

Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit, Prosedur Kredit dan Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit di PT. BPR BKK Batang (Perseroda)

Evi Hidayati Erviani, Inayah Adi Sari

evihidayati012@gmail.com, inayahadisari@gmail.com

Universitas PGRI Semarang

Abstract

This research is motivated by credit taking at PT. BPR BKK Batang (Perseroda) which tends to decrease, due to several factors that influence it. This study aims to identify factors that can influence credit decision making. By using the independent variables of credit interest rates, credit procedures, financial literacy and the dependent variable of credit decision making. This type of research is quantitative, with the population used is customers who take credit at PT. BPR BKK Batang (Perseroda) with a sample of 105 informants. Data analysis in this study was carried out using the SPSS application. The results of the study stated that: 1) credit interest rates influence credit decisions, 2) credit procedures influence credit decisions, 3) financial literacy influences credit decisions, 4) credit interest rates, credit procedures and financial literacy have an influence of 52.8% on credit decisions at PT. BPR BKK Batang (Perseroda).

Keywords: *Credit Interest Rate, Credit Procedure, Financial Literacy, Credit Decision*

Abstrak

Penelitian ini dilatar belakangi oleh pengambilan kredit di PT. BPR BKK Batang (Perseroda) yang cenderung mengalami penurunan, dikarenakan adanya beberapa faktor yang mempengaruhinya. Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang dapat mempengaruhi keputusan pengambilan kredit. Dengan menggunakan variabel independen tingkat suku bunga kredit, prosedur kredit, literasi keuangan dan variabel dependen keputusan pengambilan kredit. Jenis penelitian kuantitatif, dengan populasi yang digunakan adalah nasabah yang mengambil kredit di PT. BPR BKK Batang (Perseroda) dengan sampel sebanyak 105 informan. Untuk analisis data dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan aplikasi SPSS. Hasil penelitian menyatakan bahwa : 1) tingkat suku bunga kredit pengaruh terhadap keputusan pengambilan kredit, 2) prosedur kredit pengaruh terhadap keputusan pengambilan kredit, 3) literasi keuangan pengaruh terhadap keputusan pengambilan kredit, 4) tingkat suku bunga kredit, prosedur kredit dan literasi keuangan memiliki pengaruh sebesar 52,8% terhadap keputusan pengambilan kredit di PT. BPR BKK Batang (Perseroda).

Kata kunci: *Tingkat Suku Bunga Kredit, Prosedur Kredit, Literasi Keuangan, Keputusan Pengambilan Kredit*

PENDAHULUAN

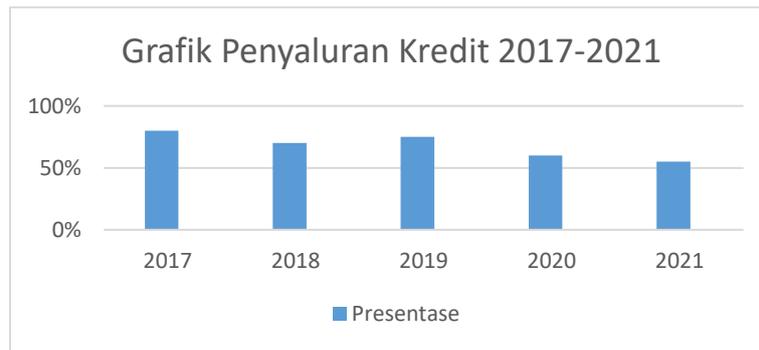
Pertumbuhan dunia bisnis saat ini mengalami peningkatan yang pesat, bukan hanya di bidang manufaktur namun juga di bidang jasa. Untuk mendukung kegiatan bisnis serta meningkatkan perekonomian diperlukan peranan dari perbankan. Menurut (Parulian et al., 2016) perbankan memegang tugas yang begitu penting dalam perkembangan ekonomi negara karena perannya dalam jasa keuangan yang dapat mendorong perekonomian negara. Perbankan mempunyai peran dalam penghimpun dan penyalur dana masyarakat serta bertujuan meningkatkan pertumbuhan ekonomi.

Usaha dari bank meliputi tiga kegiatan, yaitu menyalurkan dana dengan bentuk pembiayaan atau kredit, menghimpun dana dengan bentuk simpanan, serta memberikan jasa bank lainnya. Menurut (Govinda et al., 2020) pendapatan bank sangat bergantung dari perolehan volume penyaluran kredit oleh karena itu dalam kegiatan operasionalnya sangat mengutamakan pada peningkatan pencairan kredit. Oleh karena itu bank perlu memaksimalkan kuantitas penyaluran kredit dan mampu menarik minat nasabah untuk mengambil kredit.

Saat ini berbagai lembaga keuangan yang memberikan layanan kredit bagi nasabahnya, seperti bank perkreditan rakyat (BPR), bank umum, maupun koperasi simpan pinjam. Dari berbagai lembaga keuangan yang memberikan layanan kredit, PT. BPR BKK Batang (Perseroda) merupakan salah satu lembaga keuangan yang menyediakan produk kredit bagi masyarakat kecamatan Bawang kabupaten Batang. Dalam operasinya PT. BPR BKK Batang (Perseroda) terus melakukan beberapa inovasi dalam memberikan pelayanan, serta memberikan fasilitas yang disesuaikan dengan kebutuhan nasabah.

Berdasarkan hasil observasi data awal yang dilakukan oleh peneliti di PT. BPR BKK Batang (Perseroda), diketahui bahwa pertumbuhan kredit mengalami penurunan. Saat ini lembaga keuangan di kecamatan Bawang mengalami persaingan yang sangat ketat, dimana para penyedia kredit memberikan penawaran suku bunga kredit yang bervariasi, selain itu juga melakukan kreativitas produk kredit yang semakin menarik minat nasabah dalam penentuan pengambilan kredit. Berikut ini adalah grafik data penyaluran kredit PT. BPR BKK Batang (Perseroda).

Grafik 1.1 Data Penyaluran Kredit PT. BPR BKK Batang (Perseroda)



Sumber : Data diolah (2022)

Berdasarkan grafik 1.1 yang ditunjukkan diatas, penyaluran kredit di PT. BPR BKK Batang (Perseroda) mengalami penurunan pada tahun 2019-2021. Penurunan tertinggi terjadi pada tahun 2020 sebesar 15% dibandingkan dengan tahun sebelumnya yang mengalami kenaikan sebesar 5% dan penurunan terendah pada tahun 2021 sebesar 5%. Penurunan penyaluran kredit ini akan berdampak pada berkurangnya pendapatan PT. BPR BKK Batang (Perseroda).

Keputusan pengambilan kredit setiap nasabah dipengaruhi oleh beberapa faktor yang berbeda. Berdasarkan hasil wawancara awal dengan beberapa nasabah PT. BPR BKK Batang (Perseroda), keputusan pengambilan kredit dipengaruhi oleh tingkat suku bunga. Menurut (Parulian et al., 2016) suku bunga merupakan hal yang rawan bagi para nasabah, penawaran suku bunga yang tidak tinggi menarik minat nasabah untuk menggunakan produk kredit di bank. Bagi para nasabah menganggap bahwa tingkat suku bunga kredit yang ditetapkan PT. BPR BKK Batang (Perseroda) cukup tinggi dibandingkan dengan Bank Umum yang ada di wilayah kecamatan Bawang.

Selain tingkat suku bunga kredit, hal yang mempunyai pengaruh terhadap keputusan pengambilan kredit di PT. BPR BKK Batang (Perseroda) adalah prosedur kredit. Menurut (Malayu & Hasibuan, 2018) prosedur kredit merupakan langkah-langkah yang perlu dilakukan saat mengambil kredit. Prosedur kredit yang berbelit-belit, lamban serta berubah-ubah akan menghabiskan waktu akibatnya nasabah memilih bank lain yang menawarkan metode pelayanan yang efisien, cepat dan terpadu.

Prosedur kredit yang ditawarkan oleh PT. BPR BKK Batang (Perseroda) termasuk dalam kategori yang mudah, yaitu dalam pengajuan kredit syarat yang diberikan tidak sulit dan proses pengajuan kredit tergolong cepat. Meski demikian, sebagian nasabah masih kurang mampu memahami prosedur kredit yang ditawarkan, dikarenakan mayoritas nasabah PT. BPR BKK Batang (Perseroda) merupakan pedagang, petani, dan masyarakat pedesaan yang memiliki tingkat pendidikan yang relatif rendah.

Faktor lain yang mempengaruhi keputusan untuk mengambil pinjaman adalah literasi keuangan. Menurut (Said & Amiruddin, 2017) literasi keuangan dibutuhkan pada saat pengambilan keputusan agar individu tidak melakukan kesalahan saat mengambil keputusan keuangan nantinya. Rendahnya pengetahuan keuangan yang dimiliki dapat menyebabkan kesalahan saat perhitungan dan perancangan keuangan (Hidayati & Kartawinata, 2017).

Hasil riset OJK (2019) mengatakan bahwasanya indikator literasi keuangan yang dimiliki oleh warga Jawa Tengah tergolong rendah, yakni sebesar 47,38% (Alkomari, 2022). riset ini menyatakan bahwasanya pengetahuan keuangan penduduk Jawa Tengah masih rendah. Hal itu juga bisa dilihat pada warga Kecamatan Bawang, Kabupaten Batang yang masih memiliki wawasan yang rendah mengenai lembaga pembiayaan, produk dan jasa pembiayaan. Menurut Darmawan dalam Anggraeni (2019) menyatakan bahwa ada hubungan antara keputusan pengambilan kredit dengan literasi keuangan.

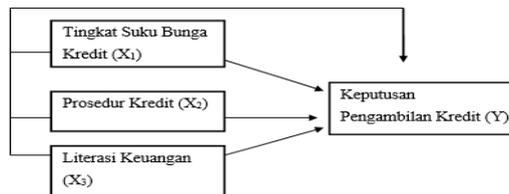
Berdasarkan latar belakang masalah tersebut untuk mengetahui sejauh mana pengaruh tingkat suku bunga, prosedur kredit dan literasi keuangan terhadap keputusan pengambilan kredit, penelitian ini mengangkat judul “Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit, Prosedur Kredit dan Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit di PT. BPR BKK Batang (Perseroda)”

METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, dengan populasi dalam penelitian ini yaitu 142 responden, yang merupakan responden yang mengambil pinjaman di PT. BPR BKK Batang (Perseroda) pada tahun 2021. Besar sampel untuk penelitian sebanyak 105 responden. Pengambilan

sampel menggunakan teknik pertimbangan tertentu yaitu sampel konsumen yang mengambil kredit di PT. BPR BKK Batang (Perseroda). Pada penelitian ini data primer yang digunakan berupa angket kuesioner, dalam melakukan pengolahan data menggunakan program perangkat lunak SPSS. Pengukuran variabel menggunakan skala likert, variabel yang diukur meliputi tingkat suku bunga kredit, prosedur kredit, literasi keuangan dan keputusan pengambilan kredit.

Gambar 1
Kerangka Berpikir



HASIL DAN PEMBAHASAN

Uji t

Hasil Uji Signifikansi Pengaruh Parsial (Uji t)

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	15.484	2.546		6.082	.000
Tingkat suku bunga kredit	.354	.057	.444	6.165	.000
Prosedur kredit	.376	.063	.427	5.952	.000
Literasi keuangan	.199	.097	.140	2.046	.043

a. Dependent Variable: Keputusan pengambilan kredit

Sumber : Data diolah (2023)

Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit

Berdasarkan dari hasil uji t pada variabel tingkat suku bunga kredit diketahui bahwa nilai t_{hitung} 6,165 > t_{tabel} 1,66008 dan nilai signifikansi sebesar 0,000 < 0,05. Berdasarkan hasil analisis dapat dikatakan bahwa tingkat suku bunga kredit mempunyai pengaruh terhadap keputusan pengambilan pinjaman (kredit) pada PT. BPR BKK Batang (Perseroda). Hal ini menunjukkan bahwa nasabah PT. BPR BKK Batang (Perseroda) mempertimbangkan tingkat suku bunga kredit yang ditetapkan oleh pihak lembaga keuangan.

Hasil penelitian ini sepaham dengan penelitian (Chrisanti & Saryadi, 2017) bahwasanya tingkat suku bunga kredit memiliki pengaruh sebesar 0,123 terhadap keputusan pengambilan pinjaman. (Novita Devi Wulansari & Sukaris Sukaris, 2021) dalam penelitiannya juga menjelaskan bahwasanya tingkat suku bunga memiliki pengaruh secara signifikan dan positif terhadap keputusan nasabah dalam mengambil pinjaman.

Dari hasil penelitian di atas dapat dikatakan bahwa tingkat suku bunga kredit merupakan salah satu faktor yang berpengaruh terhadap keputusan pengambilan kredit. Hasil penelitian yang dilakukan pada nasabah PT. BPR BKK Batang (Perseroda), bahwa semakin rendah penawaran tingkat suku bunga kredit serta tidak memberatkan kondisi keuangan nasabah akan mempengaruhi keputusan nasabah untuk mengajukan kredit. Oleh karena itu, dapat dikatakan bahwa dalam menentukan keputusan pengambilan kredit, nasabah mempertimbangkan besarnya tingkat suku bunga yang ditetapkan oleh pihak lembaga keuangan.

Pengaruh Prosedur Kredit Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit

Berdasarkan dari hasil uji t pada variabel prosedur kredit diketahui bahwa nilai $t_{hitung} 5,952 > t_{tabel} 1,66008$ dan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Berdasarkan hasil analisis dapat dikatakan bahwa prosedur kredit mempunyai pengaruh terhadap keputusan pengambilan pinjaman (kredit) di PT. BPR BKK Batang (Perseroda). Hal ini menunjukkan bahwa nasabah PT. BPR BKK Batang (Perseroda) memperhatikan prosedur yang ditentukan oleh lembaga keuangan.

Hasil penelitian ini sepaham dengan penelitian (Cahyadi & Diatmika, 2021) bahwa prosedur kredit memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap keputusan pengambilan pinjaman. (Irvan Situmorang & Kusnarli, 2020) dalam penelitiannya juga menyatakan bahwasanya prosedur kredit mempunyai dampak terhadap keputusan pengambilan kredit sebesar 0,320. Sehingga artinya nasabah mempertimbangkan prosedur yang ditentukan oleh lembaga keuangan dalam menentukan keputusannya saat pengambilan kredit.

Dari hasil penelitian di atas dapat diketahui bahwa prosedur kredit merupakan salah satu faktor yang berpengaruh terhadap keputusan pengambilan kredit. Hasil penelitian yang dilakukan pada

nasabah PT. BPR BKK Batang (Perseroda), bahwa semakin mudah prosedur kredit yang ditetapkan maka akan semakin meningkatkan minat nasabah untuk mengambil kredit.

Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit

Berdasarkan dari hasil uji t pada variabel literasi keuangan diketahui bahwa nilai t_{hitung} 2,046 > t_{tabel} 1,66008 dan nilai signifikansi sebesar $0,043 < 0,05$. Berdasarkan data yang diperoleh dapat dikatakan bahwa variabel literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap keputusan pengambilan kredit di PT. BPR BKK Batang (Perseroda).

Hasil riset ini sepham dengan penelitian (Tsalitsa & Rachmansyah, 2016) mengatakan literasi keuangan mempunyai pengaruh secara positif dan signifikan terhadap keputusan pengambilan kredit sebesar 0,708. (Puspasari et al., 2020) dalam penelitiannya juga mengatakan bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pengambilan kredit.

Dari hasil penelitian diatas dapat dikatakan bahwasanya literasi keuangan merupakan salah satu faktor yang dapat mempengaruhi keputusan pengambilan kredit. Hasil penelitian yang dilakukan pada nasabah PT. BPR BKK Batang (Perseroda), bahwa semakin tinggi tingkat literasi yang dimiliki seseorang akan semakin tepat saat mengajukan kredit.

Uji F

Hasil Uji F (Simultan)

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	589.111	3	196.370	37.724	.000 ^b
Residual	525.746	101	5.205		
Total	1114.857	104			

a. Dependent Variable: Keputusan pengambilan kredit

b. Predictors: (Constant), Literasi keuangan, Prosedur kredit, Tingkat suku bunga kredit

Sumber : Data diolah (2023)

Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit, Prosedur Kredit dan Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit

Berdasarkan hasil uji F dapat dikatakan bahwa tingkat suku bunga kredit, prosedur kredit dan literasi keuangan mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap keputusan pengambilan kredit. Hal ini ditunjukkan dari nilai F_{hitung} dan nilai signifikansi. Hasil pengujian menunjukkan bahwa $F_{hitung} 37,724 > F_{tabel} 2,69$ dan nilai sig $0,000 < \text{nilai taraf sig } 0,05$.

Besarnya pengaruh tingkat suku bunga kredit, prosedur kredit dan literasi keuangan terhadap keputusan pengambilan kredit dapat dilihat dari nilai R^2 sebesar 0,528. Sehingga dapat dikatakan bahwa tingkat suku bunga kredit, prosedur kredit dan literasi keuangan memiliki pengaruh sebesar 52,8% terhadap keputusan pengambilan kredit.

SIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan

1. Tingkat suku bunga kredit memiliki pengaruh terhadap keputusan pengambilan kredit di PT. BPR BKK Batang (Perseroda).
2. Prosedur kredit memiliki pengaruh terhadap keputusan pengambilan kredit di PT. BPR BKK Batang (Perseroda).
3. Literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap keputusan pengambilan kredit di PT. BPR BKK Batang (Perseroda).
4. Tingkat suku bunga kredit, prosedur kredit dan literasi keuangan memiliki pengaruh secara simultan terhadap keputusan pengambilan kredit di PT. BPR BKK Batang (Perseroda).

Saran

1. Pihak PT. BPR BKK Batang (Perseroda) dapat lebih mempertimbangkan lagi dalam menetapkan tingkat suku bunga kredit agar nasabah tidak merasa keberatan dan dapat bersaing dengan bank lainnya.
2. Hendaknya prosedur pemberian kredit yang diberlakukan oleh PT. BPR BKK Batang (Perseroda) dipertahankan dan lebih dipermudah lagi sehingga mampu meningkatkan keputusan nasabah untuk mengambil pinjaman (kredit).

3. Dari PT. BPR BKK Batang (Perseroda) supaya lebih mengamati literasi keuangan yang dipunyai oleh setiap nasabah pada saat pengambilan pinjaman (kredit), sehingga nasabah dapat memilih produk kredit keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan kondisi ekonomi.
4. Untuk penelitian berikutnya supaya memperbanyak variabel baru dalam penelitiannya, seperti variabel kualitas pelayanan, promosi, lokasi, faktor demografi (umur, penghasilan, profesi, pendidikan), dan lainnya agar dapat menghasilkan gambaran yang lebih luas. Serta dapat menambahkan teori terbaru untuk membuatnya lebih baik dan lebih relevan.

DAFTAR PUSTAKA

- Alkomari. (2022). *Literasi Keuangan Masyarakat Jateng Masih Rendah, OJK Optimalkan Kendaraan SIMOLEK*. PojokSemarang.Com. <https://www.pojoksemarang.com/bisnis/pr-2045136346/literasi-keuangan-masyarakat-jateng-masih-rendah-ojk-optimalkan-kendaraan-simolek>
- Anggraeni, S. (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi terhadap Keputusan Pengambilan Kredit pada Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung The Effect of Financial Literacy and Demographic Factors on Credit Making Decissions at Bank Mandiri KCP Unit Offic.* 5(1), 212–218. <http://karyailmiah.unisba.ac.id/index.php/manajemen/article/view/15117>
- Cahyadi, M. A., & Diatmika, I. P. G. (2021). ... Layanan, Prosedur Kredit Dan Promosi Terhadap Keputusan Umkm Melakukan Pinjaman Kredit Pada Lembaga Keuangan Bukan Bank (LKBB) Di Kecamatan *JIMAT (Jurnal Ilmiah ...)*, 1, 895–905. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/35159>
- Chrisanti, Y. M., & Saryadi. (2017). Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Kualitas Pelayanan Dan Pendapatan Usaha Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit (Studi Kasus Pada Nasabah Bni Kcu Undip Semarang). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 6(024), 1–10.
- Govinda, K., Purnamawati, I. G. A., & Kurniawan, P. S. (2020). *PENGARUH CITRA PERBANKAN TERHADAP KEPUTUSAN DAN PROSEDUR KREDIT SEBAGAI VARIABEL MODERATING*. 1, 461–473.
- Hidayati, F. F., & Kartawinata, B. R. (2017). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Faktor Demografi Terhadap Proses Keputusan Pengambilan Kredit Usaha Rakyat (Kur) Pada Bank Rakyat Indonesia (Bri) Kantor Unit Mantingan, Kabupaten Ngawi Jawa Timur. *Jurnal Bisnis Dan Iptek*, 10(1), 1–10. <http://jurnal.stiepas.ac.id/index.php/bistek/article/view/178/246>
- Irvan Situmorang, & Kusnarli. (2020). Analisis Pengaruh Prosedur Kredit Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Di Cv. Sahabat Solution. *Jurnal Manajemen Bisnis Eka Prasetya : Penelitian Ilmu Manajemen*, 6(1), 54–62. <https://doi.org/10.47663/jmbep.v6i1.35>

- Malayu, D. H., & Hasibuan, S. . (2018). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Bumi Aksara.
- Novita Devi Wulansari, & Sukaris Sukaris. (2021). Pengaruh Promosi, Prosedur Kredit, Tingkat Suku Bunga Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Pengambilan Kredit Ultra Mikro Pada Perumda Bpr Bank Gresik. *Jurnal Akuntansi, Ekonomi Dan Manajemen Bisnis*, 1(3), 33–41. <https://journal.amikveteran.ac.id/index.php/jaem/article/view/5>
- Parulian, H. M., Sila, I. M., Pristiyono, P., Sahputra, R., Efnita, T., Adiputra, yustinus riyani, Khasanah, I., Yafie, A. S., Suharyono, & Abdillah, Y. (2016). Pengaruh Kualitas Jasa, Citra Perusahaan, dan Tingkat Suku Bunga Kredit Terhadap Keputusan Pengambilan Produk Kredit Mikro (Studi Kasus Pada Bank Perkreditan Rakyat Karyajatnika Sadaya Bandung. *Jurnal Informatika*, 7(2), 1–10. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr>
- Puspasari, surya dwi, Hakim, L., & Kemalasari, putri reno. (2020). Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap keputusan pengambilan kredit petani jagung desa jotang pada BRI. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia JEBI*, 05(01), 1–4.
- Said, S., & Amiruddin, A. M. A. (2017). Literasi Keuangan Syariah di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam (Studi Kasus UIN Alauddin Makasar) Salmah Said dan Andi Muhammad Ali Amiruddin Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar Keywords : Literasi , Keuangan , Islam , Perguruan Tinggi , UIN Alaud. *Al-Ulum*, 17(1), 44–64. <https://doi.org/10.9744/jmk.17.1.76>
- Tsalitsa, A., & Rachmansyah, Y. (2016). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi terhadap Pengambilan Kredit pada PT. Columbia Cabang Kudus. *Media Ekonomi Dan Manajemen*, 31(1), 1–13.