



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



PENGARUH PENDAPATAN SEWA MODAL, HARGA EMAS DAN TINGKAT INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA PT PEGADAIAN (PERSERO) PERIODE TAHUN 2015-2020

POLITEKNIK
Disusun oleh :
NEGERI
ALFI SYAHRIN
JAKARTA
NIM. 4417040053

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2021



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penerbitan, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH PENDAPATAN SEWA MODAL, HARGA EMAS DAN
TINGKAT INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA
PT PEGADAIAN (PERSERO) PERIODE TAHUN 2015-2020**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada
Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Jurusan Akuntansi Politeknik
Negeri Jakarta

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh :

ALFI SYAHRIN

NIM. 4417040053

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2021



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Alfi Syahrin

NIM : 4417040053

Tanda tangan :



Tanggal : 20-08-2021

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Alfi Syahrin

NIM : 4417040053

Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan

Judul Skripsi : Pengaruh Pendapatan sewa modal, Harga emas, dan Tingkat inflasi Terhadap Penyaluran Kredit pada PT Pegadaian (persero) periode Tahun 2015-2020

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Jhonny Marbun, S.E.,M.M. ()

Anggota Penguji : Efriyanto, S.E.,M.M. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Ditetapkan di : Depok, Jawa barat

Tanggal : 07-09-2021

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E.,M.M.

NIP 19640415190032002



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Alfi Syahrin
Nomor Induk Mahasiswa : 44170400253
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan Terapan
Judul Skripsi : Pengaruh Pendapatan Sewa Modal, Harga Emas, Dan Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Pada PT Pegadaian (Persero) Periode Tahun 2015-2020

Disetujui oleh:

Pembimbing I

Efriyanto, S.E., M.M.
NIP. 196501051991031005

Pembimbing II

Mulia Nasution, S.E., M.M.
NIP. 196002231989101001

Ketua Program Studi
Keuangan dan Perbankan Terapan

Dr. Tetty Rimenda, S.E., M.Si.
NIP. 196211161992032001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karuniaNya kepada penulis sehingga masih memberikan nikmat iman, islam, dan Panjang umur sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Pengaruh Pendapatan sewa modal, Harga emas, dan Tingkat inflasi Terhadap Penyaluran Kredit PT Pegadaian Periode Tahun 2015-2020”. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan serta memperoleh gelar Sarjana Sains Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta. Sehubungan dengan berhasilnya penulis menyelesaikan skripsi ini, penulis ingin mengucapkan rasa syukur dan terima kasih kepada para pihak-pihak yang telah memberikan doa, dukungan, motivasi, serta bimbingan kepada penulis selama mengerjakan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua saya yang tiada hentinya mendoakan serta memberikan dukungan kepada penulis.
2. Keluarga saya yang menjadi semangat penulis.
3. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
4. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
5. Ibu Dr. Tetty Rimenda, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan.
6. Bapak Efriyanto, S.E., M.M. selaku pembimbing I yang telah meluangkan banyak waktunya dan kesabarannya untuk membimbing penulisan skripsi ini.
7. Bapak Mulia Nasution, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan arahan dan bimbingannya selama penulisan skripsi ini.
8. Bapak Frianto Pandia, S.E., M.M., selaku dosen dan pernah menjabat sebagai Ketua Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan yang saat ini sedang sakit semoga diberikan kesembuhan sehingga dapat beraktivitas seperti biasa.
9. Ibu R. Elly Mirati,S.E.,M.M., selaku pembimbing laporan praktik kerja lapangan yang telah memberikan kemudahan.
10. Seluruh dosen yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama perkuliahan.
11. Keluarga besar Lembaga Kebijakan Pengadaan Barang/Jasa Pemerintah khususnya divisi pengembangan iklim usaha dan kerjasama internasional yang telah memberikan kesempatan dan pengalaman berharga kepada penulis selama melakukan Praktik Kerja Lapangan.
12. Meliana Kusumaningrum yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis
13. Seluruh teman-teman prodi BKT'17 terutama kelas B yang menemani hari-hari penulis selama perkuliahan



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

14. Seluruh pihak-pihak yang selalu memberikan semangat dan dukungan yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu.

Terima kasih kalian semua semoga kalian selalu berada dalam lingkungan Allah SWT. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk berbagai pihak.

Depok, 20 Agustus 2021

Alfi Syahrin





PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Alfi Syahrin
NIM : 4417040053
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Pengaruh Pendapatan Sewa Modal, Harga Emas, dan Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit PT Pegadaian (Persero) Periode Tahun 2015-2020

Dengan hak bebas royalti Noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/memformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 20-08-2021

Yang Menyatakan

(Alfi Syahrin)

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Alfi Syahrin
4417040053

Pengaruh Pendapatan Sewa Modal, Harga Emas, dan Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit PT Pegadaian (Persero) Periode Tahun 2015-2020.

ABSTRAK

Pegadaian sebagai lembaga keuangan non-bank yang terus berupaya meningkatkan penyaluran pembiayaan kepada masyarakat. Terdapat banyak faktor yang dapat mempengaruhi variabel dependen penyaluran kredit diantaranya yaitu pendapatan sewa modal, harga emas, dan tingkat inflasi. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pendapatan sewa modal, harga emas, dan tingkat inflasi pada PT Pegadaian periode tahun 2015-2020. Data yang digunakan merupakan data triwulan yang berasal dari Laporan Keuangan publikasi PT Pegadaian (persero), website harga emas.org, dan Bank Indonesia. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda dan diolah dengan menggunakan bantuan SPSS *version 26.0*. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial pendapatan sewa modal tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit, harga emas berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit dan tingkat inflasi tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit. Lalu, secara simultan menunjukkan bahwa pendapatan sewa modal, harga emas dan tingkat inflasi berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit sebesar 90,9% sedangkan sisanya 9,1% dipengaruhi oleh faktor lain diluar model penelitian ini.

Kata kunci: Pendapatan sewa modal, Harga emas, inflasi, Penyaluran kredit

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Alfi Syahrin
4417040053

The Influence of Capital Rent Income, Gold Prices, and Inflation Rates to the Distribution of Business Credit at PT Pegadaian period 2015-2020

ABSTRACT

Pegadaian as a non-bank financial institution that continues to strive to increase the credit distribution to the public. There are many factors that can affect the dependent variable credit distribution including capital rent income, gold prices, and inflation rates. this study aims to analyze the effect of the influence of capital rent income, gold prices, and inflation rates to the credit distribution at PT Pegadaian (persero) period 2015-2020. The data used are quarterly data from the financial statements published by PT Pegadaian (persero), website harga-emas.org, and Bank Indonesia. The analysis technique used is multiple regression and this research uses SPSS Version 26.0. the results of this study indicate that partially capital rent income has no effect to the credit distribution, the price of gold has positive and significant effect to the credit distribution, and the inflation rates has no effect to the credit distribution. Furthermore, simultaneously the capital rent income, gold prices and inflation rate have a significant effect to the credit distribution by 90,9% while the remaining 9,1% is affected by other factors not include in this research model.

Keywords : Capital rent income, gold price, inflation, credit distribution.

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS | i |
| LEMBAR PENGESAHAN | ii |
| LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI..... | iii |
| KATA PENGANTAR | iv |
| PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS | vi |
| ABSTRAK | vii |
| <i>ABSTRACT</i> | viii |
| DAFTAR ISI..... | ix |
| DAFTAR TABEL..... | xii |
| DAFTAR GAMBAR | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xiv |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar belakang | 1 |
| 1.2 Rumusan masalah | 5 |
| 1.3 Pertanyaan Penelitian..... | 6 |
| 1.4 Tujuan Penelitian | 6 |
| 1.5 Manfaat Penelitian | 7 |
| 1.6 Sistematika Penelitian..... | 7 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 9 |
| 2.1 Landasan Teori | 9 |
| 2.1.1 Penyaluran Kredit..... | 9 |
| 2.1.1.1 Pengertian Kredit..... | 9 |
| 2.1.1.2 Jenis Kredit..... | 10 |
| 2.1.1.3 Fungsi Kredit..... | 10 |
| 2.1.2 Pegadaian | 11 |
| 2.1.2.1 Pengertian Pegadaian | 11 |
| 2.1.2.2 Dasar Hukum Gadai | 13 |
| 2.1.2.3 Pemanfaatan Barang Gadai | 13 |
| 2.1.3 Pendapatan Sewa Modal | 14 |
| 2.1.4 Harga Emas | 15 |



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

| | | |
|--|---|-----------|
| 2.1.5 | Tingkat Inflasi | 16 |
| 2.1.5.1 | Pengertian Inflasi..... | 16 |
| 2.1.5.2 | Faktor Inflasi | 17 |
| 2.1.5.3 | Indikator Inflasi | 20 |
| 2.2 | Penelitian Terdahulu | 21 |
| 2.3 | Kerangka Pemikiran | 23 |
| 2.4 | Hipotesis Penelitian | 24 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN | | 26 |
| 3.1 | Jenis Penelitian | 26 |
| 3.2 | Objek Penelitian..... | 26 |
| 3.3 | Metode Pengambilan Sampel | 26 |
| 3.3.1 | Populasi | 26 |
| 3.3.2 | Sampel..... | 27 |
| 3.4 | Jenis dan Sumber Data Penelitian..... | 27 |
| 3.5 | Metode Pengumpulan Data..... | 28 |
| 3.6 | Metode Pengujian dan Teknik Analisis Data | 29 |
| 3.6.1 | Analisis Deskriptif..... | 29 |
| 3.6.2 | Uji Asumsi Klasik..... | 29 |
| 3.6.2.1 | <i>Uji Normalitas</i> | 30 |
| 3.6.2.2 | <i>Uji Multikolinieritas</i> | 30 |
| 3.6.2.3 | <i>Uji Heteroskedastisitas</i> | 31 |
| 3.6.2.4 | <i>Uji Autokorelasi</i> | 32 |
| 3.6.3 | Analisis Regresi Linier Berganda | 32 |
| 3.6.4 | Uji Hipotesis..... | 33 |
| 3.6.4.1 | Uji t (Uji Signifikansi Parsial)..... | 33 |
| 3.6.4.2 | Uji F (Uji Signifikansi Simultan) | 34 |
| 3.6.5 | Uji Determinasi (R ²)..... | 34 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | | 36 |
| 4.1 | Gambaran Umum Objek Penelitian..... | 36 |
| 4.1.1 | Perkembangan Pendapatan Sewa Modal..... | 38 |
| 4.1.2 | Perkembangan Harga Emas | 39 |
| 4.1.3 | Perkembangan Tingkat Inflasi | 40 |
| 4.1.4 | Perkembangan Penyaluran kredit Pegadaian | 41 |
| 4.2 | Analisis dan Pembahasan | 42 |



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

| | | |
|----------------|---|----|
| 4.2.1 | Analisis Deskriptif..... | 42 |
| 4.2.2 | Uji Asumsi Klasik | 43 |
| 4.2.2.1 | Uji Normalitas | 43 |
| 4.2.2.2 | Uji Multikolinieritas | 45 |
| 4.2.2.3 | Uji Heteroskedastisitas | 46 |
| 4.2.2.4 | Uji Autokorelasi | 48 |
| 4.2.3 | Analisis Regresi Linier berganda | 48 |
| 4.2.4 | Uji Hipotesis..... | 51 |
| 4.2.4.1 | Uji t (Uji Signifikansi Parsial)..... | 51 |
| 4.2.4.2 | Uji F (Uji Signifikansi Simultan) | 53 |
| 4.2.5 | Uji Koefisien Determinasi (R^2)..... | 54 |
| 4.3 | Pembahasan | 55 |
| 4.3.1 | Pengaruh Pendapatan Sewa Modal terhadap Penyaluran Kredit PT Pegadaian (Persero) periode 2015-2020. | 55 |
| 4.3.2 | Pengaruh Harga emas terhadap Penyaluran Kredit PT Pegadaian (Persero) periode 2015-2020. | 56 |
| 4.3.3 | Pengaruh Tingkat Inflasi terhadap Penyaluran Kredit PT Pegadaian (Persero) periode 2015-2020. | 57 |
| 4.3.4 | Pengaruh Pendapatan sewa modal, Harga emas, dan Tingkat inflasi terhadap Penyaluran Kredit PT Pegadaian (Persero) periode 2015-2020. | 58 |
| BAB V | PENUTUP..... | 60 |
| 5.1 | Kesimpulan..... | 60 |
| 5.2 | Saran | 61 |
| DAFTAR PUSTAKA | | 62 |
| LAMPIRAN..... | | 64 |



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 1. 1 Penyaluran Kredit Pada Pegadaian Indonesia..... | 2 |
| Tabel 1. 2 Perkembangan pendapatan Sewa modal, harga emas, tingkat inflasi dan penyaluran kredit pada Pegadaian periode 2015-2020 | 4 |
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu | 21 |
| Tabel 4. 1 Sampel Penelitian..... | 37 |
| Tabel 4. 2 Perkembangan Pendapatan Sewa Modal | 38 |
| Tabel 4. 3 Perkembangan Harga Emas | 39 |
| Tabel 4. 4 Perkembangan Tingkat Inflasi | 40 |
| Tabel 4. 5 Perkembangan Penyaluran Kredit..... | 41 |
| Tabel 4. 6 Statistik Deskriptif Variabel..... | 43 |
| Tabel 4. 7 Hasil uji Kolmogorov Smirnov..... | 44 |
| Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinieritas | 45 |
| Tabel 4. 9 Hasil Uji Glejser | 47 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji Autokorelasi | 48 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji Regresi Berganda | 49 |
| Tabel 4. 12 Hasil Uji t..... | 52 |
| Tabel 4. 13 Hasil Uji F..... | 54 |
| Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)..... | 54 |

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 2. 1 Grafik Demand Pull Inflation..... | 18 |
| Gambar 2. 2 Grafik Cost-Pull Inflation | 19 |
| Gambar 4. 1 Grafik Perkembangan Pendapatan sewa modal | 38 |
| Gambar 4. 2 Grafik Perkembangan Harga emas..... | 39 |
| Gambar 4. 3 Grafik Perkembangan Inflasi | 40 |
| Gambar 4. 4 Grafik Perkembangan Penyaluran kredit | 41 |
| Gambar 4. 5 Grafik Hasil Uji Normalitas | 44 |
| Gambar 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas | 46 |





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|---|----|
| Lampiran 1 Data Variabel Penelitian..... | 65 |
| Lampiran 2 Hasil Output Program SPSS versi 26 | 66 |
| Lampiran 3 Tabel t..... | 72 |
| Lampiran 4 Tabel F..... | 73 |
| Lampiran 5 Lembar Bimbingan Dospem 1..... | 74 |
| Lampiran 6 Lembar Bimbingan Dospem 2..... | 74 |



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar belakang

Masyarakat adalah suatu elemen yang paling kuat didalam pasar sebagai konsumen perusahaan yang bergerak pada segala bidang (barang dan jasa), maka dari itu suatu perusahaan harus menggolongkan pada elemen-elemen masyarakat sebagai konsumen pasar perusahaan seperti dalam kategori masyarakat menengah kebawah sebagai sasaran pasarnya atau masyarakat menengah keatas sebagai sasaran pasarnya. Masyarakat juga menentukan jenis produk dan mutu produk serta pelayanan yang diberikan oleh suatu perusahaan yang sesuai dengan kebutuhannya seperti sandang, pangan, dan papan (Setyawan, 2020)

Pada masa pandemi covid-19 ini banyak masyarakat yang mengalami kesulitan dibidang ekonominya, karena disebabkan banyaknya masyarakat yang terkena PHK dan mencari cara untuk memenuhi kebutuhan hidupnya. Masyarakat dan pelaku usaha mulai memikirkan cara mendapatkan dana konsumsi atau modal tambahan bagi usahanya, sehingga banyak lembaga keuangan informal seperti rentenir bermunculan. Karena masyarakat Indonesia masih berada di garis kemiskinan, banyak masyarakat lebih cenderung memilih melakukan kegiatan pinjam meminjam kepada lembaga informal tersebut. Kecenderungan ini dilakukan karena mudahnya persyaratan yang harus dipenuhi, mudah diakses dan didapatkan serta dilakukan dengan waktu yang relatif singkat tetapi dengan tingginya bunga yang diberikan. Hal tersebut juga terjadi karena persepsi masyarakat bahwa meminjam ke bank atau lembaga formal adalah suatu hal yang sangat rumit. Karena memang seperti yang diketahui dalam prosesnya memerlukan waktu yang relatif lama dan dengan persyaratan – persyaratan yang cukup rumit. Maka dari itu terdapat suatu lembaga keuangan bukan bank yang kegiatannya menyediakan dana kepada masyarakat yang sangat dibutuhkan bagi masyarakat golongan kecil dan menengah yaitu PT. Pegadaian (Persero).

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Menurut Martono (2010: 171), pegadaian merupakan suatu lembaga keuangan bukan bank yang memberikan pinjaman kepada masyarakat dengan ciri yang khusus, yaitu secara hukum gadai. Sesuai dengan hukum gadai bahwa calon peminjam mempunyai kewajiban untuk menyerahkan barang bergerak miliknya sebagai agunan kepada perusahaan pegadaian, disertai dengan pemberian hak kepada pegadaian untuk melakukan penjualan secara lelang (Gita Ayu Lestari, 2019).

Pegadaian sendiri memiliki dua unit usaha yaitu unit berbasis konvensional dan pegadaian berbasis syariah, namun tetap dalam naungan operasional pegadaian itu sendiri, beberapa produk pegadaian jasa antara lain, yaitu : Kredit Cepat Aman (KCA), Kredit Angsuran Sistem Gadai (KRASIDA), Kredit Angsuran Sistem Fidusia (KREASI), Kredit Serba Guna (KRESNA), MULIA, Gadai syariah Rahn, Arrum, Amanah. Berikut Jumlah Penyaluran kredit Pegadaian Indonesia periode 2015-2020 dapat dilihat pada Tabel 1.1

Tabel 1. 1 Penyaluran Kredit Pada Pegadaian Indonesia

(dalam jutaan rupiah)

| Tahun | Penyaluran Kredit |
|-------|-------------------|
| 2015 | 30.985.222 |
| 2016 | 35.465.078 |
| 2017 | 36.882.053 |
| 2018 | 40.856.110 |
| 2019 | 50.366.150 |
| 2020 | 57.474.599 |

Sumber : Laporan Keuangan Pegadaian

Berdasarkan tabel diatas, menunjukkan perkembangan penyaluran kredit Pegadaian berdasarkan laporan tahunan dari 2015 – 2020. Berdasarkan Laporan tahunan tersebut diatas menunjukkan penyaluran kredit pegadaian terus meningkat tiap tahunnya, tetapi PT Pegadaian juga mengalami kenaikan pada tingkat *Non Performing Loan* (NPL), pasalnya pada tahun 2020 Pegadaian mencatat tingkat NPL mencapai 3,42%. maka dari itu harus dilakukan evaluasi agar tidak membawa

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

dampak buruk bagi pegadaian itu sendiri, apabila hal tersebut dibiarkan maka akan membawa dampak pada jumlah penyaluran kredit untuk periode berikutnya.

Dalam menentukan jumlah penyaluran kredit gadai, PT. Pegadaian akan dipengaruhi oleh kondisi internal dan kondisi eksternal. Faktor internal yang dimaksud yaitu bagaimana perusahaan dapat mengelola dengan baik seperti manajemen asset perusahaan, faktor 5C (*character, capacity, capital, collateral, dan condition of economy*). Termasuk di dalam faktor internal yaitu perkembangan pendapatan usaha pegadaian. (Febrian,2015:8). Semakin besar pendapatan yang diperoleh, semakin besar pula dana atau kredit yang dapat diberikan kepada masyarakat luas (Putra & Rivandi, 2018).

faktor eksternal yaitu perusahaan juga memperhatikan kondisi perekonomian seperti Tingkat inflasi dan Harga emas. Tingkat inflasi merupakan proses kenaikan harga-harga umum barang secara terus menerus (Aziz,2013). Tingkat inflasi yang tinggi merupakan gejala ekonomi makro yang berpengaruh terhadap daya beli masyarakat, semakin tinggi inflasi maka daya beli masyarakat akan menurun karena naiknya harga-harga produk kebutuhan. Sehingga, jika inflasi meningkat maka harga-harga produk yang dibutuhkan masyarakat juga akan mengalami peningkatan sehingga menurunnya daya beli dan konsumsi terhadap suatu barang, sehingga akan berdampak pada peyaluran kredit (Gita Ayu Lestari, 2019).

Faktor lain yang mempengaruhi pengeluaran kredit adalah Harga emas, Tingkat harga emas mempengaruhi jumlah kredit yang disalurkan karena barang yang paling sering digadaikan adalah emas. Oleh karena itu tingkat harga emas sangat mempengaruhi jumlah taksiran barang lainnya. Naik atau turunnya harga emas dapat berdampak pada penyaluran kredit dipegadaian. Harga emas yang terus mengalami kenaikan berdampak pada peningkatan omset pegadaian. Semakin tinggi harga emas maka semakin tinggi pula penyaluran kredit dipegadaian begitu pula sebaliknya (Febrian, 2013). Berikut adalah perkembangan pendapatan pegadaian,harga emas,tingkat inflasi dan penyaluran kredit pada Pegadaian periode 2015-2020 dapat dilihat pada tabel 1.2.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Tabel 1. 2 Perkembangan pendapatan Sewa modal, harga emas, tingkat inflasi dan penyaluran kredit pada Pegadaian periode 2015-2020

| Tahun | Pendapatan | Harga emas Per/gram | Tingkat Infalasi | Penyaluran Kredit |
|-------|------------|---------------------|------------------|-------------------|
| 2015 | 8,140,196 | 545.000 | 3,35 | 30.985.222 |
| 2016 | 8,823,571 | 588.000 | 3,02 | 35.465.078 |
| 2017 | 9,517,592 | 632.000 | 3,61 | 36.882.053 |
| 2018 | 11,205,418 | 667.000 | 3,13 | 40.856.110 |
| 2019 | 12,948,638 | 762.000 | 2,72 | 50.366.150 |
| 2020 | 14,545,041 | 965.000 | 1,68 | 57.474.599 |

Sumber : Laporan keuangan PT Pegadaian, Harga emas.org, dan BI

Berdasarkan data pada Tabel 1.2 di atas dapat dilihat bahwa tingkat penyaluran kredit pegadaian di Indonesia terus mengalami peningkatan sejak tahun 2015 sampai 2020. Pegadaian di Indonesia memberikan kemudahan dalam penyaluran kredit sehingga masyarakat yang tadinya tidak dapat dilayani oleh perbankan dan memanfaatkan penyaluran kredit illegal mulai beralih ke Pegadaian. Banyaknya nasabah juga faktor meningkatnya pendapatan Pegadaian di Indonesia sehingga akan mempengaruhi jumlah kredit yang disalurkan.

Perkembangan harga emas dan pendapatan sewa modal setiap triwulannya mengalami kenaikan pada tahun 2015-2020. Lalu pada tingkat inflasi setiap tahunnya mengalami fluktuasi atau kondisi yang tidak tetap atau berubah-ubah.

Berdasarkan penelitian terdahulu penelitian mengenai pengaruh Pendapatan sewa modal, Harga emas dan Tingkat inflasi di Indonesia sudah beberapa kali dilakukan, namun dalam setiap penelitian yang dilakukan menunjukkan kesimpulan yang berbeda-beda. Penelitian sebelumnya mengenai pengaruh Pendapatan terhadap penyaluran kredit dilakukan oleh Icha Puspita dan Sri rahayu (2013) dan Ratih Rachmawati (2019) menyatakan bahwa Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit. Sedangkan menurut hasil penelitian Gita ayu lestari (2019) dan Fandi adi setyawan (2020) bahwa Pendapatan tidak berpengaruh terhadap jumlah penyaluran kredit Pegadaian.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hasil penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Icha puspita dan Sri rahayu (2013) menyatakan Harga emas tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit Pegadaian. Sedangkan Arnis putra kamil (2020) menyatakan bahwa variabel Harga emas berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit Pegadaian.

Pada Variabel Inflasi dalam penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Ade septevany dewi (2016) menyatakan bahwa Inflasi tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit, didukung juga dengan hasil penelitian oleh Arnis putra kamil (2020) serta M Iqbal dan iwan setiawan (2020) yang menemukan hasil yang sama yaitu Inflasi tidak berpengaruh positif signifikan terhadap penyaluran kredit. Namun hal tersebut bertentangan dengan hasil penelitian Baiq ingit, Noor shodiq dan M Cholid (2019) yang menyatakan bahwa Inflasi berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit.

Berdasarkan latar belakang masalah dan juga adanya research gap pada variable di atas, serta adanya ketertarikan penulis untuk mengkaji kembali pengaruh pendapatan, harga emas dan tingkat inflasi terhadap penyaluran kredit pada PT Pegadaian dalam sebuah karya tulis berbentuk skripsi dengan judul **“PENGARUH PENDAPATAN SEWA MODAL, HARGA EMAS, DAN TINGKAT INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA PT PEGADAIAN PERIODE TAHUN 2015-2020”**

1.2 Rumusan masalah

PT Pegadaian (Persero) merupakan salah satu lembaga keuangan bukan bank yang tujuannya memberikan pinjaman kepada masyarakat secara hukum gadai. Dilihat dari sudut pegadaian dari tahun 2015 sampai dengan tahun 2020 terus mengalami peningkatan pada jumlah kredit yang disalurkan. Pada akhirnya akan mengikat sumber penghasilan serta didampingi oleh faktor eksternal diantaranya tingkat inflasi dan harga emas yang berlaku. Tetapi dengan meningkatnya tingkat penyaluran kredit, PT Pegadaian juga mengalami kenaikan pada tingkat *Non Performing Loan* (NPL), pasalnya pada tahun 2020 Pegadaian mencatat tingkat NPL mencapai 3,42%. maka dari itu harus dilakukan evaluasi agar tidak membawa dampak buruk bagi pegadaian itu sendiri, apabila hal tersebut dibiarkan maka

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

akan membawa dampak pada jumlah penyaluran kredit untuk periode berikutnya. Selain itu, terdapat perbedaan hasil atau research gap dari penelitian terdahulu.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan penjelasan pada latar belakang dan rumusan permasalahan di atas, maka timbul pertanyaan penelitian yaitu :

1. Apakah pendapatan sewa modal memiliki pengaruh terhadap penyaluran kredit pada PT Pegadaian (Persero)?
2. Apakah Harga emas memiliki pengaruh terhadap penyaluran kredit pada PT Pegadaian (Persero)?
3. Apakah Tingkat inflasi memiliki pengaruh terhadap penyaluran kredit pada PT Pegadaian (Persero)?
4. Apakah Pendapatan, Harga emas dan Tingkat inflasi memiliki pengaruh terhadap penyaluran kredit pada PT Pegadaian (Persero) ?

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang ada, tujuan penulis melakukan penelitian ini antara lain :

1. Untuk mengetahui pengaruh pendapatan sewa modal terhadap penyaluran kredit pada PT Pegadaian (Persero)
2. Untuk mengetahui pengaruh harga emas terhadap penyaluran kredit pada PT Pegadaian (Persero)
3. Untuk mengetahui pengaruh tingkat inflasi terhadap penyaluran kredit pada PT Pegadaian (Persero)
4. Untuk mengetahui pengaruh pendapatan, harga emas dan tingkat inflasi terhadap penyaluran kredit pada PT Pegadaian (Persero)

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat berupa :

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat berupa literatur penelitian mengenai pengaruh pendapatan sewa modal, harga emas, dan tingkat inflasi terhadap penyaluran kredit pegadaian sebagai referensi untuk penelitian selanjutnya.

2. Manfaat Praktikal

- a. Bagi penulis, penelitian ini menjadi sarana untuk menambah pengetahuan, wawasan dan pengalaman penulis dalam menerapkan ilmu yang didapat selama kegiatan perkuliahan serta menjadi syarat kelulusan.
- b. Bagi instansi, penelitian ini diharapkan mampu memberikan informasi dan penambahan wawasan bagi pihak-pihak terkait dengan penyaluran kredit pegadaian..

1.6 Sistematika Penelitian

Untuk mempermudah pembaca dalam membaca dan memahami isi penelitian ini secara keseluruhan, maka penulis membuat sistem penulisan dibagi menjadi 5 bab sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini menjelaskan tentang latar belakang dari topik yang diambil oleh penulis untuk menjadi dasar dalam penelitian dan disusunlah rumusan masalah. Pada bab ini juga terdapat tujuan pada penelitian, manfaat dari penelitian, serta sistematika penelitian.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini membahas tentang teori yang mendukung dalam penelitian yang dilakukan oleh penulis serta terdapat penelitian terdahulu yang menjadi acuan penulis dalam mengidentifikasi masalah. Serta memuat mengenai kerangka pemikiran dan hipotesis.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Dalam bab ini memuat tentang jenis penelitian yang digunakan, objek penelitian, jenis data dan sumber penelitian, metode pengambilan sampel, serta metode analisis data yang digunakan untuk mengolah data yang didapat oleh penulis.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini membahas tentang hasil dari analisis data yang telah dilakukan menggunakan pengujian-pengujian statistika serta interpretasi hasil dari penelitian yang dilakukan.

BAB V PENUTUP

Dalam bab ini berisi tentang kesimpulan dari penelitian yang telah diolah, berisi saran-saran yang berhubungan dengan penelitian dan berguna bagi pihak lainnya.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian dan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen yaitu Pendapatan sewa modal, Harga emas, dan Tingkat inflasi terhadap variabel dependen yaitu penyaluran kredit pada PT Pegadaian (Persero) periode tahun 2015-2020, maka dapat ditarik kesimpulan, antara lain:

1. Pendapatan sewa modal tidak berpengaruh secara parsial terhadap penyaluran kredit. Hal ini dapat dilihat dari nilai $t_{hitung} 1,780 > t_{tabel} 2,08596$ dan nilai signifikansi $0,090 (>0,05)$. Hasil ini terjadi karena dalam peningkatan pendapatan sewa modal dari bulan kebulan tidak diimbangi dengan peningkatan penyaluran kredit.
2. Harga emas memiliki pengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap penyaluran kredit, dapat dilihat dari nilai $t_{hitung} 9,220 > t_{tabel} 2,08596$ dan tingkat signifikansi $0,000 (<0,05)$. Artinya, apabila harga emas mengalami peningkatan maka jumlah penyaluran kredit pada PT Pegadaian (Persero) juga akan meningkat dan begitu pula sebaliknya, jika harga emas mengalami penurunan maka jumlah penyaluran kredit juga akan menurun.
3. Tingkat inflasi tidak berpengaruh secara parsial terhadap penyaluran kredit, dapat dilihat dari nilai $t_{hitung} -1,411 < t_{tabel} 2,08596$ dan tingkat signifikansi $0,174 (>0,05)$. Hal ini terjadi karena dalam pegadaian inflasi tidak memberikan pengaruh terhadap pandangan masyarakat untuk menggunakan pinjaman/pembiayaan sebagai solusi untuk memenuhi kebutuhan pokok sehari-hari. Meskipun harga barang naik secara umum dan terus menerus masyarakat masih dapat menggunakan alternatif lain dalam memenuhi kebutuhan.
4. Secara simultan variabel independen Pendapatan sewa modal, Harga emas, dan Tingkat inflasi berpengaruh dan signifikan terhadap variabel dependen yaitu penyaluran kredit. Hal ini dapat dilihat dari nilai $F_{hitung} 77,829 > F_{tabel} 3,47$, dan berdasarkan uji *adjusted R²* kemampuan variabel Pendapatan sewa modal,

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Harga emas, dan Tingkat inflasi dalam mempengaruhi jumlah penyaluran kredit pada PT Pegadaian (Persero) memiliki nilai pengaruh secara bersama-sama sebesar 90,9%.

5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan dari hasil penelitian yang dilakukan, penulis bermaksud untuk mengajukan beberapa saran yang berkaitan dengan pembahasan dari penelitian yang telah dilakukan sebelumnya. Berikut ini adalah saran-saran yang diajukan:

1. Berdasarkan hasil yang diperoleh dalam penelitian ini, bahwa jumlah kredit yang disalurkan oleh PT Pegadaian (persero) dipengaruhi oleh indikator-indikator eksternal maupun internal seperti Inflasi, Pendapatan Pegadaian dan Harga Emas maka diperlukan langkah-langkah untuk lebih meningkatkan perhatiannya terhadap ketiga komponen tersebut, dengan harapan semakin stabilnya kondisi Pegadaian dan meningkatkan kembali peran Pegadaian untuk mengatasi masalah masyarakat dalam upaya menyelaraskan pembangunan dan pertumbuhan ekonomi di Indonesia.
2. Pegadaian diharapkan mampu beradaptasi terhadap kebutuhan masyarakat, artinya pegadaian harus mampu menciptakan produk-produk yang dibutuhkan masyarakat sesuai dengan perkembangan zaman.
3. Sesuai dengan *tag line* pegadaian yaitu menyelesaikan masalah tanpa masalah maka pegadaian perlu menjaga kestabilan dan meningkatkan kembali peran pegadaian untuk mewujudkan ekonomi kerakyatan dalam mengembangkan perekonomian Indonesia.
4. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat melakukan penelitian pada lembaga keuangan non-bank lainnya serta menggunakan variabel-variabel yang berbeda sehingga diharapkan dapat memberikan gambaran secara umum mengenai penyaluran kredit.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- Andi Ayu Pratiwi. (2019). Pengaruh Kredit Cepat Aman Terhadap Profitabilitas Pada PT Pegadaian (persero) Cabang Antang Di Kota Makassar. Artikel Ekonomi.
- Data Inflasi. *Bank Indonesia*. Retrieved from Bank Indonesia website:<http://www.bi.go.id/id/statistik/indikator/data-inflasi.aspx>
- Desriani, I. puspita, & Rahayu, S. (2016). Analisis pengaruh pendapatan, harga emas dan tingkat inflasi terhadap penyaluran kredit. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi Keuangan*, 2(2), 147–165.
- Dewi, A. S. (2016). Pengaruh Jumlah Nasabah, Tingkat Suku Bunga Dan Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Pada PT Pegadaian Di Cabang Samarinda Seberang Kota Samarinda. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan, Volume 13*,(2), 1–11.<http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/AKUNTABEL/article/download/1175/101>
- Fandi Adi Setyawan. (2020). Analisis Pengaruh Pendapatan, Jumlah Nasabah, Dan Pandemi Covid-19 Terhadap Penyaluran Kredit KCA Pada PT Pegadaian (Persero) UPC Secang. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis, Volume 21*,(1).
- Gita Ayu Lestari. (2019). Pengaruh tingkat inflasi, dan pendapatan pegadaian, terhadap penyaluran kredit pada pt. pegadaian syariah kota banjarbaru. *Jurnal Ekonomi Syariah*.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Dipenogoro.
- Harga emas. *Harga-emas.org*. Retrieved from Harga-emas.org website:<https://harga-emas.org>
- Laporan Keuangan PT Pegadaian.(n.d). *PT Pegadaian (Persero)*. Retrieved from PT Pegadaian (Persero) website:<https://www.pegadaian.co.id/laporan-kinerja/laporan-keuangan>.
- Noor,J.(2012).*Metodologi Penelitian*.Jakarta:Kencana Prenada Media.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Putra, M. B. E., & Rivandi, M. (2018). *Pengaruh Pendapatan, Harga Emas Dan Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Di Pegadaian Cabang Padang*.
<https://doi.org/10.31227/osf.io/wsbj6>

Rachmawati, R. (2019). Pengaruh Pendapatan , Jumlah Nasabah Dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Penyaluran Kredit Pt Pegadaian Cabang Kabupaten Jember Periode 2013 -2017. *Relasi: Jurnal Ekonomi*, 15(1), 151–174.
<https://doi.org/10.31967/relasi.v15i1.306>

Setyawan, F. A. (2020). Analisis Pengaruh Pendapatan, Jumlah Nasabah, Dan Pandemi Covid-19 Terhadap Penyaluran Kredit Kca Pada Pt. Pegadaian E-Mabis: *Jurnal Ekonomi Manajemen* 21(1), 79–86.

Sugiyono, 2012. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Jakarta: Alfabeta

Sugiyono. (2014). *Metode penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: AlfaBeta

Sadono Sukirno. (2006). *MakroEkonomi Teori Pengantar*. Jakarta. Raja Grafindo Persada.

Santoso, S. (2018). *Menguasai Statistik dengan SPSS 25*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.

Sanusi, A. (2014). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.

Triandaru, S.,& Budisantoso,T.(2007).*Bank dan Lembaga Keuangan Lain Edisi 2*. Jakarta:Salemba Empat.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 1 Data Variabel Penelitian

| Tahun | Triwulan | Pendapatan | Harga emas Per/gram | Tingkat Infalasi | Penyaluran Kredit |
|-------|----------|------------|------------------------|---------------------|----------------------|
| | | Rupiah | Rupiah | % | Rupiah |
| 2015 | I | 7.321.324 | 546.000 | 6,38 | 27.231.133 |
| | II | 5.146.523 | 554.000 | 7,26 | 29.416.646 |
| | III | 3.312.512 | 580.00 | 6,83 | 30.567.212 |
| | IV | 8.933.336 | 545.000 | 3,35 | 30.985.222 |
| 2016 | I | 3.878.983 | 563.000 | 4,45 | 31.545.812 |
| | II | 4.193.123 | 596.000 | 3,45 | 33.213.246 |
| | III | 4.203.755 | 601.000 | 3,07 | 32.382.878 |
| | IV | 9.708.058 | 588.000 | 3,02 | 35.465.078 |
| 2017 | I | 2.502.150 | 588.000 | 3,61 | 34.635.213 |
| | II | 3.512.875 | 587.000 | 4,37 | 34.987.321 |
| | III | 7.752.365 | 607.000 | 3,72 | 35.987.123 |
| | IV | 10.522.796 | 632.000 | 3,61 | 36.882.053 |
| 2018 | I | 2.766.281 | 627.500 | 3,40 | 38.329.094 |
| | II | 5.570.138 | 625.800 | 3,12 | 38.329.094 |
| | III | 8.478.625 | 666.000 | 2,88 | 39.584.220. |
| | IV | 12.748.054 | 667.000 | 3,13 | 40.856.110 |
| 2019 | I | 3.788.929 | 660.000 | 2,48 | 34.172.826 |
| | II | 6.303.833 | 705.000 | 3,28 | 43.648.360 |
| | III | 12.683.480 | 761.000 | 3,39 | 50.314.623 |
| | IV | 17.674.527 | 762.000 | 2,72 | 50.366.150 |
| 2020 | I | 5.029.930 | 924.000 | 2,96 | 52.712.623 |
| | II | 10.138.502 | 918.000 | 1,96 | 52.958.434 |
| | III | 16.110.152 | 1.026.000 | 1,42 | 54.816.807 |
| | IV | 21.964.403 | 965.000 | 1,68 | 57.474.599 |

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , pennisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2 Hasil Output Program SPSS versi 26

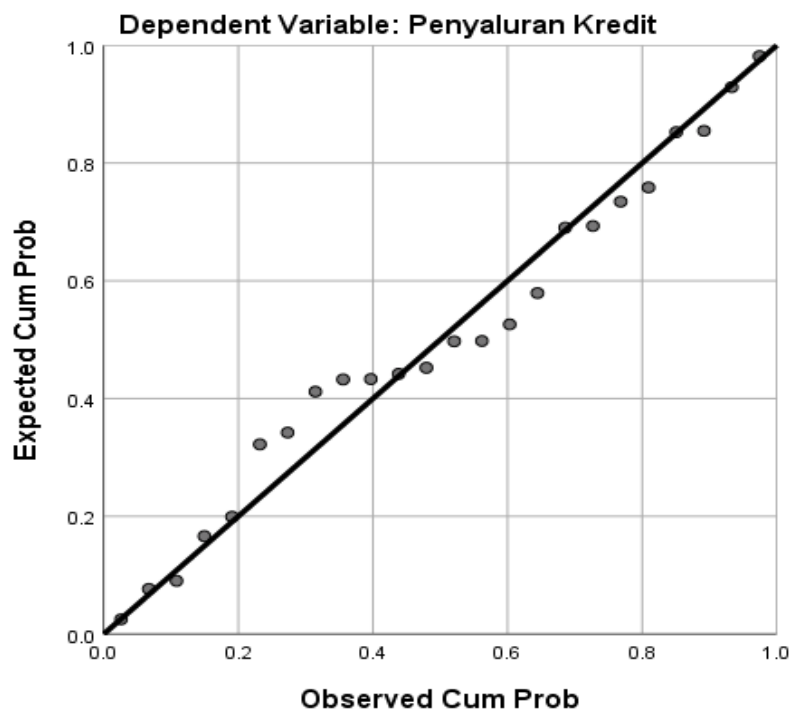
1. Hasil Uji Statistik Deskriptif Varibel

Descriptive Statistics

| | Mean | Std. Deviation | N |
|-----------------------|-------------|----------------|----|
| Penyaluran Kredit | 39452578.21 | 8934522.312 | 24 |
| Pendapatan sewa modal | 6696455.58 | 3416220.811 | 24 |
| Harga emas | 678.93 | 141.378 | 24 |
| Inflasi | 3.5642 | 1.44886 | 24 |

2. Normalitas dengan Normal Probability Plot

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. Hasil Uji Normalitas dengan *One-Sample Kolmogrov-Smirnov*

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

| | | Unstandardized Residual |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| N | | 24 |
| Normal Parameters ^{a,b} | Mean | .0000000 |
| | Std. Deviation | 2509620.39251347 |
| | Most Extreme Differences | |
| | Absolute | .114 |
| | Positive | .097 |
| | Negative | -.114 |
| Test Statistic | | .114 |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | | .200 ^{c,d} |

4. Hasil Uji Multikolinieritas

| Coefficients ^a | | | |
|---------------------------|------------|-------------------------|-------|
| Model | | Collinearity Statistics | |
| | | Tolerance | VIF |
| 1 | (Constant) | | |
| | Pendapatan | .749 | 1.334 |
| | Sewa modal | | |
| | Harga emas | .514 | 1.946 |
| | Inflasi | .567 | 1.762 |

a. Dependent Variable: Penyaluran kredit

Hak Cipta :

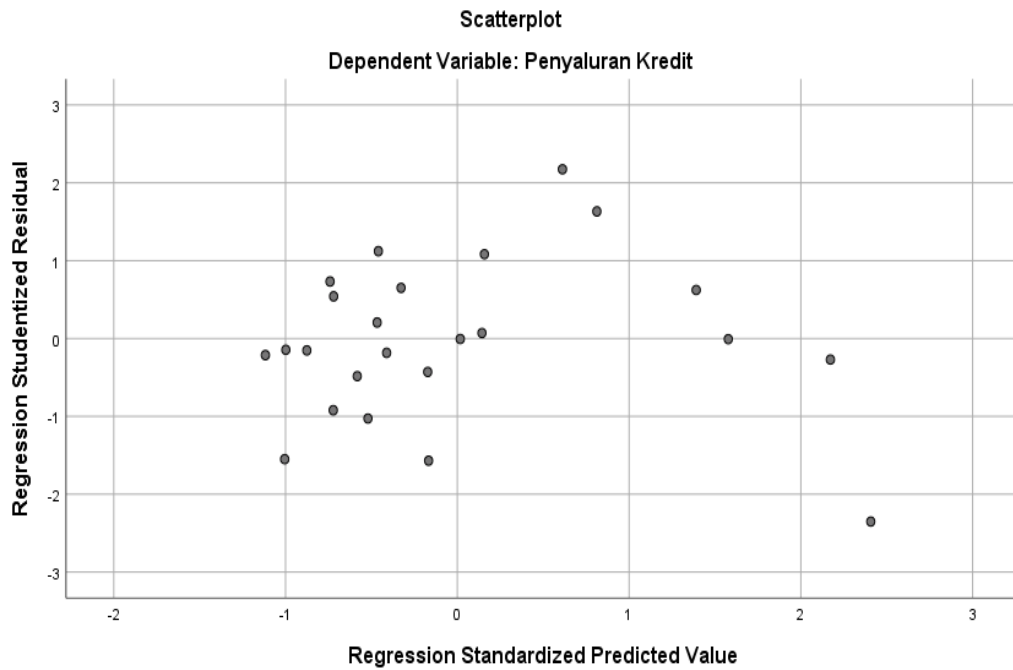
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5. Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Scatterplot



6. Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser

| Coefficients ^a | | | | | | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------|---------------------------|-------|------|
| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | T | Sig. |
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 838093.940 | 3172127.389 | | .264 | .794 |
| | Pendapatan sewa modal | .011 | .121 | .023 | .090 | .929 |
| | Harga emas | 1901.319 | 3535.100 | .163 | .538 | .597 |
| | Tingkat inflasi | -98667.740 | 328237.278 | -.087 | -.301 | .767 |

a. Dependent Variable: Penyaluran kredit (Abs_Res)



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , pennisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

7. Hasil Uji Autokorelasi

| Model Summary ^b | |
|---|---------------|
| Model | Durbin-Watson |
| 1 | 1.254 |
| a. Predictors: (Constant), inflasi,pendapatan sewa modal,harga emas | |
| b. Dependent Variable: penyaluran kredit | |

8. Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda

| Coefficients ^a | | | |
|--|-----------------------|-----------------------------|-------------|
| Model | | Unstandardized Coefficients | |
| | | B | Std. Error |
| 1 | (Constant) | 5112163.728 | 4968880.597 |
| | Pendapatan sewa modal | .338 | .190 |
| | Harga emas | 51056.419 | 5537.449 |
| | Tingkat inflasi | -725256.828 | 514157.107 |
| a. Dependent Variable: Penyaluran kredit | | | |

9. Hasil Uji t (Parsial)

| Coefficients ^a | | | | | | |
|---------------------------|------------|-----------------------------|-------------|---------------------------|-------|------|
| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 5112163.728 | 4968880.597 | | 1.029 | .316 |

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

| | | | | | |
|--|-------------|------------|-------|--------|------|
| Pendapatan sewa modal | .338 | .190 | .129 | 1.780 | .090 |
| Harga emas | 51056.419 | 5537.449 | .808 | 9.220 | .000 |
| Tingkat inflasi | -725256.828 | 514157.107 | -.118 | -1.411 | .174 |
| a. Dependent Variable: Penyaluran kredit | | | | | |

10. Hasil Uji F (Simultan)

| ANOVA ^a | | | | | | |
|---|------------|----------------|----|-------------|--------|-------------------|
| Model | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
| 1 | Regression | 1.691E+15 | 3 | 5.637E+14 | 77.829 | .000 ^b |
| | Residual | 1.449E+14 | 20 | 7.243E+12 | | |
| | Total | 1.836E+15 | 23 | | | |
| a. Dependent Variable: Penyaluran kredit | | | | | | |
| b. Predictors: (Constant), Pendapatan sewa modal,Harga emas,Tingkat inflasi | | | | | | |

11. Hasil Uji Koefisien Korelasi

| Correlations | | | | |
|--|---------------------|-----------------------|------------|-----------------|
| | | Pendapatan sewa modal | Harga emas | Tingkat inflasi |
| Penyaluran kredit | Pearson Correlation | .571** | .948** | -.695** |
| | Sig. (2-tailed) | .004 | .000 | .000 |
| N | | 24 | 24 | 24 |
| *. Correlation is significant at the 0.05 level (2 tailed). | | | | |
| **. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed). | | | | |



12. Hasil Uji Koefisien Determinasi (*Adjusted R Square*)

| Model Summary ^b | | | | |
|---|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
| 1 | .977 ^a | .954 | .950 | .08170 |
| a. Predictors: (Constant), Pendapatan sewa modal, Harga emas, Tingkat inflasi | | | | |
| b. Dependent Variable: Penyaluran kredit | | | | |

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Lampiran 3 Tabel t

| df | One-Tailed Test | | | | | | |
|----|-----------------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | 0,25 | 0,10 | 0,05 | 0,025 | 0,01 | 0,005 | 0,001 |
| | Two-Tailed Test | | | | | | |
| | 0,50 | 0,20 | 0,10 | 0,05 | 0,02 | 0,01 | 0,002 |
| 1 | 1,000000 | 3,077684 | 6,313752 | 12,706205 | 31,820516 | 63,656741 | 318,308839 |
| 2 | 0,816497 | 1,885618 | 2,919986 | 4,302653 | 6,964557 | 9,924843 | 22,327125 |
| 3 | 0,764892 | 1,637744 | 2,353363 | 3,182446 | 4,540703 | 5,840909 | 10,214532 |
| 4 | 0,740697 | 1,533206 | 2,131847 | 2,776445 | 3,746947 | 4,604095 | 7,173182 |
| 5 | 0,726687 | 1,475884 | 2,015048 | 2,570582 | 3,364930 | 4,032143 | 5,893430 |
| 6 | 0,717558 | 1,439756 | 1,943180 | 2,446912 | 3,142668 | 3,707428 | 5,207626 |
| 7 | 0,711142 | 1,414924 | 1,894579 | 2,364624 | 2,997952 | 3,499483 | 4,785290 |
| 8 | 0,706387 | 1,396815 | 1,859548 | 2,306004 | 2,896459 | 3,355387 | 4,500791 |
| 9 | 0,702722 | 1,383029 | 1,833113 | 2,262157 | 2,821438 | 3,249836 | 4,296806 |
| 10 | 0,699812 | 1,372184 | 1,812461 | 2,228139 | 2,763769 | 3,169273 | 4,143700 |
| 11 | 0,697445 | 1,363430 | 1,795885 | 2,200985 | 2,718079 | 3,105807 | 4,024701 |
| 12 | 0,695483 | 1,356217 | 1,782288 | 2,178813 | 2,680998 | 3,054540 | 3,929633 |
| 13 | 0,693829 | 1,350171 | 1,770933 | 2,160369 | 2,650309 | 3,012276 | 3,851982 |
| 14 | 0,692417 | 1,345030 | 1,761310 | 2,144787 | 2,624494 | 2,976843 | 3,787390 |
| 15 | 0,691197 | 1,340606 | 1,753050 | 2,131450 | 2,602480 | 2,946713 | 3,732834 |
| 16 | 0,690132 | 1,336757 | 1,745884 | 2,119905 | 2,583487 | 2,920782 | 3,686155 |
| 17 | 0,689195 | 1,333379 | 1,739607 | 2,109816 | 2,566934 | 2,898231 | 3,645767 |
| 18 | 0,688364 | 1,330391 | 1,734064 | 2,100922 | 2,552380 | 2,878440 | 3,610485 |
| 19 | 0,687621 | 1,327728 | 1,729133 | 2,093024 | 2,539483 | 2,860935 | 3,579400 |
| 20 | 0,686954 | 1,325341 | 1,724718 | 2,085963 | 2,527977 | 2,845340 | 3,551808 |
| 21 | 0,686352 | 1,323188 | 1,720743 | 2,079614 | 2,517648 | 2,831360 | 3,527154 |
| 22 | 0,685805 | 1,321237 | 1,717144 | 2,073873 | 2,508325 | 2,818756 | 3,504992 |
| 23 | 0,685306 | 1,319460 | 1,713872 | 2,068658 | 2,499867 | 2,807336 | 3,484964 |
| 24 | 0,684850 | 1,317836 | 1,710882 | 2,063899 | 2,492159 | 2,796940 | 3,466777 |
| 25 | 0,684430 | 1,316345 | 1,708141 | 2,059539 | 2,485107 | 2,787436 | 3,450189 |
| 26 | 0,684043 | 1,314972 | 1,705618 | 2,055529 | 2,478630 | 2,778715 | 3,434997 |
| 27 | 0,683685 | 1,313703 | 1,703288 | 2,051831 | 2,472660 | 2,770683 | 3,421034 |
| 28 | 0,683353 | 1,312527 | 1,701131 | 2,048407 | 2,467140 | 2,763262 | 3,408155 |
| 29 | 0,683044 | 1,311434 | 1,699127 | 2,045230 | 2,462021 | 2,756386 | 3,396240 |
| 30 | 0,682756 | 1,310415 | 1,697261 | 2,042272 | 2,457262 | 2,749996 | 3,385185 |
| 31 | 0,682486 | 1,309464 | 1,695519 | 2,039513 | 2,452824 | 2,744042 | 3,374899 |
| 32 | 0,682234 | 1,308573 | 1,693889 | 2,036933 | 2,448678 | 2,738481 | 3,365306 |
| 33 | 0,681997 | 1,307737 | 1,692360 | 2,034515 | 2,444794 | 2,733277 | 3,356337 |
| 34 | 0,681774 | 1,306952 | 1,690924 | 2,032245 | 2,441150 | 2,728394 | 3,347934 |
| 35 | 0,681564 | 1,306212 | 1,689572 | 2,030108 | 2,437723 | 2,723806 | 3,340045 |
| 36 | 0,681366 | 1,305514 | 1,688298 | 2,028094 | 2,434494 | 2,719485 | 3,332624 |
| 37 | 0,681178 | 1,304854 | 1,687094 | 2,026192 | 2,431447 | 2,715409 | 3,325631 |
| 38 | 0,681001 | 1,304230 | 1,685954 | 2,024394 | 2,428568 | 2,711558 | 3,319030 |
| 39 | 0,680833 | 1,303639 | 1,684875 | 2,022691 | 2,425841 | 2,707913 | 3,312788 |
| 40 | 0,680673 | 1,303077 | 1,683851 | 2,021075 | 2,423257 | 2,704459 | 3,306878 |

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 4 Tabel F

| Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05 | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| df untuk penyebut (N2) | df untuk pembilang (N1) | | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| 1 | 161 | 199 | 216 | 225 | 230 | 234 | 237 | 239 | 241 | 242 | 243 | 244 | 245 | 245 | 246 |
| 2 | 18.51 | 19.00 | 19.16 | 19.25 | 19.30 | 19.33 | 19.35 | 19.37 | 19.38 | 19.40 | 19.40 | 19.41 | 19.42 | 19.42 | 19.43 |
| 3 | 10.13 | 9.55 | 9.28 | 9.12 | 9.01 | 8.94 | 8.89 | 8.85 | 8.81 | 8.79 | 8.76 | 8.74 | 8.73 | 8.71 | 8.70 |
| 4 | 7.71 | 6.94 | 6.59 | 6.39 | 6.26 | 6.16 | 6.09 | 6.04 | 6.00 | 5.96 | 5.94 | 5.91 | 5.89 | 5.87 | 5.86 |
| 5 | 6.61 | 5.79 | 5.41 | 5.19 | 5.05 | 4.95 | 4.88 | 4.82 | 4.77 | 4.74 | 4.70 | 4.68 | 4.66 | 4.64 | 4.62 |
| 6 | 5.99 | 5.14 | 4.76 | 4.53 | 4.39 | 4.28 | 4.21 | 4.15 | 4.10 | 4.06 | 4.03 | 4.00 | 3.98 | 3.96 | 3.94 |
| 7 | 5.59 | 4.74 | 4.35 | 4.12 | 3.97 | 3.87 | 3.79 | 3.73 | 3.68 | 3.64 | 3.60 | 3.57 | 3.55 | 3.53 | 3.51 |
| 8 | 5.32 | 4.46 | 4.07 | 3.84 | 3.69 | 3.58 | 3.50 | 3.44 | 3.39 | 3.35 | 3.31 | 3.28 | 3.26 | 3.24 | 3.22 |
| 9 | 5.12 | 4.26 | 3.86 | 3.63 | 3.48 | 3.37 | 3.29 | 3.23 | 3.18 | 3.14 | 3.10 | 3.07 | 3.05 | 3.03 | 3.01 |
| 10 | 4.96 | 4.10 | 3.71 | 3.48 | 3.33 | 3.22 | 3.14 | 3.07 | 3.02 | 2.98 | 2.94 | 2.91 | 2.89 | 2.86 | 2.85 |
| 11 | 4.84 | 3.98 | 3.59 | 3.36 | 3.20 | 3.09 | 3.01 | 2.95 | 2.90 | 2.85 | 2.82 | 2.79 | 2.76 | 2.74 | 2.72 |
| 12 | 4.75 | 3.89 | 3.49 | 3.26 | 3.11 | 3.00 | 2.91 | 2.85 | 2.80 | 2.75 | 2.72 | 2.69 | 2.66 | 2.64 | 2.62 |
| 13 | 4.67 | 3.81 | 3.41 | 3.18 | 3.03 | 2.92 | 2.83 | 2.77 | 2.71 | 2.67 | 2.63 | 2.60 | 2.58 | 2.55 | 2.53 |
| 14 | 4.60 | 3.74 | 3.34 | 3.11 | 2.96 | 2.85 | 2.76 | 2.70 | 2.65 | 2.60 | 2.57 | 2.53 | 2.51 | 2.48 | 2.46 |
| 15 | 4.54 | 3.68 | 3.29 | 3.06 | 2.90 | 2.79 | 2.71 | 2.64 | 2.59 | 2.54 | 2.51 | 2.48 | 2.45 | 2.42 | 2.40 |
| 16 | 4.49 | 3.63 | 3.24 | 3.01 | 2.85 | 2.74 | 2.66 | 2.59 | 2.54 | 2.49 | 2.46 | 2.42 | 2.40 | 2.37 | 2.35 |
| 17 | 4.45 | 3.59 | 3.20 | 2.96 | 2.81 | 2.70 | 2.61 | 2.55 | 2.49 | 2.45 | 2.41 | 2.38 | 2.35 | 2.33 | 2.31 |
| 18 | 4.41 | 3.55 | 3.16 | 2.93 | 2.77 | 2.66 | 2.58 | 2.51 | 2.46 | 2.41 | 2.37 | 2.34 | 2.31 | 2.29 | 2.27 |
| 19 | 4.38 | 3.52 | 3.13 | 2.90 | 2.74 | 2.63 | 2.54 | 2.48 | 2.42 | 2.38 | 2.34 | 2.31 | 2.28 | 2.26 | 2.23 |
| 20 | 4.35 | 3.49 | 3.10 | 2.87 | 2.71 | 2.60 | 2.51 | 2.45 | 2.39 | 2.35 | 2.31 | 2.28 | 2.25 | 2.22 | 2.20 |
| 21 | 4.32 | 3.47 | 3.07 | 2.84 | 2.68 | 2.57 | 2.49 | 2.42 | 2.37 | 2.32 | 2.28 | 2.25 | 2.22 | 2.20 | 2.18 |
| 22 | 4.30 | 3.44 | 3.05 | 2.82 | 2.66 | 2.55 | 2.46 | 2.40 | 2.34 | 2.30 | 2.26 | 2.23 | 2.20 | 2.17 | 2.15 |
| 23 | 4.28 | 3.42 | 3.03 | 2.80 | 2.64 | 2.53 | 2.44 | 2.37 | 2.32 | 2.27 | 2.24 | 2.20 | 2.18 | 2.15 | 2.13 |
| 24 | 4.26 | 3.40 | 3.01 | 2.78 | 2.62 | 2.51 | 2.42 | 2.36 | 2.30 | 2.25 | 2.22 | 2.18 | 2.15 | 2.13 | 2.11 |
| 25 | 4.24 | 3.39 | 2.99 | 2.76 | 2.60 | 2.49 | 2.40 | 2.34 | 2.28 | 2.24 | 2.20 | 2.16 | 2.14 | 2.11 | 2.09 |
| 26 | 4.23 | 3.37 | 2.98 | 2.74 | 2.59 | 2.47 | 2.39 | 2.32 | 2.27 | 2.22 | 2.18 | 2.15 | 2.12 | 2.09 | 2.07 |
| 27 | 4.21 | 3.35 | 2.96 | 2.73 | 2.57 | 2.46 | 2.37 | 2.31 | 2.25 | 2.20 | 2.17 | 2.13 | 2.10 | 2.08 | 2.06 |
| 28 | 4.20 | 3.34 | 2.95 | 2.71 | 2.56 | 2.45 | 2.36 | 2.29 | 2.24 | 2.19 | 2.15 | 2.12 | 2.09 | 2.06 | 2.04 |
| 29 | 4.18 | 3.33 | 2.93 | 2.70 | 2.55 | 2.43 | 2.35 | 2.28 | 2.22 | 2.18 | 2.14 | 2.10 | 2.08 | 2.05 | 2.03 |
| 30 | 4.17 | 3.32 | 2.92 | 2.69 | 2.53 | 2.42 | 2.33 | 2.27 | 2.21 | 2.16 | 2.13 | 2.09 | 2.06 | 2.04 | 2.01 |
| 31 | 4.16 | 3.30 | 2.91 | 2.68 | 2.52 | 2.41 | 2.32 | 2.25 | 2.20 | 2.15 | 2.11 | 2.08 | 2.05 | 2.03 | 2.00 |
| 32 | 4.15 | 3.29 | 2.90 | 2.67 | 2.51 | 2.40 | 2.31 | 2.24 | 2.19 | 2.14 | 2.10 | 2.07 | 2.04 | 2.01 | 1.99 |
| 33 | 4.14 | 3.28 | 2.89 | 2.66 | 2.50 | 2.39 | 2.30 | 2.23 | 2.18 | 2.13 | 2.09 | 2.06 | 2.03 | 2.00 | 1.98 |
| 34 | 4.13 | 3.28 | 2.88 | 2.65 | 2.49 | 2.38 | 2.29 | 2.23 | 2.17 | 2.12 | 2.08 | 2.05 | 2.02 | 1.99 | 1.97 |
| 35 | 4.12 | 3.27 | 2.87 | 2.64 | 2.49 | 2.37 | 2.29 | 2.22 | 2.16 | 2.11 | 2.07 | 2.04 | 2.01 | 1.99 | 1.96 |
| 36 | 4.11 | 3.26 | 2.87 | 2.63 | 2.48 | 2.36 | 2.28 | 2.21 | 2.15 | 2.11 | 2.07 | 2.03 | 2.00 | 1.98 | 1.95 |
| 37 | 4.11 | 3.25 | 2.86 | 2.63 | 2.47 | 2.36 | 2.27 | 2.20 | 2.14 | 2.10 | 2.06 | 2.02 | 2.00 | 1.97 | 1.95 |
| 38 | 4.10 | 3.24 | 2.85 | 2.62 | 2.46 | 2.35 | 2.26 | 2.19 | 2.14 | 2.09 | 2.05 | 2.02 | 1.99 | 1.96 | 1.94 |
| 39 | 4.09 | 3.24 | 2.85 | 2.61 | 2.46 | 2.34 | 2.26 | 2.19 | 2.13 | 2.08 | 2.04 | 2.01 | 1.98 | 1.95 | 1.93 |
| 40 | 4.08 | 3.23 | 2.84 | 2.61 | 2.45 | 2.34 | 2.25 | 2.18 | 2.12 | 2.08 | 2.04 | 2.00 | 1.97 | 1.95 | 1.92 |
| 41 | 4.08 | 3.23 | 2.83 | 2.60 | 2.44 | 2.33 | 2.24 | 2.17 | 2.12 | 2.07 | 2.03 | 2.00 | 1.97 | 1.94 | 1.92 |
| 42 | 4.07 | 3.22 | 2.83 | 2.59 | 2.44 | 2.32 | 2.24 | 2.17 | 2.11 | 2.06 | 2.03 | 1.99 | 1.96 | 1.94 | 1.91 |
| 43 | 4.07 | 3.21 | 2.82 | 2.59 | 2.43 | 2.32 | 2.23 | 2.16 | 2.11 | 2.06 | 2.02 | 1.99 | 1.96 | 1.93 | 1.91 |
| 44 | 4.06 | 3.21 | 2.82 | 2.58 | 2.43 | 2.31 | 2.23 | 2.16 | 2.10 | 2.05 | 2.01 | 1.98 | 1.95 | 1.92 | 1.90 |
| 45 | 4.06 | 3.20 | 2.81 | 2.58 | 2.42 | 2.31 | 2.22 | 2.15 | 2.10 | 2.05 | 2.01 | 1.97 | 1.94 | 1.92 | 1.89 |

- Hak Cipta :**
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 - Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 5 Lembar Bimbingan Dospem 1

Lembar Bimbingan

NIM : 4417040053
Nama : Alfi Syahrin
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
Nama Dosen Pembimbing : 1. Efriyanto, S.E., M.M.
2. Mulia Nasution, S.E., M.M.
Pembimbing Pertama : Efriyanto, S.E., M.M.

| Tanggal | Materi Bimbingan | Tanda Tangan |
|------------|--------------------------------|--------------|
| 23/04/2021 | Pengarahan Umum Via Zoom | |
| 15/06/2021 | Revisi Bab I : Rumusan Masalah | |
| 23/06/2021 | Acc Bab I | |
| 23/06/2021 | Revisi Bab II | |
| 23/06/2021 | Acc Bab III | |
| 03/08/2021 | Bimbingan IV dan Bab V | |
| 10/08/2021 | Acc Skripsi | |

Menyetujui,

Ketua Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan
Depok, 1 September 2021

Dr. Tetty Rimenda, S.E., M.Si.
NIP. 196211161992032001

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 6 Lembar Bimbingan Dospem 2

Lembar Bimbingan

NIM : 4417040053
 Nama : Alfi Syahrin
 Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
 Nama Dosen Pembimbing : 1. Efriyanto, S.E., M.M.
 2. Mulia Nasution, S.E., M.M.
 Pembimbing Kedua : Mulia Nasution, S.E., M.M.

| Tanggal | Materi Bimbingan | Tanda Tangan |
|------------|----------------------|--------------|
| 09/07/2021 | Revisi Bab I, II, II | |
| 13/07/2021 | Acc Bab I | |
| 13/06/2021 | Acc Bab II | |
| 13/06/2021 | Revisi Bab III | |
| 11/08/2021 | Revisi IV dan Bab V | |
| 18/08/2021 | Acc Skripsi | |

Menyetujui,

Ketua Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan
Depok, 1 September 2021

Dr. Tetty Rimenda, S.E., M.Si.
NIP. 196211161992032001

Hak Cipta :
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta