

**FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MENINGKATNYA MINAT
NASABAH TERHADAP PENGAMBILAN KREDIT MODAL KERJA
PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO),
Tbk. KCP PALANGGA MAS**

Skripsi

Untuk memenuhi persyaratan
Mencapai derajat S1

Program Studi Manajemen



School Of Business

**Diajukan oleh :
ST.NURQHOLIFA
2015211815**

**KONSENTRASI PERBANKAN DAN KEUANGAN MIKRO
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI
NOBEL INDONESIA
MAKASSAR
2019**

PENGESAHAN KOMISI PENGUJI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
MENINGKATNYA MINAT NASABAH TERHADAP
PENGAMBILAN KREDIT MODAL KERJA PADA PT BANK
RAKYAT INDONESIA, (PERSERO), TBK. KCP PALAGGA
MAS**

diajukan oleh :

NAMA : ST.NURQHOLIFA

NIM : 2015211815

telah dipertahankan dihadapan tim penguji Tugas Akhir/Skripsi
STIE Nobel Indonesia pada tanggal 28 Februari 2019
dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar
Sarjana Manajemen - S.M

Makassar, Maret 2019

Tim Penguji

Ketua

: Dr Maryadi S.E.,M.,M

Sekretaris

: H. Badaruddin S. T. M., M 2

Anggota

: Aminuddin Hamdat, S.E., M.M 3

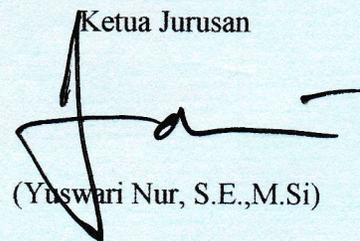


School Of Business
Mengesahkan

Wakil Ketua I
Bidang Akademik


(Dr. Ahmad Firman, S.E., M.Si)

Ketua Jurusan


(Yuswari Nur, S.E., M.Si)

Mengetahui
Ketua STIE Nobel Indonesia
Makassar




(Dr. H. Mashur Razak, S.E., M.M)

SURAT PERNYATAAN

Nama : ST.NURQHOLIFA
NIM : 2015211815
Jurusan : Manajemen
Konsentrasi : Bisnis Perbankan dan Keuangan Mikro
Judul : Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Meningkatnya Minat Nasabah Terhadap Pengambilan Kredit Modal Kerja Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga

Menyatakan dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya bahwa Skripsi yang saya buat adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali apabila dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan milik orang lain. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, tanpa adanya paksaan dan tekanan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan yang saya buat ini tidak benar.

Makassar, 06 April 2019

Yang menyatakan



ST.NURQHOLIFA

NIM.2015211815



ABSTRAK

St Nurqholifa. 2019. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Meningkatnya Minat Nasabah Terhadap Pengambilan Kredit Modal Kerja Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas, dibimbing oleh Maryadi,

Penelitian ini merupakan survey yaitu suatu penelitian yang dilakukan melalui pengambilan data. Data penelitian diperoleh dari study kepustakaan, observasi, dokumentasi dan kuesioner. Pengisian kuesioner di ukur melalui skala likert. Metode analisis yang dilakukan adalah metode analisis regresi linear berganda. Metode penelitan dimaksudkan sebagai rancangan untuk mencari dan menjelaskan hubungan atau pengaruh antar variabel melalui pengujian Hipotesis (Explanation Research). Pengujian Hipotesis melalui uji t dan uji F. Penelitan ini mengambil sampel dari suatu populasi dengan menggunakan rumus slovin.

Berdasarkan hasil persamaan Analisis Regresi Linear Berganda, di peroleh persamaan $Y = 1,770 + 0,140 (x_1) + 0,331 (x_2) + 0,221(x_3) + 0,163(x_4)$, Faktor sosial (X_2) menjadi faktor terbesar yang mepengaruhi nasabah dengan nilai koefisiensi regresi sebesar 0,331. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Faktor Budaya, Faktor Sosial, Faktor Psikologi, dan Faktor Pribadi secara simultan berpengaruh terhadap kredit modal kerja Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kcp Palangga Mas.

Kata kunci: Faktor Budaya, Faktor Sosial, Faktor Psikologi, dan Faktor Pribadi, Kredit Modal Kerja.

ABSTRACT

St Nurqholifa. 2019. *Factors Affecting of Increasing Customer Interest in Taking Working Capital Loans at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas, supervised by Maryadi,*

This research is a survey that is a study conducted through data retrieval. The research data was obtained from library studies, observation, documentation and questionnaires. Filling out the questionnaire was measured through a Likert scale. The analytical method used is multiple linear regression analysis. This research method is intended as a design to find and explain the relationship or influence between variables through testing hypothesis (Explanation Research). Hypothesis testing through t test and F test. This research takes samples from a population by using the Slovin formula.

Based on the results of the Multiple Linear Regression Analysis equation, the equation $Y = 1,770 + 0,140 (x1) + 0,331 (x2) + 0,221 (x3) + 0,163 (x4)$, Social factors (X2) become the biggest factors that influence customers with regression coefficient values amounting to 0.331. The results showed that Cultural Factors, Social Factors, Psychological Factors, and Personal Factors simultaneously had an effect on working capital loans at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. To Palangga Mas.

Keywords: *Cultural Factors, Social Factors, Psychological Factors, and Personal Factors, Working Capital Loans.*

MOTTO

*“jangan terbelenggu masa lalu. Jangan khawatirkan masa depan.
Fokuslah pada hari ini” .*

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Yang utama dari segalanya.....

Sembah sujud serta syukur kepada ALLAH SWT, taburan cipta dan kasih sayang Mu telah memberikan kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam selalu terlimpahkan kehadiran Rasulullah Muhammad SAW.

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada kedua orang tuaku dan saudara-saudara serta keluarga besar besarku yang telah mendukung pendidikan sampai akhirnya aku menyandang gelar sarjana Manajemen.

Serta kepada Sahabat-sahabatku Cantika Maharani, IPMT, Kurniati Dwi Reski dan Syamsinar Syam terimakasih sudah memberikan bantuan dan dukungan yang penuh dan ajaran-ajarannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Tiada mungkin dapat membalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Serta para sahabatku

semoga kelak akan kudengar sebuah kata saya sudah sukses, semoga ini akan menjadi langkah awal membuat kedua orang tua bahagia.

Terimakasih

KATA PENGANTAR

Assalamu Alaikum Wr. Wr.

Segala puji dan Syukur kehadirat Allah SWT, adalah ungkapan pertama yang penulis dapat ucapkan atas terselesaikannya proposal/skripsi ini. Skripsi dengan judul "**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Meningkatnya Minat Nasabah Terhadap Pengambilan Kredit Modal Kerja Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas**" ini penulis susun dalam rangka penyelesaian studi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Nobel Indonesia.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini penulis menemui banyak kendala. Oleh karena itu melalui kesempatan ini, penulis ingin menghaturkan banyak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

- 1 Bapak Dr. H. Mashur Razak, S.E., M.M. selaku Ketua STIE Nobel Indonesia yang telah memberikan persetujuan untuk mengadakan penelitian.
- 2 Bapak Dr. Maryadi S.,E M.,M selaku pembimbing yang telah memberikan arahan dan masukan bagi penulis.
- 3 Bapak Yuswari Nur S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Manajemen yang telah membantu mempercepat legitimasi penelitian ini.
- 4 Ibu Fitriani Latief S.P., M.M selaku Ketua P3M yang telah membantu sehingga penelitian ini dapat terlaksana. s

- 5 Terima kasih juga kepada kedua penguji Bapak H. Badaruddin S.,T M.,M dan Bapak Aminuddin Hamdat, S.E.,M,M yang telah banyak memberikan masukan.
- 6 Bapak/ Ibu Dosen yang telah begitu tulus membekali penulis dengan ilmu dan pelajaran yang sangat berharga.
- 7 Pimpinan serta staf dan karyawan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) ,Tbk KCP Palangga Mas
- 8 Yang tersayang kepada kedua orang tuaku Aso Dg Mile dan Hasma Dg Minne yang telah banyak memberikan banyak bantuan moril dan materil.
- 9 Kak Habiba S.E M.M , Kak Haslinda A.md , Nurul Khasana Alprinanda S.A.dm yang turut membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk semua sahabat-sahabatku seperjuangan, Cantika Maharani.
- 10 Karina, Hastati, Zulpiana,Fathu reskyawati, Ita purnamasari, awalia, Nurfadila, Ayu khusnita, Nilis Damayanti,Titin Sofyan,Kurniati Dwi Reski,Syamsinar Syam, Hasrianti, Hasbullah, Arjun Hs yang sudah mendukung, mendoakan dan memberikan semangat kepada penulis.
- 11 Rekan - rekan mahasiswa STIE Nobel Indonesia angkatan 2015 dan semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu namanya yang selalu mendukung dan memberikan pengetahuan kepada saya.

Keberadaan skripsi ini merupakan sebuah simbol keberhasilan tersendiri bagi penulis. Akhirnya tiada lain yang dapat penulis lakukan selain memohon maaf atas segala kekhilafan dan keterbatasan yang ada, sekaligus menyerahkan

kepada Allah SWT semoga segala sumbangsih yang begitu tulus dari semua pihak
mendapatkan pahala yang berlipat ganda.Amin

takalar, 05 Februari 2019

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
ABSTRAK.....	iii
ABSTRACT.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1 Latar Belakang.....	1
2 Rumusan Masalah.....	4
3 Tujuan Penelitian.....	5
4 Manfaat Penelitian.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
1 Tinjauan Umum Tentang Bank.....	7
2 Tinjauan Umum Tentang Kredit.....	8
3 Tinjauan Umum Tentang Minat Nasabah.....	13
4 Tinjauan Umum Tentang Kredit Modal Kerja	17
5 Penelitian Terdahulu.....	22
6 Kerangka Fikir.....	23
7 Hipotesis.....	24
BAB III METODE PENELITIAN.....	26
1 Waktu Dan Lokasi Penelitian.....	26
2 Populasi Dan Sampel.....	26
3 Tehnik Pengumpulan Data.....	27
4 Jenis Dan Sumber Data.....	28
5 Metode Analisis Data.....	29
6 Definisi Oprasional.....	32
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	37

4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	37
4.1.1 Sejarah Berdirinya PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk.....	37
4.1.2 Visi Dan Misi.....	39
4.1.3 Struktur Organisasi PT Bank Rakyat Indonesia , Tbk.....	40
4.2 Deskripsi Responden.....	42
4.3 Uji Validitas.....	45
4.4 Uji Reliabilitas.....	46
4.5 Analisis Deskriptif.....	47
4.5 Analisis Regresi Linear Berganda.....	55
4.6 Koefisien Determinasi.....	56
4.6 Uji Hipotesis.....	58
4.7 Pembahasan.....	62
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	 66
5.1 Kesimpulan.....	66
5.2 Saran.....	67
 DAFTAR PUSTAKA.....	 68
 LAMPIRAN.....	 70

Daftar Gambar

No Uraian

1. Gambar 2.1 Uraian Psikologi Timbulnya Minat.....	14
2. Gambar 2.2 Proses Alur Pemberian Kredit Modal Kerja.....	19
3. Gambar 2.3 Kerangka Pikir.....	23
4. Gambar 2.4 Struktur Organisasi.....	42

Daftar Tabel

Tabel 1.1 Jumlah nasabah kredit modal kerja dan jumlah pinjaman kredit modal kerja.....	3
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	44
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	45
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	45
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan.....	46
Tabel 4.5 uji validitas	47
Tabel 4.6 Uji Reliabilitas.....	48
Tabel 4.7 Analisis Deskriptif Variabel Faktor Budaya.....	49
Tabel 4.8 Analisis Deskriptif Variabel Faktor Social.....	50
Tabel 4.9 Analisis Deskriptif Variabel Faktor Psikologi.....	51
Tabel 4.10 Analisis Deskriptif Variabel Faktor Pribadi.....	53
Tabel 4.11 Analisis Deskriptif Variabel Kredit Modal Kerja.....	54
Tabel 4.12 Hasil Analisis Data Regresi Berganda.....	55
Tabel 4.13 Koefisien Determinasi.....	57
Tabel 4.14 Hasil uji T.....	58
Tabel 4.15 Hasil Uji F.....	62

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perkembangan dunia perbankan semakin pesat hal ini ditandai dengan semakin banyaknya bank yang berdiri dan semakin beragamnya produk – produk bank mulai dari pembiayaan maupun simpanan . kebanyakan org dalam melakukan bisnis tidak jauh dari peranan perbankan karena perbankan memberikan pelayanan jasa untuk masyarakat yang membutuhkan dana, serta berperang untuk mendorong pertumbuhan perekonomian suatu bangsa.(Triandaru, 2010)

Jasa bank sangat penting dalam pembangunan ekonomi suatu Negara, jasa perbankan pada umumnya terbagi atas dua tujuan. Pertama, sebagai penyedia mekanisme dan alat pembayaran yang efisiensi bagi nasabah. Untuk ini, bank menyediakan uang tunai , tabungan dan kartu kredit. Ini adalah peran bank yang paling penting dalam kehidupan ekonomi. Tanpa adanya penyediaan alat pembayaran yang efisiensi ini, maka barang hanya dapat diperdagangkan dengan cara barter yang memakan waktu. Kedua, dengan menerima tabungan dari nasabah dan meminjamkannya kepada pihak yang membutuhkan dana, berarti bank meningkatkan arus dana untuk investasi dan pemanfaatan yang lebih produktif. Bila peran ini berjalan dengan baik, ekonomi suatu Negara semakin meningkat. Tanpa adanya arus dana ini, uang hanya terdiam disaku seseorang,

orang tidak dapat memperoleh pinjaman dan bisnis tidak dapat dibangun karena mereka tidak memiliki dana pinjaman (Herman Darmawi. 2009).

Kredit mempunyai kedudukan yang istimewa terutama di Negara yang berkembang. Di lain pihak, pendapatan bunga kredit merupakan komponen yang dominan di banding dengan pendapatan jasa-jasa perbankan lainnya. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Gowa yang merupakan salah satu bank yang melakukan kegiatan-kegiatan fungsi bank yaitu menghipun dana, menyalurkan dana dan memberikan jasa bank lainnya.

Kredit merupakan penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga. (UU No. 10 tahun 1998).

Menurut Slemeto (2009:180) Minat nasabah adalah sesuatu rasa lebih suka dan rasa ketertarikan pada suatu hal atau aktivitas, tanpa ada yang menyuruh., minat pada dasarnya adalah penerimaan akan suatu hubungan antara diri sendiri dengan sesuatu yang di luar diri, semakin kuat atau dekat hubungan semakin besar minat. Dalam membentuk terjadinya minat nasabah dilihat dari empat faktor yaitu faktor budaya, faktor sosial, faktor psikologis dan faktor pribadi.

Pada dasarnya masyarakat (nasabah) mengajukan kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas, karena faktor kebutuhan untuk menunjang modal usaha mereka masing-masing. Disamping itu adanya faktor-faktor yang mempengaruhi salah satu pertimbangan nasabah dalam mengambil

kredit modal kerja (KMK) di PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas yaitu faktor budaya, faktor social, faktor psikologi dan faktor pribadi. Yang menyebabkan nasabah mengambil kredit modal kerja pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas karena pertama dilihat dari segi perkembangannya Bank Bri mempunyai unit sampai di pelosok kota hal ini dapat mempermudah masyarakat mengambil kredit modal kerja sesuai daerahnya masing-masing, kedua dari system pelayanan pemberian kredit, sistem cepat dimana prosesnya tidak berbelit-belit sehingga nasabah dapat memudahkan proses dalam memperoleh kredit.

Penyaluran Kredit modal kerja pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas memiliki porsi yang cukup besar karena jumlah nasabah yang mengambil kredit modal kerja relative mengalami peningkatan dari tahun ke tahunnya.

Tabel 1.1

Jumlah Nasabah Kredit Modal Kerja dan Jumlah Pinjaman Kredit Modal Kerja

NO	Tahun	Jumlah Nasabah	Jumlah pengeluaran kredit
1	2015	430	Rp. 8.455.256.958
2	2016	585	Rp. 12.030.259.377
3	2017	795	Rp. 15.775.033.699
Jumlah		1.810	Rp 36.260.550.034

Sumber: PT Bank

Rakyat Indonesia (persero), Tbk. Kcp Palangga

Dari table 1.1 dapat di simpulkan bahwa selama tiga tahun dari tahun 2015-2017 terjadi peningkatan pengambilan kredit modal kerja pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas.

Penomena yang terjadi pada PT Bank Rakyat Indonesia (persero), Tbk. KCP Palangga Mas Khususnya pemberian Kredit Modal kerja pada tahun 2015 - 2017 seperti terlihat pada tabel 1.1 mengalami peningkatan, sehingga dengan meningkatnya nasabah kredit modal kerja, maka PT Bank Rakyat Indonesia (persero), Tbk. KCP Palangga Mas perlu memperhatikan mengenai faktor – faktor yang mempengaruhi meningkatnya minat nasabah dalam mengambil Kredit modal kerja, dimana faktor-faktor tersebut adalah faktor budaya, faktor social, faktor psikologi dan faktor pribadi.

Berdasarkan latar belakang yang telah di kemukakan, maka penulis memilih judul dalam penelitian ini yaitu, “ Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Meningkatnya Minat Nasabah Terhadap Pengambilan Kredit Modal Kerja pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah di uraikan diatas, maka peneliti merumuskan masalah sebagai berikiut:

1. Apakah faktor budaya, faktor sosial, faktor psikologi dan faktor pribadi berpengaruh secara parsial terhadap minat nasabah kredit modal kerja pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas

2. Apakah faktor budaya, faktor sosial, faktor psikologi dan faktor pribadi berpengaruh secara simultan terhadap minat nasabah kredit modal kerja pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas.
3. Variable manakah yang paling dominan berpengaruh terhadap minat nasabah kredit modal kerja pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas.

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui apakah faktor budaya, faktor sosial, faktor psikologi dan faktor pribadi berpengaruh secara parsial terhadap minat nasabah kredit modal kerja pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas
2. Untuk mengetahui apakah faktor budaya, faktor sosial, faktor psikologi dan faktor pribadi berpengaruh secara simultan terhadap minat nasabah kredit modal kerja pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas
3. Untuk mengetahui variabel manakah yang paling dominan berpengaruh terhadap minat nasabah kredit modal kerja pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero),Tbk. KCP Palangga Mas

1.4 Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik bagi penulis sendiri, dan pihak Bank BRI maupun kepentingan akademik.

1. Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan strata 1 (satu) pada STIE NOBEL INDONESIA, jurusan manajemen konsentrasi bisnis keuangan dan perbankan.
2. Sebagai salah satu referensi bagi PT Bank Rakyat Indonesia (persero), Tbk. KCP Palangga Mas dalam hal menentukan kebijakan pemberian kredit modal kerja kepada nasabah.
3. Sebagai salah satu bahan referensi atau acuan dalam penyusunan skripsi bagi pihak-pihak yang membutuhkan.
4. Sebagai salah satu acuan pengembangan ilmu pengetahuan di bidang perbankan.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Tinjauan Umum Tentang Bank

2.1.1 Pengertian Bank

Bank adalah badan usaha yang kekayaannya terutama dalam bentuk aset keuangan (financial assets) serta bermotif profit juga sosial, jadi bukan mencari keuntungan saja. (Hasibuan 2008:2) Secara sederhana bank dapat diartikan sebagai lembaga keuangan yang kegiatan utamanya adalah Menghitung dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa bank. (Kasmir. 2008:11).

2.1.2 Jenis – jenis Bank

Undang-undang RI nomor 10 tahun 1998 tentang pokok perbankan, menjelaskan bahwa bank dibagi dalam dua jenis yaitu :

1. Bank umum adalah bank yang dapat memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.
2. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) adalah bank yang menerima simpanan dalam bentuk deposito berjangka , tabungan dan atau bentuk lainnya.

2.1.3 Fungsi Bank

Fungsi sampingan dari Bank termaksud layanan-layanan jasa bank lainnya seperti:

- a. Mendukung kelancaran mekanisme pembayaran
- b. Mendukung kelancaran transaksi internasional

- c. Penciptaan uang
- d. Sarana investasi
- e. Penyimpanan barang berharga

2.2 Tinjauan Umum Tentang Kredit

2.2.1 Pengertian Kredit

Istilah kredit berasal dari bahasa Yunani, “credere”, yang berarti kepercayaan, oleh karena itu dasar dari kredit adalah kepercayaan. Seseorang atau suatu badan yang memberikan kredit (kreditur) percaya bahwa penerima kredit (debitur) dimasa mendatang akan sanggup memenuhi segala sesuatu yang telah dijanjikan. Apa yang telah dijanjikan itu dapat berupa barang, uang atau jasa (Suryanto, 2008:12)

Menurut hasibuan (2008:87) kredit adalah semua jenis pinjaman yang harus dibayar kembali bersama dengan bunganya oleh peminjam sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati. Sedangkan pengertian kredit menurut Undang-Undang perbankan Nomor 10 tahun 1998 adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan tujuan dan kesempatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.

Dengan demikian, dapat disimpulkan kredit merupakan sejumlah yang diberikan pihak yang membutuhkan dimana pihak penerima dana berkewajiban mengembalkannya dalam jangka waktu tertentu serta balas jasa berupa bunga.

2.2.2 Tujuan kredit

Tujuan pemberian fasilitas kredit menurut Kasmir (2010:116) adalah sebagai berikut:

- a. Mencari keuntungan
Hasil keuntungan ini diperoleh dalam bentuk bunga yang di terima oleh bank sebagai hasil balas jasa dan biaya administrasi kredityang di bebaskan kepada nasabah.
- b. Membantu usaha nasabah
Dengan kredit yang di berikan, maka pihak debitur akan dapat mengembangkan dan memperluas usahanya.
- c. Membantu pemerintah
Bagi pemerintah semakin banyak kredit yang disalurkan oleh pihak perbankan, maka akan semakin baik. Karena adanya kucuran dana dalam rangka peningkatan pembangunan, di berbagai sektor terutama sektor rill.

2.2.3 Jenis-jenis kredit

- a. Kredit produktif
Kredit produktif ialah kredit yang akan digunakan untuk bertujuan produktif dalam arti dapat menimbulkan atau meningkatkan *utility* (faedah/kegunaan), faedah karena dapat tempat (*utility of place*) faedah karena waktu (*utility of time*) maupun faedah karena pemilikan (*owner/possession utility*).

Adapun kredit produktif terdiri dari:

1. Kredit Investasi
Kredit investasi yaitu kredit yang dipergunakan untuk membiayai pembelian barang-barang modal tetap dan tahan lama, seperti mesin-mesin, bangunan pabrik,tanah, kendaraan dan sebagainya.

Kredit investasi yaitu kredit jangka menengah dan panjang yang diberikan untuk membiayai proyek baru ataupun proyek perluasan suatu perusahaan (*investment loan*).

2. Kredit Modal Kerja

Kredit modal kerja yaitu yang ditujukan untuk membiayai keperluan modal lancar yang biasanya kredit jangka pendek yang diberikan untuk membiayai kebutuhan modal kerja dari suatu perusahaan (*working capital*)

b. Kredit Konsumtif

Menurut Suhardjono (2010:327) kredit konsumtif yaitu kredit yang diberikan oleh bank dengan maksud untuk memenuhi kebutuhan konsumtif debitur yang didasarkan pada kemampuan debitur dalam mengansur pokok bunga dan bunga dari pendapatan bersih yang diterimannya.

Kredit konsumtif terdiri:

- a. Kredit kepada pegawai atau karyawan/ karyawan berpenghasilan tetap (kretap).
- b. Kredit para pensiunan/Gadai pensiun (kresun)
- c. Kartu Kredit
- d. Kredit Multiguna
- e. Kredit Briguna

2.2.4 Unsur – unsur kredit

Adapun unsur-unsur kredit menurut kasmir (2010) adalah sebagai berikut :

1. Kepercayaan, yaitu keyakinan dari pemberi kredit bahwa prestasi yang diberikannya baik dalam bentuk uang, barang, atau jasa, akan benar-benar diterimanya kembali dalam jangka waktu tertentu dimasa yang akan datang.

2. Waktu, yaitu suatu masa yang memisahkan antara pemberian prestasi dengan kontrapertasi yang akan diterima pada masa yang akan datang.
3. Degree of Risk, yaitu suatu tingkat risiko yang akan dihadapi sebagai akibat dari adanya jangka waktu yang memisahkan antara pemberian prestasi dengan kontraprestasi yang akan diterima kemudian hari. Sebagai upaya mengurangi risiko diperlukan strategi dengan syarat adanya jaminan pokok maupun tambahan
4. Prestasi, atau objek kredit itu tidak saja diberikan dalam bentuk uang. Tetapi juga dapat bentuk barang atau jasa. Namun karena kehidupan modern sekarang ini didasarkan kepada uang, maka transaksi-transaksi kredit yang menyangkut uanglah yang sering dijumpai dalam praktek perkreditan.

2.2.5 Prinsip – Prinsip Pemberian Kredit

Menurut Kasmir (2010 : 91) dalam pemberian kredit terdapat prinsip dalam pemberian kredit untuk melakukan penilaian atas permohonan kredit oleh debitur yaitu:

1. Character (watak/kepribadian)
Character atau watak dari pada calon peminjam adalah merupakan salah satu pertimbangan yang terpenting dalam memutuskan pemberian kredit. Bank sebagai pemberi kredit harus yakin bahwa calon peminjam termaksud orang yang bertingkah laku baik, dalam arti selalu memegang teguh janjinya, selalu berusaha dan bersedia melunasi utang-utangnya pada waktu yang telah ditetapkan. Peminjam harus mempunyai reputasi yang baik.

2. Capacity (kemampuan)
Pihak bank harus mengetahui dengan pasti sampai dimana kemampuan menjalankan usaha dari pada calon peminjam. Kemampuan ini sangatlah penting artinya mengingat bahwa kemampuan inilah yang menentukan besar kecilnya pendapatan atau penghasilan suatu perusahaan dimasa yang akan datang.
3. Capital (modal)
Asas capital atau modal ini menyangkut beberapa banyak atau bagaimana struktur modal yang dimiliki oleh calon peminjam. Yang dimaksud dengan struktur permodalan disini ialah kelikuidan dari pada modal yang telah ada.
4. Collateral (jaminan)
Ialah jaminan atau agunan yaitu harta benda milik calon peminjam atau pihak ketiga yang diikat sebagai tanggungan andai kata terjadi ketidakmampuan calon peminjam tersebut adalah untuk menyelesaikan utangnya sesuai dengan perjanjian kredit.
5. Condition of economy (kondisi ekonomi)
Asas kondisi dan situasi ekonomi perlu juga diperhatikan dalam pertimbangan pemberian kredit, terutama dalam hubungannya dengan keadaan usaha calon peminjam. Bank harus mengetahui ekonomi pada saat tersebut berpengaruh dan berkaitan langsung dengan usaha calon peminjam dan bagaimana prospeknya dimasa yang akan datang.
6. Constraints
Constraints merupakan faktor hambatan berupa faktor-faktor social psikologi yang ada pada suatu daerah tertentu yang menyebabkan suatu proyek tidak dapat dilaksanakan.

2.3 Tinjauan Umum Tentang Minat Nasabah

2.3.1 Pengertian Minat

Minat adalah kecenderungan yang menetap dan subyek untuk merasa tertarik pada bidang atau hal tertentu dan merasa senang berkecimpung dalam hal atau hal itu. Perasaan senang akan menimbulkan pula minat yang diperkuat lagi oleh sikap positif yang sama diantaranya hal-hal tersebut timbul terlebih dahulu, sukar ditentukan secara pasti. Secara urutan psikologi tergambar sebagai berikut

Gambar 2.1

Urutan psikologi timbulnya minat



Sedangkan Syaiful mengartikan minat sebagai kecenderungan untuk memperhatikan dan mengenang beberapa aktivitas. Seseorang yang berminat terhadap suatu aktivitas akan memperhatikan aktivitas itu secara konsisten dengan rasa senang. Dengan kata lain, minat adalah suatu rasa lebih suka dan rasa keterikatan pada suatu hal atau aktivitas, tanpa ada yang menyuruh. Minat pada dasarnya adalah penerimaan akan suatu hubungan antara diri sendiri dengan sesuatu di luar diri. Semakin kuat atau dekat hubungan tersebut, semakin besar minat.

2.3.2 Minat Nasabah

Menurut Syaiful Bahri Djamarah (2008:132) Minat nasabah adalah kecenderungan yang menetap untuk memperhatikan dan mengenang beberapa

aktivitas seseorang yang berminat terhadap aktivitas akan memperhatikan aktivitas itu secara konsisten dengan rasa senang.

2.3.3 Faktor Yang Membentuk Terjadinya Minat Nasabah

Menurut Kotler (2008:223), Ada beberapa faktor yang membentuk terjadinya minat nasabah yaitu:

1. Faktor Budaya

Budaya adalah penyebab paling mendasar dari keinginan dan tingkah laku manusia. Setiap kelompok atau masyarakat mempunyai suatu budaya tertentu dan pengaruh budaya pada tingkah laku membeli sangat bervariasi dan berbeda-beda dari yang lainnya serta variasi produk yang berbeda pula.

2. Faktor Sosial

Perilaku konsumen juga akan dipengaruhi oleh faktor social seperti kelompok kecil, keluarga, peran, dan status social dari konsumen. Faktor-faktor ini sangat mempengaruhi tanggapan konsumen, oleh karena itu pemasar harus memperhatikan untuknya menyusun strategi pemasaran.

3. Faktor Psikologis

a. Motivasi

Menurut Kotler dan Amstrong motivasi yaitu suatu kebutuhan yang secara cukup dirangsang untuk membuat seseorang mencari kepuasan atas kebutuhannya. Menurut Mowen dalam Huriyati mendefinisikan motivasi adalah keadaan yang diaktivasi atau digerakkan dimana seseorang mengarahkan perilaku berdasarkan tujuan, dalam hal ini termasuk dorongan, keinginan, dan hasrat.

b. Belajar

Menurut Engel dalam Sumarwan belajar adalah suatu proses dimana pengalaman akan membawa kepada perubahan pengetahuan, sikap dan atau perilaku. Sedangkan menurut Prasetijo dkk. belajar adalah perubahan-perubahan perilaku yang terjadi sebagai akibat dari adanya pengalaman sebelumnya.

c. Sikap

Menurut Hurriyati menyatakan sikap adalah pengkategorian objek pada rangkaian kesatuan evaluatif. Sedangkan menurut Mangkunegara sikap adalah suatu penilaian kognitif seseorang terhadap suka atau tidak suka, perasaan emosional yang tindakannya cenderung kearah berbagi objek atau ide.

d. Persepsi

Seseorang yang termotivasi siap untuk bertindak, bagaimana cara seseorang untuk bertindak dipengaruhi oleh persepsinya mengenai situasi tertentu. Karena itu persepsi adalah proses dimana seseorang memilih, mengatur dan menginterpretasikan informasi untuk membentuk suatu yang berarti mengenai dunia. Menurut Hurriyati persepsi adalah proses yang dilalui orang dalam memilih, mengorganisasikan dan menginterpretasikan informasi guna membentuk gambaran berarti mengenai dunia.

4. Faktor pribadi

Meskipun seorang individu berada dalam suatu komunitas, tetapi tiap individu mempunyai selera dan pandangan dalam memilih suatu produk.

- a. Usia, orang akan mengubah barang dan jasa yang mereka. Kebutuhan dan selera seorang akan berubah sesuai dengan usia.
- b. Pekerjaan, para pemasar berusaha mengidentifikasi kelompok-kelompok pekerja yang memiliki minat diatas rata-rata terhadap produk jasa tertentu.
- c. Keadaan ekonomi, pemasar yang di produknya peka terhadap pendapatan dapat dengan seksama memperhatikan kecenderungan dalam pendapatan pribadi, tabungan dan tingkat bunga.
- d. Gaya hidup, gaya hidup seseorang menunjukkan pola kehidupan orang yang bersangkutan yang tercermin dalam kegiatan, minat dan pendapatannya.
- e. Kepribadian dan konsep diri. Kepribadian mengacu pada karakteristik psikologi, sedangkan konsep diri dapat dikenal pula dengan citra diri sendiri

2.4 Tinjauan Umum Tentang Kredit Modal Kerja

2.4.1 Pengertian Kredit Modal kerja

Kredit Modal Kerja (Working Capital) yaitu kredit yang ditujukan untuk membiayai keperluan modal lancar yang biasanya habis dalam satu atau beberapa kali proses produksi atau siklus usaha, misalnya untuk pembelian barang dagang dan sebagainya,”(Firdaus,2008:10)

Kredit Modal Kerja adalah salah satu servis unggulan dari Bank BRI yang mempunyai tujuan guna membiayai penambahan modal kerja. Mencangkup

menambahkan piutang serta penambahan persediaan. Bersama berkembangnya usaha serta meningkatnya keperluan modal kerja, Bank BRI senantiasa siap melayani keperluan menambahkan plafond (suplesi) kredit.

2.4.2 Jenis – jenis Modal Kerja

1. Modal Kerja Permanen

Modal kerja permanen digolongkan dua jenis, yaitu:

- a. Modal kerja primer yaitu modal kerja minimum yang harus ada dalam perusahaan untuk menjamin agar perusahaan tetap bisa beroperasi.
- b. Modal kerja normal yaitu modal kerja untuk menyelenggarakan luas produksi normal dan bersifat flexible.

2. Modal Kerja Variabel

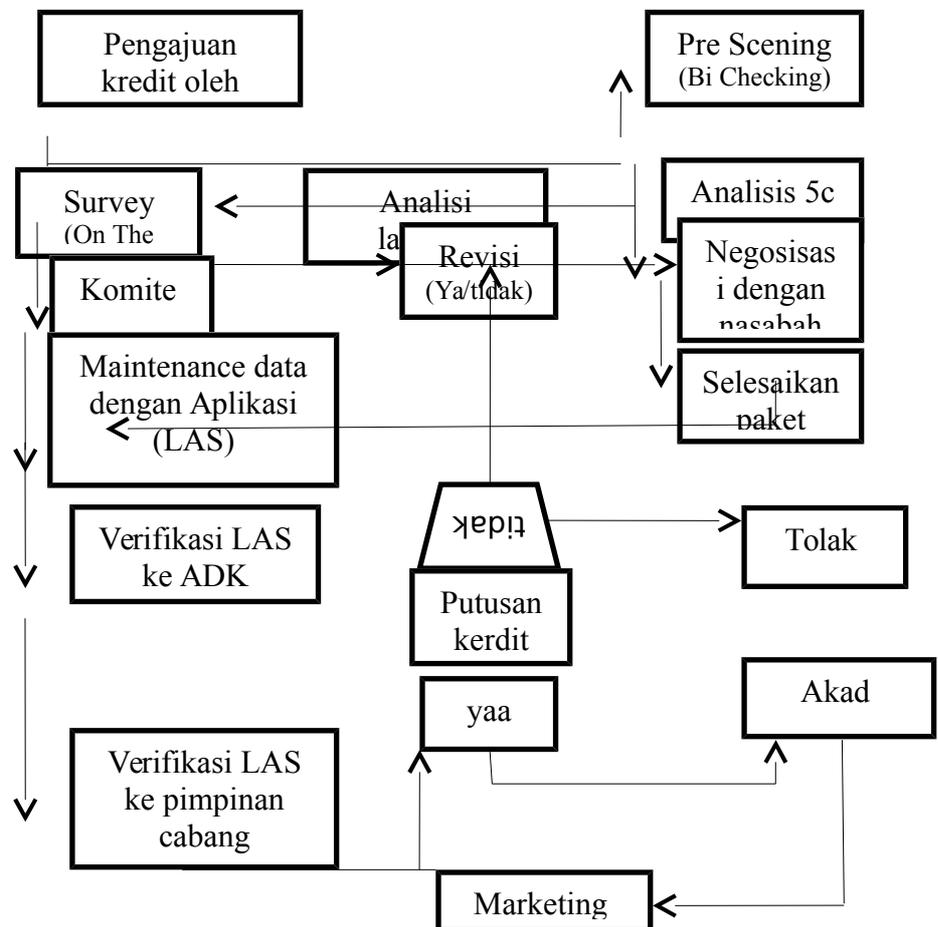
Modal kerja permanen digolongkan dengan 2 (dua) jenis, yaitu:

- a. Modal kerja musiman yang mengalami perubahan karena fluktuasi musim.
- b. Modal kerja siklus yang perubahannya mengikuti pola atau fluktuasi konjungtur.

2.4.3 Syarat Mengajukan Kredit Modal Kerja

1. Foto copy kartu tanda penduduk (KTP)/ surat izin mengemudi (SIM).
2. Foto copy kartu keluarga (KK).
3. Foto copy surat nikah (apabila sudah menikah).
4. Foto copy NPWP pribadi
5. Foto copy rekening 3 bulan terakhir
6. Foto copy legalitas usaha/surat izbin usaha/ surat keterangan usaha (akta pendirian) perusahaan dari pemerintah setempat.
7. Pas foto 4×6
8. Foto copy dokumen jaminan

9. Foto copy laporan minimal keuangan 2 tahun terakhir

2.4.4 Proses Alur Pemberian Kredit Modal Kerja

Gambar 2.2:

Sumber: *PT Bank Rakyat Indonesia***2.4.5 Bentuk-bentuk kredit modal kerja**

Bentuk- bentuk kredit modal kerja antara lain :

1. Revolving, dengan adanya penurunan pokok akan menambah kelonggaran tarik kredit yang ada.
2. Non Revolving, pembayaran pokok yang dilakukan tidak dapat menambah kelonggaran tarik/ hak tarik yang ada.

3. Pinjaman Rekening Koran, penarikan dan pengambilan pokok bagi jenis kredit sangat fleksibel, sesuai dengan cashflow usaha.

2.4.6 Jaminan kredit modal kerja

Jaminan yang umumnya dapat diterima oleh bank adalah:

1. Jaminan bangunan Utama
 - a. Persediaan barang dagang
 - b. Piutang dagang

2. Jaminan bangunan Tambahan
 - a. Tanah
 - b. Tanah dan bangunan
 - c. Kendaraan
 - d. Logam mulia
 - e. Deposito berjangka
 - f. Bank garasi.

2.4.7 Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Modal Kerja

Menurut (MegaMendung.com), faktor-faktor yang mempengaruhi kredit modal kerja yaitu:

1. Tingkat suku bunga kredit.
2. Jumlah cabang atau unit suatu bank.
3. Pelayanan bank.
4. Anggapan masyarakat terhadap pelayanan kredit modal kerja ke masyarakat periode yang lalu.
5. Kondisi perekonomian.

2.4.8 Manfaat mengajukan Kredit Modal Kerja

1. Penarikan dana dapat dilakukan sewaktu- waktu
2. Pelunasan dapat dilakukan ketika jatuh tempo
3. Kegiatan keuang disalurkan lewat rekening utang.

2.5 Penelitian Terdahulu

Sebagai bahan referensi dan rujukan terhadap analisis hasil penelitian, maka di perlukan beberapa penelitian sebagai berikut:

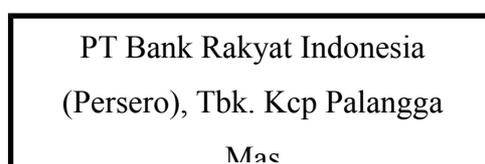
Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

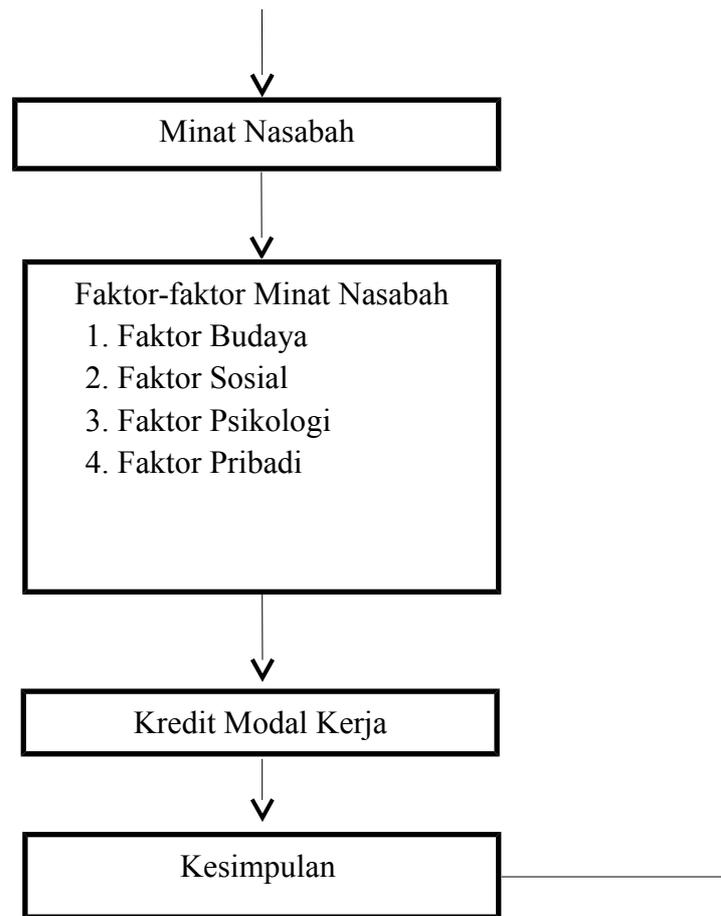
No.	Nama Peneliti dan Judul	Variabel	Hasil Penelitian
------------	--------------------------------	-----------------	-------------------------

	Penelitian	Penelitian	
1	Syafril dan Nuril Huda (2015) Analisis faktor social, budaya dan psikologis yang mempengaruhi minat nasabah memilih kredit modal kerja pada Bank BRI Cabang Semarang	Faktor sosial(X1) Faktor budaya (X2) Faktor psikologis Minat nasabah (Y)	Faktor social, dan faktor psikologis terbukti mempunyai pengaruh signifikan terhadap minat nasabah.faktor budaya terbukti tdk berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah
2	Dwita Darmawati (2007) Analisis pengaruh kebudayaan,social,psikologi dan pribadi terhadap keputusan mengambil kredit modal kerja pada Bank BRI KCP Serang	Budaya (X1) Social (X2) Psikologi (X3) Pribadi (X4) Keputusan Mengambil Kredit Modal Kerja (Y)	Variabel kepribadian dan psikologis mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel keputusan mengambil kredit modal kerja, adapun variabel kebudayaan dan social tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel keputusan mengambil kredit modal. Hal ini dapat dibuktikan dengan nilai t hitung kedua variabel tersebut lebih kecil dari t tabel
3	Wanda Annisa (2010) Pengaruh faktor budaya dan faktor social terhadap keputusan nasabah mengambil kredit modal kerja	Faktor budaya (X1) Faktor social (X2) Pengambilan kredit modal kerja (Y)	Faktor budaya dan faktor social berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah untuk mengambil kredit modal kerja

2.6 Kerangka Pikir

Secara sistematis kerangka pikir dalam penelitian ini terlihat pada gambar berikut:





Gambar 2.3: kerangka pikir

Keterangan :

Kegiatan pokok suatu bank adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali kepada masyarakat. Dengan demikian, peranan kredit dalam operasional bank sangat besar, karena sebagian bank masih mengandalkan sumber pendapatan utamanya dari operasional perkreditan, sehingga untuk

mendapatkan margin yang baik di perlakukan pengelolaan perkreditan secara efektif dan efisien. Begitu pula dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas salah satu pendapatan terbesarnya berasal dari penyaluran kredit yang dapat dilihat pada permintaan kredit dalam bank ini, khususnya Kredit Modal Kerja yang pangsa pasarnya adalah Nasabah/Pemilik usaha, tetapi dalam penyaluran kredit terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi permintaan Kredit Modal Kerja tersebut, maka dari kerangka pikir diatas akan dilakukan analisis terhadap variabel-variabel tersebut.

2.7 Hipotesis

Berdasarkan kerangka teori konseptual diatas , maka dapat ditarik dugaan sementara yang di ambil sebagai hipotesis adalah:

1. Diduga faktor budaya, faktor sosial, faktor psikologi dan faktor pribadi ada pengaruh secara parsial terhadap minat nasabah kredit modal kerja pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas.
2. Diduga faktor budaya, faktor sosial, faktor psikologi dan faktor pribadi ada pengaruh secara simultan terhadap minat nasabah kredit modal kerja pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas.
3. Diduga bahwa faktor social yang paling dominan berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah kredit modal kerja pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas.

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan pada PT Bank Rakyat Indonesia (persero) kantor Cabang Pembantu Palangga Mas yang terletak di Jalan Poros Palangga . adapun waktu yang digunakan untuk melakukan penelitian ini selama 1 (satu) bulan yaitu pada tanggal 3 januari 2019 sampai dengan 3 februari

3.2 Populasi dan Sampel

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah (debitur) kredit modal kerja sebanyak 1.810 orang responden dari tahun 2015 sampai dengan 2017. Sedangkan sampel dalam penelitian menentukan besaran sampel yang memenuhi hitungan adalah dengan menggunakan rumus solvin (Ruslan 2004:30) yaitu:

$$n = \frac{N}{(1 + Ne)}$$

$$1 + \frac{1.810}{100}$$

$$n = \frac{1.810}{(1.018)}$$

$$n = 94,77$$

dibulatkan menjadi 100 nasabah kredit modal kerja (debitur)

Keterangan di atas:

n = Jumlah Sampel

N = Jumlah Populasi

e = Presentasi kelonggaran (ketidak pastian karena kesalahan pengambilan sampel yang dapat diinginkan)

Teknik pengambilan sampel yang di gunakan adalah *accidental sampling* yaitu penentuan sampel secara kebetulan bila di anggap orang tersebut cocok sebagai sumber data.

3.3 Teknik Pengumpulan Data

Untuk mendapatkan data yang di perlukan dalam kaitannya dengan ini, Maka penulis melakukan pengumpulan data melalui:

1. Penelitian Pustaka (*Library Research*), yaitu pengumpulan data teoritis cara menelaah berbagai buku literatur dan bahan referensi pustaka lainnya
2. Penelitian Lapangan (*Field Research*), yaitu pengumpulan data lapangan cara pengamatan secara langsung terhadap objek yang akan diteliti dengan menempuh cara – cara sebagai berikut :
 - a. Angket (Kuesioner) yaitu pengumpulan data dengan cara menyebarkan daftar pernyataan kepada responden yang dijadikan sebagai sampel dalam penelitian. Pertanyaan peneliti dan jawaban responden dapat dikemukakan secara tertulis sehingga memberikan tanggung jawab kepada responden untuk membaca dan menjawab pertanyaan.
 - b. Dokumentasi adalah proses pengumpulan, pemilihan, pengolahan, dan penyimpanan informasi di bidang pengetahuan, pemberian atau pengumpulan bukti dari keterangan seperti gambar, kutipan, guntingan koran, dan bahan referensi lain.

3.4 Jenis dan Sumber Data

3.4.1 Jenis Data

- a. Data Kuantitatif, yaitu data laporan perkembangan kredit modal kerja dari tahun ke tahun.
- b. Data Kualitatif, yaitu data di peroleh dari hasil penelitian pustaka dan informasi-informasi lisan maupun tertulis

3.4.2 Sumber Data

- a. Data Primer

merupakan sumber data penelitian yang di peroleh secara langsung dari sumber asli (tidak melalui perantara) (indriantoro, 2009: 146). Data primer secara khusus di kumpulkan oleh peneliti ini diperoleh secara langsung dari objek penelitian yakni nasabah KCP BRI Palangga Mas yang diperoleh data kuesioner.

- b. Data Sekunder

merupakan sumber data penelitian yang di peroleh peneliti secara tidak langsung dan melalui media perantara (diperoleh dan di catat oleh pihak lain) (indriantoro,2009:147)

3.5 Metode Analisis Data

Metode analisis yang di gunakan untuk menganalisis data yang diperoleh dalam penelitian ini adalah :

3.5.1 Uji Validitas Dan Reabilitas

1. Uji Validitas

Uji validitas di gunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuesioner. suatu kuesioner di katakana kvalid jika pertanyaan pada kuesioner mampu mengungkapkan suatu yang akan di ukur oleh kuesioner tersebut. (Ghozali, 2016:52). Suatu kuesioner dikatakan valid apabila r hitung > r tabel.

2. Uji Reliabilitas

Realibilitas adalah alat untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari variable atau konstruk. Suatu kuesioner di katakana reliable atau handal jika jawaban seseorang terhadap pernyataan adalah konsisten 42 atau stabil dari waktu ke waktu (Ghozali, 2016:47). Kuesioner dikatakan reliable apabila memiliki nilai cronbach alpha > 0,7

3.5.2 Uji Analisis Regresi Berganda

Analisis regresi linear berganda menurut Hasan (2011: 269), adalah regresi dimana variable terkaitnya (Y) dihubungkan atau dijelaskan lebih dari satu variable, mungkin dua , tiga dan seterusnya variable (X_1, X_2, \dots, X_n) namun masih menunjukkan diagram hubungan yang linear.

$$Y = a + b_1 x_1 + b_2 x_2 + b_3 x_3 + b_4 x_4 + e$$

Keterangan:

Y = Variabel dependent (kredit modal kerja)

A = Konstanta

b_1 = Koefisien variabel x_1

x_1 = Faktor budaya

b_2 = Koefisien variabel x_2

x_2 = Faktor sosial

b_3 = Koefisien variabel x_3

x_3 = Faktor psikologi

b_4 = Koefisien variabel x_4

x_4 = Faktor pribadi

e = Standar error

3.5.3 Uji Hipotesis

Uji hipotesis adalah untuk menguji hipotesis dalam penelitian ini di gunakan uji T dan uji F

1. Uji Parsial (Uji t)

Uji parsial menggunakan uji t, digunakan untuk menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independent secara individual berpengaruh terhadap variabel dependent. Pengambilan keputusan berdasarkan nilai t hitung dan nilai kritis sesuai dengan tingkat signifikan yang telah di gunakan yaitu 0,05. Pengambilan keputusan didasari nilai probabilitas yang dapat dari hasil pengolahan data melalui program SPSS statistic parametik sebagai berikut:

H_0 = Variabel independent secara parsial tidak berpengaruh terhadap variabel dependent

H_a = variabel independent secara parsial berpengaruh terhadap variabel dependent

Dasar pengambilan keputusan dalam uji t dengan menggunakan SPSS sebagai berikut:

- a. Apabila $p\ value < 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima.
- b. Apabila $p\ value > 0,05$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak.

2. Pengujian Koefisien Regresi Simultan (Uji F)

Uji f pada dasarnya dilakukan untuk mengetahui hubungan antara semua variabel bebas dan variabel terikat, apakah variabel bebas yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh bersama- sama terhadap

variabel terikat. Dalam penelitian ini pengujian hipotesis secara simultan dimaksudkan untuk mengukur besarnya pengaruh rasio keuangan terhadap harga saham sebagai variabel terikatnya. Kriteria pengujian yang di gunakan dalam penelitian ini adalah:

- a. Jika tingkat signifikansi F hitung $> 0,05$, maka H_0 diterima (Tidak Signifikan) dan H_a ditolak.
- b. Jika tingkat signifikansi F hitung $> 0,05$, maka H_0 ditolak (Signifikan) dan H_a diterima.

3.6 Definisi oprasional

Menurut Sugiyono (2012:31) “ Definisi oprasional adalah penentuan konstrak atau sifat yang akan di pelajari sehingga menjadi variable yang dapat di ukur”. Agar tidak terjadi perbedaan presepsi variable yang akan di teliti, maka perlu di kemukakan variable secara operasional variable yang di maksud adalah :

1. Minat nasabah adalah keinginan seseorang atau individu terhadap suatu obyek dengan dorongan untuk melakukan serangkaian tingkah laku untuk mendekati atau mendapatkan obyek tersebut. Berikut ini indikator yang dijadikan acuan terbentuknya minat nasabah, (Kotler 2008:215) yaitu sebagai berikut:
 - a. Kongnisi (Gejala Pengenalan):Kegiatan atau proses memperoleh pengetahuan (termaksud kesadaran,perasaan) atau usaha mengenali

- sesuatu melalui pengalaman sendiri. Gejala pengenalan dalam garis besarnya dibagi menjadi dua yaitu melalui indera dan melalui akal.
- b. Konasi (Gejala kemauan): merupakan salah satu fungsi hidup kejiwaan manusia, dapat diartikan sebagai aktifitas psikis yang mengandung usaha aktif dan berhubungan dengan pelaksanaan suatu tujuan. Tujuan adalah titik akhir dari gerakan yang menuju pada suatu arah.
 - c. Emosi (Gejala perasaan): kecenderungan untuk memiliki perasaan yang khas bila berhadapan dengan objek tertentu dalam lingkungannya.
2. Faktor budaya merupakan penentu keinginan dan perilaku yang mendasar yang terdiri dari kumpulan nilai, preferensi dan perilaku. Berikut indikator dari faktor budaya:
 - a. Nilai adalah kepercayaan atau segala sesuatu yang dianggap penting oleh seseorang atau suatu masyarakat.
 - b. Kebangsaan adalah kumpulan masyarakat yang biasanya terikat karena kesatuan.
 - c. Kelas sosial adalah strata yang relatif tetap dalam masyarakat yang berbeda status, kekayaan, pendidikan, kepemilikan dan nilai.
 3. Faktor sosial seperti kelompok acuan, seseorang terdiri dari semua kelompok yang mempengaruhi langsung (tatap muka) atau tidak langsung terhadap sikap atau perilaku.
 - a. Jabatan adalah sekelompok posisi yang sama dalam suatu organisasi
 - b. Sikap adalah perilaku yang menunjukkan apa yang disukai dan tidak disukai konsumen.

4. Faktor Psikologi adalah pikiran, perasaan dan perilaku individu yang di pengaruhi oleh keadaan orang lain secara aktual, dibayangkan atau hadir secara tidak langsung. Berikut ini indikator faktor psikologi:
 - a. Motivasi merupakan suatu penggerak atau dorongan dalam diri seseorang untuk melakukan dan mencapai suatu tujuan.
 - b. Presepsi adalah proses yang digunakan oleh seorang individu untuk memilih , mengorganisasi, dan menginterpretasikan masukan informasi guna menciptakan gambaran dunia yang memiliki arti.
 - c. Sikap adalah perilaku yang menunjukkan apa yang disukai dan tidak disukai konsumen.
5. Faktor pribadi merupakan pribadi yang utuh, khas, dan memiliki sifat-sifat sebagai makhluk individu. Berikut indikatornya:
 1. Kebutuhan Materil adalah kebutuhan seseorang yang berupa barang-barang yang dapat dilihat wujud dan bentuknya.
 2. Aktivitas adalah suatu hubungan khusus manusia dengan dunia, suatu proses yang dalam perjalanan manusia menghasilkan.
6. Kredit modal kerja adalah fasilitas untuk membiayai oprasional usaha termaksud kebutuhan dan pengadaan bahan baku, proses produksi, piutang dan persediaan.
 1. Character atau watak dari pada calon peminjam adalah merupakan salah satu pertimbangan yang terpenting dalam memutuskan pemberian kredit.
 2. Capacity (kemampuan) adalah Pihak bank harus mengetahui dengan pasti sampai dimana kemampuan menjalankan usaha dari pada calon peminjam.
 3. Capital (modal) adalah Asas capital atau modal ini menyangkut beberapa banyak atau bagaimana struktur modal yang dimiliki oleh calon peminjam.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis mengenai pengaruh meningkatnya minat kredit modal kerja yang terdiri dari faktor budaya, social, psikologi dan pribadi berpengaruh signifikan terhadap nasabah pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas. Dapat disimpulkan antara lain:

1. Pengujian secara parsial menggunakan uji t menghasilkan faktor budaya, faktor sosial, faktor psikologi, dan faktor pribadi secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap kredit modal kerja.
2. Pengujian secara simultan uji f menghasilkan bahwa faktor budaya, faktor sosial, faktor psikologi, dan faktor pribadi secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap kredit modal kerja.
3. Karna terjadinya komunikasi yang baik antara karyawan dengan nasabah maupun calon nasabah selain itu pula sosialisasi yang dilakukan oleh pegawai BRI sangat detail dan menyeluruh, maka variabel yang paling dominan berpengaruh terhadap kredit modal kerja pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas adalah Faktor sosial Karena seseorang memiliki kelompok acuan yang mempengaruhi secara langsung.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan dari penelitian ini , maka peneliti mengemukakan saran pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas yaitu:

1. Faktor budaya, faktor sosial, faktor psikologi, dan faktor pribadi memiliki pengaruh signifikan terhadap meningkatnya minat nasabah dalam pengambilan kredit modal kerja maka dari itu perusahaan diharapkan lebih meningkatkan kualitas dan pelayanan yang tersedia, karena kekuatan kualitas layanan sangat memberikan nilai kepada nasabah agar tidak akan berpindah kebank lain.
2. Variabel faktor social memiliki nilai yang pengaruhnya paling dominan dan signifikan terhadap meningkatnya minat nasabah terhadap pengambilan kredit modal kerja, maka dari itu diharapkan pada pihak perusahaan agar tetap mempertahankan dan meningkatkan kenyamanan nasabah dalam mengambil kredit modal kerja. Agar nasabah terus berkelanjutan mengambil kredit modal kerja.
3. Bagi peneliti selanjutnya yang ingin melakukan penelitian yang sama agar dapat lebih memberikan teori-teori terbaru, selain itu juga diharapkan menggunakan metode penelitian yang berbeda dengan yang telah di jelaskan, sehingga ada perbedaan yang dapat menjadi perbandingan dan sebaiknya menambah variabel baru untuk menghasilkan yang lebih konsisten dengan melihan perkembangan perbankan diindonesia, agar dapat digenerelalisasikan.

Daftar Pustaka

- Ade Arthesa, M.M, 2009 *Bank Dan Lembaga Keuangan Bukan Bank*. PT indeks, Jakarta
- Dendawijaya, Lukman. 2008. *Manajemen Perbankan Edisi Kedua*. Jakarta: Ghalia Indonesia
- Faried Wijaya M., M.A. 2008. *Perkreditan, Bank Dan Lembaga-Lembaga Keuangan*, Edisi Pertama, BPFE Yogyakarta
- Firdaus, Rachmat. 2008. *Manajemen Perkreditan Bank Umum: Teori, Masalah Kebijakan dan Aplikasinya*. Bandung: Alfabeta
- Hasan , Iqbal. 2011. *Pokok-Pokok Materi Statistik 1 (Statistik Deskriptif)*. Edisi 2. Jakarta: PT Bumi Aksara
- Hasibuan , H. Malayu. 2008, *Dasar-dasar Perbankan*. Bumi Aksara. Jakarta.
- Hardinoto, Soetanto. 2008. *Bank Strategi On Funding And Liability Treasury Management (Strategi Pendanaan Bank Dan Manajemen Passiva)*, Jakarta: Alex Media Komputindo.
- Herman Darmawi. 2009 . *Manajemen Perbankan*, penerbit Bumi Aksara
- Kasmir, 2008. *Pemasaran Bank*, Edisi Revisi, Jakarta: penerbit kencana
- Kasmir , 2010, *Manajemen Perbankan, Edisi Revisi 2008*, Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Kotler, 2008, *Manajemen Pemasaran 1*, Jakarta: indeks
- Nani Triwahyuniati, 2008. *Pelaksanaan analisis pemeberian kredit di PT Bank Huga Cabang Semarang*. Semarang, UNDIP, tesis
- PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. *Sales Kit: kredit Modal kerja 2015* , Jakarta: BRI. 1995.
- Setiadi , Nugroho j, 2008, *Perilaku Konsumen*. Jakarta Prenada media.
- Sugiyono, 2016. *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: alfabet
- Suhardjono, Thomas, dkk, 2010 *Manajemen Perkreditan Usaha kecil Menengah Makassar*: UPP AMP YKPN

Suryanto Thomas Dan Chalik. 2008. *Dasar-Dasar Perkreditan*. Jakarta. Gramedia Pustaka Utama.

Slameto. (2009). *Belajar dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya*. Jakarta: Bina Aksara.

Syaiful Bahri Djamarah. (2008). *Psikologi Belajar*. Jakarta : PT Rineka Cipta

Triandaru, Sigit. dkk. 2010. *Bank dan lembaga Keuangan lain*. Jakarta: Bumi Aksara.

Undang-undang R.I. nomor 10 tahun 1998, *Tentang Pokok Perbankan*. Jakarta

Proposal:

Dewi Prasetya Lestari, dkk. *Analisis Kebijakan Atas Pemberian Kresit Modal Kerja Untuk Meningkatkan Profitabilitas Bank*, jurnal Administrasi Bisnis | Vol 38 No. 1 September 2016.

Dwita Darmawati. “*Analisis pengaruh kebudayaan, social, psikologi dan pribadi terhadap keputusan mengambil kredit modal kerja pada Bank BRI KCP Serang*”. 2007

Jurnal ilmiah “*Pengaruh Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition terhadap Pemberian Kredit Pada PT Bri Unit Siborong-borong*” “INTERGRITAS” Vol.1 No. 1 januari 2015 Herta Manurung, SE,MM.

Riska, *Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Tingginya Minat Karyawan Swasta Terhadap Kredit Komsumtif*, Skripsi 2017.

Syafril dan Nuril Huda. *Analisis faktor social, budaya dan psikologis yang mempengaruhi minat nasabah memilih kredit modal kerja pada Bank BRI Cabang Semarang*. 2015

Wanda Annisa *Pengaruh faktor budaya dan faktor social terhadap keputusan nasabah mengambil kredit modal kerja*. 2010

Yusvandy Hardinata , 2014, *Analisis Keputusan Pemberian Kredit Modal Kerja Terhadap Usaha Kecil Dan Menengah*, (Studi Kasus Pada Bank Bri Kcp sukun Malang).

LAMPIRAN

Lampiran 1

KUESIONER PENELITIAN

Yth. Bapak/ Ibu/saudara/i nasabah

PT. Bank Republik Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas

Di Tempat

Dengan hormat,

Dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen di Stie Nobel Indonesia Makassar, maka saya :

Nama : ST. NURQHOLIFA

NIM : 2015211815

Jurusan : Manajemen

Bermaksud melakukan penelitian dengan menggali informasi dari Bapak/ Ibu. Saya mohon dengan hormat kepada Bapak/ Ibu meluangkan waktu sejenak guna mengisi kuesioner penelitian (terlampir). Kuesioner ini bertujuan untuk mengukur sejauh mana Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Meningkatnya Minat Nasabah Terhadap Pengambilan Kredit Modal Kerja Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. KCP Palangga Mas Kuesioner ini semata-mata untuk kepentingan studi dan sama sekali tidak ada sangkut pautnya dengan status Bapak/Ibu dalam pekerjaan. Kami akan menjaga kerahasiaan jawaban Bapak/Ibu.

Atas bantuan dan kesedian Bapak/Ibu saya ucapkan terima kasih.

Peneliti

St.nurqholifa

HP: 085255061030

PETUNJUK PENGISIAN

1. Kuesioner ini terdiri dari pernyataan dengan 5 alternatif jawaban
2. Cara mengisi jawaban dengan memberi tanda centang (✓) pada kolom

- Sangat Setuju (SS)
 - Setuju (S)
 - Kurang Setuju (KS)
 - Tidak Setuju (TS)
 - Sangat Tidak Setuju (STS)
3. Apabila Bapak/ Ibu merasa jawaban yang telah dipilih kurang tepat maka dapat diperbaiki dengan memberi tanda sama dengan (=) pada jawaban yang dirasa kurang tepat tersebut, kemudian berilah tanda (√) pada jawaban yang tepat.

Contoh :

SS	S	KS	TS	STS
√ =	√			

KUESIONER

Identitas Responden

1. Umur :Tahun

2. Jenis Kelamin : Pria Wanita
3. Pendidikan Terakhir : SMA/SMK/D3/S1/S2/S3
4. Status Pernikahan : Menikah Belum menikah

Berilah tanda check list (√) pada jawaban yang sesuai dengan Bapak/Ibu/Saudara/i

Minat Nasabah

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
Faktor Budaya (X1)						
1.	Saya memilih PT Bank Rakyat Indonesia ,KCP Pallangga Mas karena berdasarkan nilai-nilai moral					
2.	Saya lebih memilih jasa PT Bank Rakyat Indonesia, KCP Pallangga Mas karena sebagian besar penduduk menggunakan jasa kredit					
3.	Saya Memilih PT Bank Rakyat Indonesia, KCP Pallangga Mas karena masuk golongan kelas saya					
Faktor Sosial (X2)						
4.	Saya merasa karyawan pada PT Bank Rakyat Indonesia ,KCP Pallangga Mas dalam memberikan pelayanan kepada nasabah cukup baik					
5.	Saya merasa PT Bank Rakyat Inonesia, KCP Pallangga Mas telah membangun komunikasi yang baik terhadap nasabahnya.					
6.	Saya merasa PT Bank Rakyat Inonesia, KCP Pallangga Mas telah melakukan sosialisasi kepada nasabah tentang kredit modal kerja dengan baik dan					

		Correlations					
	dapat di		X1.1	X1.2	X1.3	TX1	
	Faktor	X1.1	Pearson Correlation	1	,415**	,476**	,764**
			Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000
			N	100	100	100	100
7.	Menuru dapat n peminja	X1.2	Pearson Correlation	,415**	1	,431**	,758**
			Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000
			N	100	100	100	100
8.	Menuru memper	X1.3	Pearson Correlation	,476**	,431**	1	,840**
			Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000
			N	100	100	100	100
9.	Menuru kepada minat k	TX1	Pearson Correlation	,764**	,758**	,840**	1
			Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	
			N	100	100	100	100
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).							
Faktor Pribadi (X4)							
10	Saya merasa kredit modal kerja meringankan beban saya dalam meningkatkan usaha saya.						
11	Saya merasa sangat terbantu dengan adanya kredit modal kerja.						
12.	Saya merasa kredit modal kerja ini dapat membantu masyarakat khususnya UKM dan dapat mengurangi tingkat pengangguran.						

UJI VALIDITAS FAKTOR BUDAYA

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	TX3
X3.1	Pearson Correlation	1	,626**	,377**	,839**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100
X3.2	Pearson Correlation	,626**	1	,378**	,818**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100
X3.3	Pearson Correlation	,377**	,378**	1	,743**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100
TX3	Pearson Correlation	,839**	,818**	,743**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100
** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).					
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	,511**	1	,707**	,893**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	,461**	,707**	1	,860**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100
TX2	Pearson Correlation	,768**	,893**	,860**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100

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

VALIDITAS FAKTOR SOSIAL

UJI VALIDITAS FAKTOR PSIKOLOGI

UJI

UJI VALIDITAS FAKTOR PRIBADI

Correlations

		X4.1	X4.2	X4.3	TX4
X4.1	Pearson Correlation	1	,626**	,377**	,402**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100
X4.2	Pearson Correlation	,626**	1	,378**	,327**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,001
	N	100	100	100	100
X4.3	Pearson Correlation	,377**	,378**	1	,567**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100
TX4	Pearson Correlation	,402**	,327**	,567**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,001	,000	
	N	100	100	100	100

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

Correlations

		Y1	Y2	Y3	TY1
Y1	Pearson Correlation	1	,257**	,334**	,707**
	Sig. (2-tailed)		,010	,001	,000
	N	100	100	100	100
Y2	Pearson Correlation	,257**	1	,158	,657**
	Sig. (2-tailed)	,010		,117	,000
	N	100	100	100	100
Y3	Pearson Correlation	,334**	,158	1	,750**
	Sig. (2-tailed)	,001	,117		,000
	N	100	100	100	100
TY1	Pearson Correlation	,707**	,657**	,750**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100

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

UJI RELIABILITAS FAKTOR BUDAYA

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	100	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,690	3

UJI RELIABILITAS FAKTOR SOSIAL

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	100	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Total	100	100,0
-------	-----	-------

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,793	3

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,714	3

UJI RELIABILITAS**FAKTOR PSIKOLOGI****Case Processing Summary**

		N	%
Cases	Valid	100	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	100	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

UJI RELIABILITAS**FAKTOR PRIBADI****Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
,714	3

UJI RELIABILITAS KREDIT MODAL KERJA

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	100	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,486	3

UJI ANALISIS REGRESI BERGANDA

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
		1	(Constant)	1,770				
	TX1	,140	,065	,154	2,157	,034	,791	1,265
	TX2	,331	,059	,417	5,646	,000	,738	1,356
	TX3	,221	,062	,278	3,543	,001	,652	1,533
	TX4	,163	,060	,209	2,719	,008	,685	1,460

a. Dependent Variable: TY1

UJI PARSIAL (UJI T)

Model		Coefficients ^a						
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1,770	,895		1,978	,051		
	TX1	,140	,065	,154	2,157	,034	,791	1,265
	TX2	,331	,059	,417	5,646	,000	,738	1,356
	TX3	,221	,062	,278	3,543	,001	,652	1,533
	TX4	,163	,060	,209	2,719	,008	,685	1,460

a. Dependent Variable: TY1

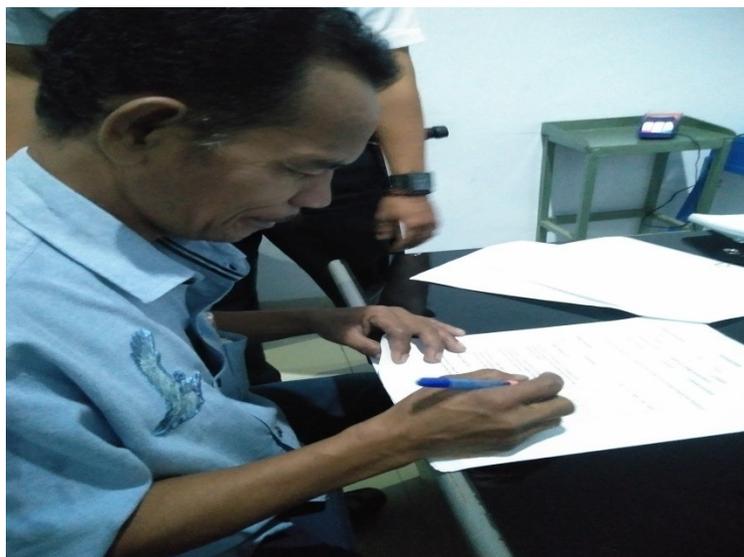
UJI SIMULTAN (UJI F)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	66,282	4	16,570	38,294	,000 ^b
	Residual	41,108	95	,433		
	Total	107,390	99			

a. Dependent Variable: TY1

b. Predictors: (Constant), TX4, TX1, TX2, TX3

Lampiran III





Lampiran IV

X1			
X1.1	X1.2	X1.3	TOTAL
4	4	4	12
4	5	4	13
4	4	4	12
4	5	4	13
4	4	3	11
5	4	4	13
4	4	3	11
4	4	3	11
4	4	3	11
4	3	3	10
4	3	4	11
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	3	11
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
5	5	5	15
3	4	3	10
4	4	5	13
4	4	4	12
4	3	3	10
4	4	5	13
4	4	4	12
4	4	4	12
4	3	4	11
5	4	4	13
4	4	5	13
4	5	4	13
5	5	5	15
4	3	4	11
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	5	13

X2			
X2.1	X2.2	X2.3	TOTAL
4	4	4	12
4	4	4	12
5	5	5	15
4	4	4	12
3	3	4	10
4	4	4	12
4	4	3	11
3	3	4	10
4	4	4	12
4	4	4	12
3	3	4	10
4	4	4	12
4	4	4	12
5	5	5	15
4	4	3	11
4	5	4	13
4	5	4	13
4	5	5	14
5	4	4	13
4	4	4	12
4	4	4	12
4	3	3	10
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
5	5	5	15
4	4	4	12
4	3	3	10
4	4	4	12
4	4	4	12
5	5	5	15
4	4	4	12
4	3	3	10
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	3	3	10
5	4	4	13

4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	5	13
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	5	13
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
5	5	5	15
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
3	4	3	10
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	3	4	11
4	4	5	13
4	4	4	12
5	5	5	15
4	3	4	11
4	4	4	12
4	4	5	13
5	5	5	15
4	4	4	12
4	4	4	12
4	3	3	10
5	5	5	15
4	5	4	13
4	4	5	13
5	4	4	13
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	5	13
4	4	4	12
3	4	4	11
4	4	5	13

4	4	4	12
4	3	4	11
4	4	4	12
5	4	4	13
4	4	4	12
4	4	4	12
5	5	4	14
4	3	3	10
4	3	4	11
4	4	4	12
4	4	4	12
5	5	5	15
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	3	3	10
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	3	3	10
5	4	5	14
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
5	4	4	13
4	3	4	11
4	4	4	12
5	5	5	15
5	5	5	15
4	4	4	12
4	4	4	12
3	4	4	11
4	4	4	12
4	5	5	14
5	4	4	13
4	5	4	13
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
5	4	4	13
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	3	11
5	5	5	15

4	4	4	12
4	4	5	13
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	5	13
4	4	4	12
4	4	3	11
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	5	4	13
5	5	5	15
5	4	4	13
4	4	4	12
4	3	3	11
4	4	4	12
3	3	3	9
5	4	5	14
4	4	4	12
5	4	5	14

4	4	4	12
4	4	4	12
5	4	4	13
4	3	3	10
5	4	4	13
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	3	11
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	5	4	13
5	5	5	15
4	4	4	12
4	3	3	10
4	4	4	12
5	4	4	13
4	4	4	12
4	4	4	12
5	4	4	13

X3			
X3.1	X3.2	X3.3	TOTAL

X4			
X4.1	X4.2	X4.3	TOTAL

4	4	4	12
3	3	3	9
5	5	5	15
4	5	5	14
3	3	5	11
4	4	4	12
3	3	3	9
4	4	3	11
4	4	4	12
4	4	4	12
3	3	4	10
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	3	11
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	3	11
4	4	4	12
4	4	3	11
3	3	3	9
4	4	4	12
3	4	3	10
3	4	4	11
5	5	5	15
4	5	5	14
4	4	3	11
4	4	4	12
5	4	4	13
4	4	4	12
5	5	5	15
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	5	13
5	5	4	14
4	4	4	12
5	4	4	13
5	5	4	14
4	4	5	13
5	5	4	14
5	5	4	14
4	4	4	12
4	4	4	12

4	4	4	12
5	4	4	13
5	5	5	15
4	4	5	13
5	5	5	15
4	4	4	12
4	4	3	11
3	3	3	9
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	3	11
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
5	4	4	13
4	5	4	13
4	5	4	13
4	4	4	12
4	4	4	12
3	3	4	10
4	4	5	13
4	3	3	10
3	4	3	10
5	4	5	14
5	5	5	15
4	4	4	12
4	4	4	12
4	5	4	13
4	4	4	12
5	5	5	15
4	4	4	12
4	4	5	13
4	5	5	14
4	5	5	14
4	4	4	12
4	4	4	12
4	5	5	14
4	4	3	11
4	4	4	12
5	4	5	14
4	4	4	12

4	4	4	12
4	4	4	12
5	4	4	13
3	3	3	9
4	5	4	13
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	3	11
4	4	4	12
4	4	4	12
3	4	3	10
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	3	11
4	4	4	12
3	4	4	11
4	4	4	12
4	4	5	13
4	5	5	14
3	4	4	11
4	3	4	11
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	3	11
4	4	4	12
5	5	5	15
5	4	4	13
4	4	4	12
4	4	4	12
5	5	4	14
4	4	5	13
4	4	4	12
5	5	4	14
3	4	4	11
5	5	4	14
5	4	4	13
5	4	4	13
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	3	11
4	4	4	12

5	4	4	13
4	4	4	12
4	4	4	12
5	4	4	13
4	4	4	12
5	4	4	13
4	4	4	12
3	3	4	10
5	4	5	14
4	4	4	12
4	4	3	11
4	4	4	12
4	4	4	12
4	3	4	11
4	5	5	14
4	4	4	12
5	5	5	15
5	5	5	15
5	4	5	14
4	3	3	10
4	3	4	11
4	4	5	13
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	5	13
4	4	4	12
5	5	5	15
5	4	4	13
4	4	4	12
4	4	4	12
4	5	5	14
4	5	5	14
5	4	5	14
4	4	4	12
3	3	4	10
4	5	5	14
4	5	5	14
4	4	4	12
5	5	5	15
5	4	5	14
5	4	5	14
4	3	4	11
4	4	4	12

Y			
Y.1	Y.2	Y.3	TOTAL
4	4	4	12
4	4	3	11
4	5	5	14
4	4	5	13
3	4	3	10
4	5	4	12
4	4	4	12
4	4	3	11
4	4	3	10
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	3	11
3	4	4	12
5	4	5	13
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	3	11
3	4	4	12
4	4	4	12
4	5	4	13
4	4	3	11
5	4	4	13
3	4	3	10
4	4	4	12
4	4	4	12
3	4	3	10
5	5	5	15
5	4	5	14
4	4	3	11
5	4	4	13
4	4	4	12
4	4	4	12
5	5	5	15
4	3	4	11
4	4	4	12
4	4	5	13
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	5	4	13
4	4	5	13
4	4	4	12
4	4	4	12
4	4	4	12
4	5	4	13
4	4	4	12
4	4	4	12
4	5	4	13
4	4	4	12
4	4	3	11
4	4	4	12
4	4	4	12
5	5	4	14
4	4	3	11

4	12
3	10
4	12
4	12
4	11
4	13
4	13
4	13
3	12
5	13
4	12
4	13
4	12
3	10
5	15
5	14
4	11
5	13
4	12
4	12
5	15
4	11
4	12
4	13
4	12
4	12
4	12
4	13
4	13
4	12
4	12
4	12
4	13
4	12
4	12
4	12
4	13
4	12
4	12
4	12
4	13
4	12
4	12
4	12
5	14
4	11