4	4	22
24	4	4	4	4	5	21
25	5	5	5	5	5	25
26	5	4	4	4	4	21
27	4	4	4	4	4	20
28	5	5	5	5	5	25
29	5	5	4	4	4	22
30	5	5	5	5	5	25
31	2	4	4	3	3	16
32	5	5	5	5	4	24
33	3	2	2	3	3	13
34	3	3	3	3	3	15

35	3	3	4	4	4	18
36	4	5	5	5	5	24
37	3	3	4	3	3	16
38	5	5	4	4	4	22
39	2	3	2	3	3	13
40	3	4	4	4	3	18
41	4	4	4	4	4	20
42	4	4	4	4	4	20
43	5	5	5	5	4	24
44	5	4	4	5	4	22
45	5	5	5	5	4	24
46	3	4	2	3	2	14
47	4	4	4	4	4	20
48	4	5	5	5	4	23
49	3	4	4	2	2	15
50	4	4	4	4	4	20

Lampiran 4

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.584 ^a	.341	.298	3.114

a. Predictors: (Constant), Pelayanan, Jaminan, Suku Bunga

ANOVA^b

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	230.520	3	76.840	7.926	.000 ^a
Residual	445.980	46	9.695		
Total	676.500	49			

a. Predictors: (Constant), Pelayanan, Jaminan, Suku Bunga

b. Dependent Variable: Pengambilan Kredit

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error			
1 (Constant)	5.054	4.247		1.190	.240
Suku Bunga	.537	.201	.329	2.675	.010
Jaminan	-.222	.172	-.155	-1.292	.203
Pelayanan	.414	.129	.397	3.218	.002

a. Dependent Variable: Pengambilan Kredit

ABSTRACT

JENIFER PRACTICA PONTO. E2119230. THE EFFECT OF INTEREST RATE, GUARANTEE, AND SERVICES ON THE CREDIT TAKING AT THE MANANGGU UNIT OF BANK RAKYAT INDONESIA IN BOALEMO REGENCY

Credit is the most important business activity of banks in carrying out their functions as collectors and distributors of public funds. This study aims at determining and analyzing the effect of interest rates, guarantees, and services on the credit taking at the Mananggu Unit of Bank Rakyat Indonesia in Boalemo Regency. Based on the processed data using SPSS-16, this study has a t-count value of 2.675. It means that the interest rate variable (b1) has a positive and significant effect on the credit taking at the Mananggu Unit of Bank Rakyat Indonesia in Boalemo Regency with a value of significance at 0.01, smaller than the significance level, namely 0.05 or 5% ($0.01 < 0.05$). The guarantee variable (b2) has a negative effect. The service variable (b3) has a positive and significant effect on the credit taking at the Mananggu Unit of Bank Rakyat Indonesia in Boalemo Regency by a significance value of 0.002, smaller than the significance level used, namely 0.05 or 5% ($0.002 < 0.05$).

Keywords: *interest rate, guarantee, service, and credit taking*



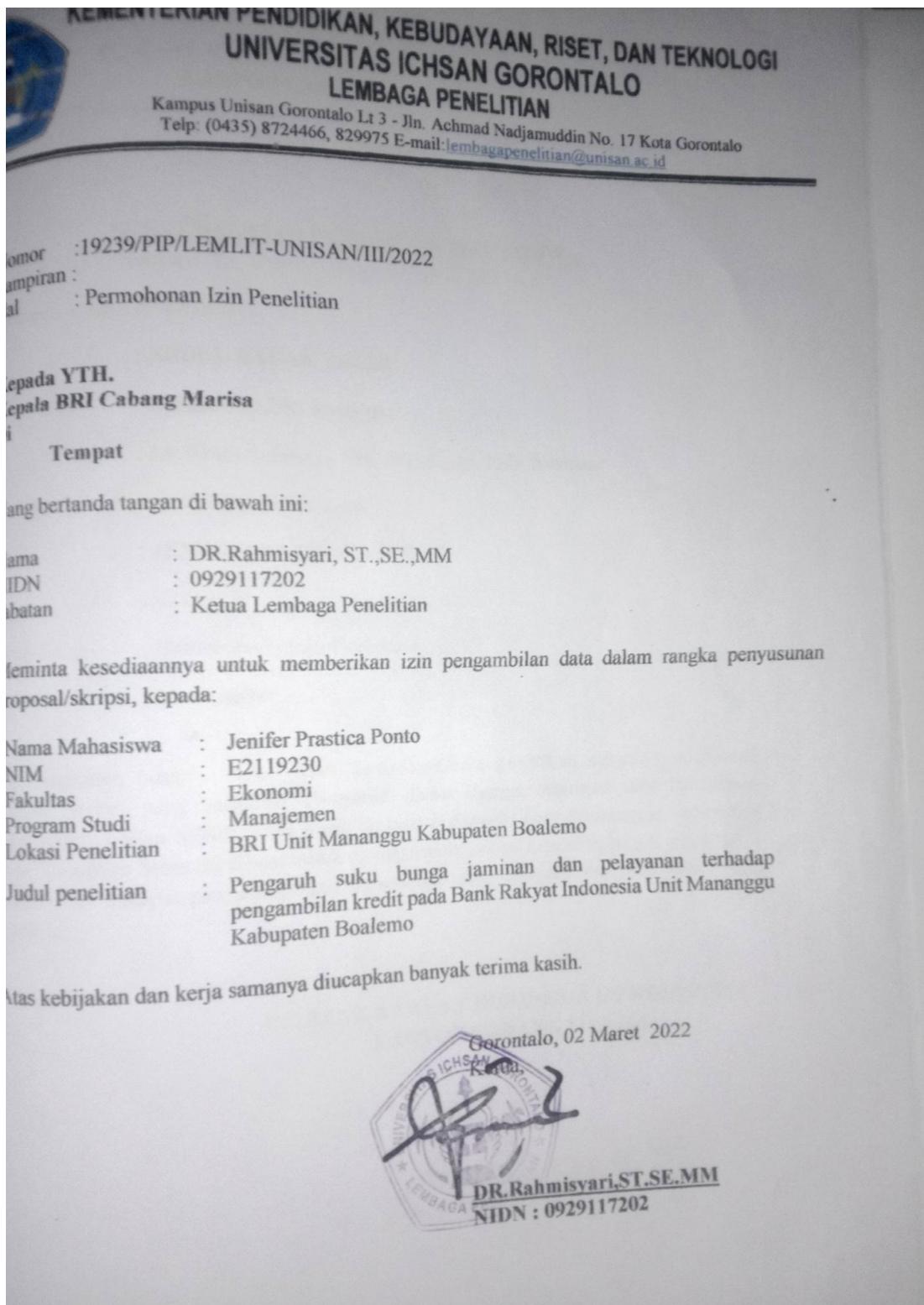
ABSTRAK

JENIFER PRACTICA PONTO. E2119230. PENGARUH SUKU BUNGA, JAMINAN, DAN PELAYANAN TERHADAP PENGAMBILAN KREDIT PADA BANK RAKYAT INDONESIA UNIT MANANGGU KABUPATEN BOALEMO

Kredit merupakan kegiatan usaha bank yang paling utama dalam menjalankan fungsinya sebagai penghimpun dan penyalur dana masyarakat. Tujuan tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh suku bunga, jaminan, dan pelayanan terhadap pengambilan kredit pada Bank Rakyat Indonesia Unit Mananggu Kabupaten Boalemo. Dari hasil olahan data, dengan menggunakan SPSS-16 dapat diperoleh nilai t_{hitung} sebesar 2,675, artinya bahwa variabel suku bunga (b1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan kredit pada BRI Unit Mananggu Kabupaten Boalemo dengan nilai signifikansi sebesar 0,01 yang lebih kecil dari taraf signifikan yang digunakan yaitu 0,05 atau 5% ($0,01 < 0,05$). Variabel jaminan (b2) berpengaruh negatif. Sedangkan variabel pelayanan (b3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan kredit pada BRI Unit Mananggu Kabupaten Boalemo karena diperoleh nilai signifikansi sebesar 0,002 yang lebih kecil dari taraf signifikan yang digunakan yaitu 0,05 atau 5% ($0,002 < 0,05$).

Kata kunci: suku bunga, jaminan, pelayanan, pengambilan kredit





PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
KANTOR CABANG MANANGGU

Jl. Trans Sulawesi, Tabulo, Kec. Mananggu Kab. Mananggu, Gorontalo - 96313
Telepon : 8124495546

SURAT BALASAN PENELITIAN MAHASISWA

Nomor : B. 090/UD. 7737/111/2022

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **ABDUL RAZAK TALIB**

Jabatan : Kepala Unit BRI Mananggu

Alamat : Jln. Trans Sulawesi, Kec. Mananggu, Kab. Boalemo

Menerangkan bahwa yang tersebut dibawah ini :

Nama : **JENIFER PRACTICA PONTO**

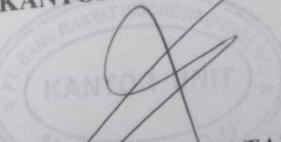
Nim : E2119230

Perguruan Tinggi : Universitas Ichsan Gorontalo

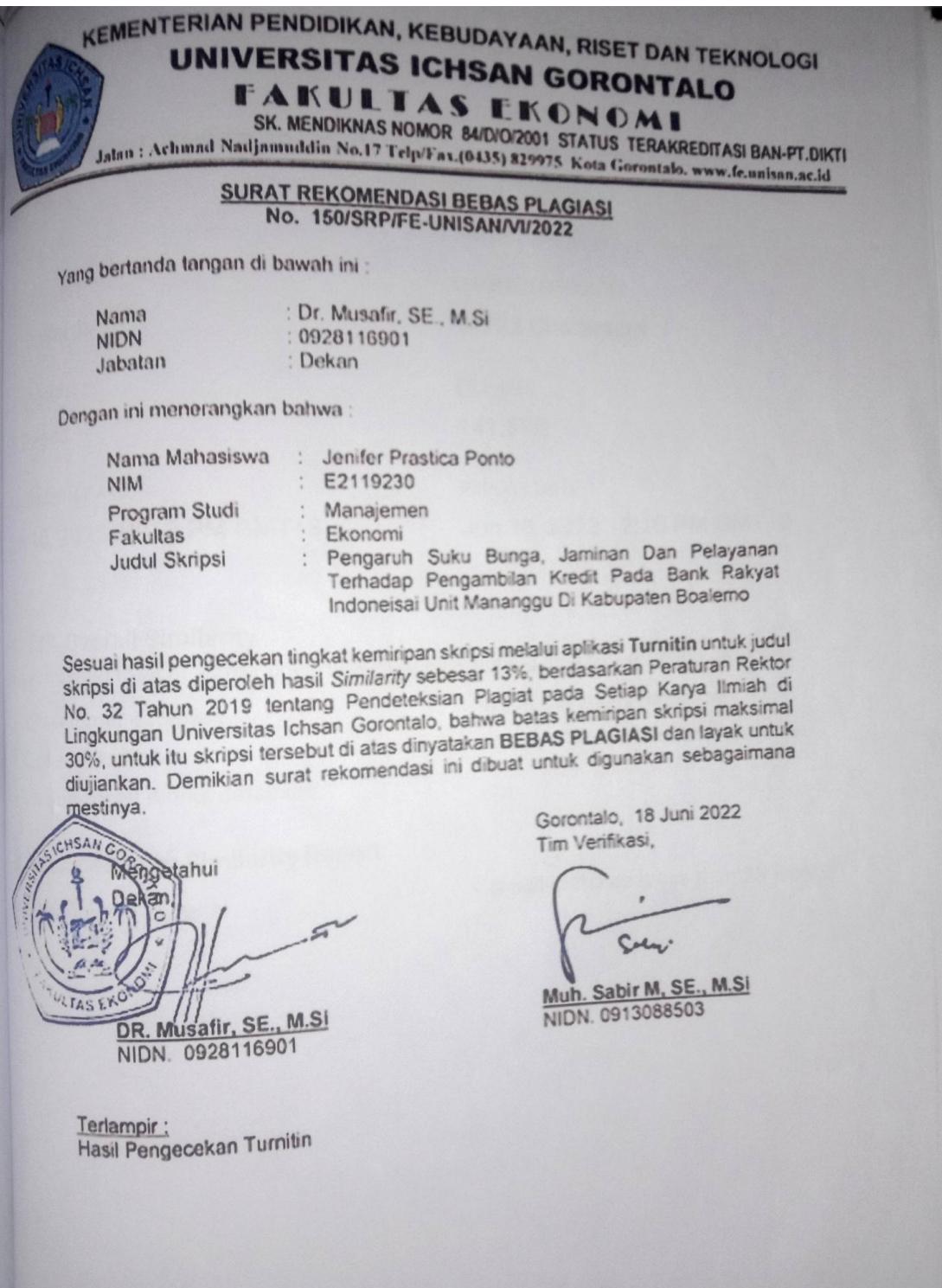
Jurusan : Manajemen

Yang bersangkutan benar – benar telah menyelesaikan penelitian sehubungan dengan penyusunan Skripsi yang berjudul *“Pengaruh Suku Bunga, Jaminan dan Pelayanan Terhadap Pengambilan Kredit Pada Bank Rakyat Indonesia Unit Mananggu Kabupaten Boalemo”* Demikian Surat ini dibuat untuk dipergunakan sesuai kepentingannya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyalahgunaan, seperlunya akan menjadi tanggung jawab yang bersangkutan.

PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
KANTOR CABANG MARISA



ABDUL RAZAK TALIB
Kepala Unit Mananggu



turnitin

Similarity Report ID: oid:25211:18546373

PAPER NAME	AUTHOR
1. FILE TURNITIN JENIFER PRACTICA PO NTO.docx	JENIFER PRACTICA PONTO
WORD COUNT	CHARACTER COUNT
7513 Words	44722 Characters
PAGE COUNT	FILE SIZE
50 Pages	141.5KB
SUBMISSION DATE	REPORT DATE
Jun 10, 2022 12:13 PM GMT+8	Jun 10, 2022 12:15 PM GMT+8

13% Overall Similarity
The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

- 12% Internet database
- Crossref database
- 1% Submitted Works database
- 6% Publications database
- Crossref Posted Content database

Excluded from Similarity Report

- Bibliographic material
- Small Matches (Less than 25 words)

turnitin

Similarity Report ID: oid:25211:18546373

13% Overall Similarity

Top sources found in the following databases:

- 12% Internet database
- Crossref database
- 1% Submitted Works database
- 6% Publications database
- Crossref Posted Content database

TOP SOURCES

The sources with the highest number of matches within the submission. Overlapping sources will not be displayed.

1	123dok.com	2%
	Internet	
2	repository.uinjkt.ac.id	2%
	Internet	
3	repository.unwim.ac.id	2%
	Internet	
4	scribd.com	1%
	Internet	
5	text-id.123dok.com	1%
	Internet	
6	jurnalbisnismahasiswa.com	<1%
	Internet	
7	repository.ub.ac.id	<1%
	Internet	
8	LL Dikti IX Turnitin Consortium on 2019-08-16	<1%
	Submitted works	

Sources overview

turnitin

Similarity Report ID: oid:25211:18546373

9	eprints.perbanas.ac.id	<1%
10	anzdoc.com	<1%
11	repository.uinsu.ac.id	<1%
12	trijurnal.lemlit.trisakti.ac.id	<1%
13	e-jurnal.stienobel-indonesia.ac.id	<1%

Lampiran 11

CURRICULUM VITAE

1. Identitas Pribadi



Nama	: Jenifer Prastica Ponto
NIM	: E21.19.230
Tempat/Tgl Lahir	: Gorontalo, 02 Januari 1998
Jenis Kelamin	: Perempuan
Angkatan	: 2019
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Manajemen
Konsentrasi	: Keuangan
Alamat	: Desa Tabulo, Kec. Mananggu Kabupaten Boalemo

2. Riwayat Pendidikan

Pendidikan Formal

1. Menyelesaikan belajar di SDN 01 MANANGGU pada tahun 2010
2. Kemudian melanjutkan kejenjang berikutnya dan selesai di SMP NEGERI 1 MANANGGU pada tahun 2013
3. Selanjutnya menyelesaikan belajar di SMA NEGERI 1 TILAMUTA pada tahun 2016
4. Melanjutkan Pendidikan Tinggi di UNIVERSITAS ICHSAN GORONTALO, Mengambil Jurusan Manajemen di Fakultas Ekonomi.