



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN FAKTOR SOSIAL TERHADAP
KEPUTUSAN PENGAMBILAN PINJAMAN KUR NASABAH PT BANK
RAKYAT INDONESIA PADA UMKM DKI JAKARTA**

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh :
CILVIA QOTRUN NADA
NIM. 1904421061

**PROGRAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JULI 2023**

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



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

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN FAKTOR SOSIAL TERHADAP
KEPUTUSAN PENGAMBILAN PINJAMAN KUR NASABAH PT BANK
RAKYAT INDONESIA PADA UMKM DKI JAKARTA**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada
Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri
Jakarta

Disusun Oleh :
CILVIA QOTRUN NADA
NIM. 1904421061

**PROGRAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JULI 2023**



© 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 mengemukakan 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 terapan 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 laporan skripsi terapan ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Cilvia Qotrun Nada

NIM : 1904421061

Tanda tangan :



Tanggal : 10 Juli 2023

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



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

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi ini diajukan oleh :

Nama : Cilvia Qotrun Nada

NIM : 1904421061

Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan

Judul Skripsi :

“PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN FAKTOR SOSIAL TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN PINJAMAN KUR NASABAH PT BANK RAKYAT INDONESIA PADA UMKM DKI JAKARTA”

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Agus Supriyadi, S.E., M.M. 

Anggota Penguji : Dr. Dra. R Elly Mirati., M.M. 

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 20 Juli 2023

Ketua Jurusan Akuntansi




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

NIP. 196404151990032002



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 mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Cilvia Qotrun Nada
Nomor Induk Mahasiswa : 1904421061
Jurusan/Program Studi : Akuntansi / Keuangan dan Perbankan Terapan
Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan dan Faktor Sosial Terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman KUR Nasabah PT Bank Rakyat Indonesia Pada UMKM DKI Jakarta.

Disetujui oleh :

Pembimbing Skripsi

Dr. Dra. R. Elly Mirati., M.M.

NIP. 196112221989102001

Diketahui oleh :

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Ketua Program Studi

D4 Keuangan dan Perbankan

Heri Abrianto, S.E., M.M.

NIP. 196510051997021001



KATA PENGANTAR

Segala Puji dan Syukur Penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, berkat Rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Inklusi Keuangan dan Faktor Sosial Terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman KUR Nasabah PT bank Rakyat Indonesia Pada UMKM DKI Jakarta”** dengan baik dan sesuai pada waktunya. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat program Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan dalam menyelesaikan perkuliahan di semester 8 (delapan).

Keberhasilan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, merupakan salah satu Anugerah dari Tuhan Yang Maha Esa dan tentu saja tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak yang telah membantu dan memberikan doa kepada penulis. Oleh karena itu, penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
3. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan.
4. Ibu Dr. Dra. R. Elly Mirati, M.M. selaku dosen pembimbing skripsi yang sudah meluangkan waktu, memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis hingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Dosen di Politeknik Negeri Jakarta yang Penulis tidak bisa sebutkan satu-persatu yang telah memberikan bekal ilmu yang berguna dan bermanfaat selama Penulis menjalankan studi di Politeknik Negeri Jakarta.
6. Kepada Mamah, Kak Rizal, dan Jannah adikku serta keluarga Family Ibu Maryam yang selalu memberikan dukungan dan doa.
7. Kepada para sahabatku, Puput, Ayu, Zahwi, Yunita, Tiara, Sitkom, Nexia, Ramun, dan Elin yang selalu membantu dan memberikan saran apabila Penulis mengalami kesulitan.
8. Seluruh teman-teman dari prodi keuangan dan perbankan terapan angkatan 2019 yang telah memberikan dukungan satu sama lain.

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



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

9. Serta semua pihak yang telah terlibat dalam proses penyusunan laporan PKL ini yang tidak bisa Penulis sebutkan satu-persatu.

Terima kasih banyak kepada semua pihak yang telah penulis sebutkan diatas, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Penulis menyadari dalam proses pengerjaan skripsi ini masih adanya beberapa kekurangan namun penulis sudah berusaha semaksimal mungkin dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis sangat terbuka terhadap saran dan kritik yang positif untuk perbaikan yang lebih baik di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan kebermanfaatan dan pengetahuan terhadap berbagai pihak yang membutuhkan.

Depok, 10 Juli 2023

Penulis



POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



© 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

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Cilvia Qotrun Nada
NIM : 1904421061
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 Non eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**“Pengaruh Inklusi Keuangan dan Faktor Sosial Terhadap Keputusan
Pengambilan Pinjaman KUR Nasabah PT Bank Rakyat Indonesia pada
UMKM DKI Jakarta”**

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 20 Juli 2023

Yang Menyatakan

Cilvia Qotrun Nada



Cilvia Qotrun Nada

Keuangan dan Perbankan Terapan

Pengaruh Inklusi Keuangan dan Faktor Sosial Terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman KUR Nasabah PT bank Rakyat Indonesia Pada UMKM DKI Jakarta

ABSTRAK

UMKM di Indonesia memiliki pengaruh yang cukup besar dalam perkembangan ekonomi di Indonesia. Untuk mengembangkan dan memperlancar usaha yang sedang dilakukan oleh UMKM, tentu saja mereka memerlukan akses pembiayaan yang mudah dan cukup. KUR merupakan kredit atau pembiayaan modal kerja dan/atau investasi kepada debitur yang memiliki usaha produktif dan layak namun belum memiliki agunan tambahan yang cukup. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pengaruh dari inklusi keuangan dan faktor sosial terhadap keputusan pengambilan pinjaman KUR nasabah PT Bank Rakyat Indonesia pada UMKM DKI Jakarta.

Pada penelitian ini menggunakan jenis data primer dengan menyebarkan kuesioner secara daring dan telah memperoleh sebanyak 100 responden. Adapun kriteria dari responden yang dibutuhkan adalah pelaku UMKM di DKI Jakarta, berusia minimal 18 tahun, memiliki pinjaman KUR dari Bank BRI. Analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Didapatkan hasil bahwa inklusi keuangan dan faktor sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pengambilan pinjaman KUR dari Bank BRI pada UMKM DKI Jakarta.

Kata kunci : UMKM DKI Jakarta, KUR BRI, Keputusan pengambilan pinjaman

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



Cilvia Qotrun Nada

Keuangan dan Perbankan Terapan

The Influence of Financial Inclusion and Social Factors on Decisions to Take KUR Loans from PT Bank Rakyat Indonesia Customers at MSME DKI Jakarta

ABSTRACT

MSMEs in Indonesia have a considerable influence on economic development in Indonesia. To develop and expedite the business being carried out by MSMEs, of course they need easy and sufficient access to financing. KUR is credit or financing for working capital and/or investment for debtors who have productive and viable businesses but do not yet have sufficient additional collateral. The purpose of this study was to find out how the influence of financial inclusion and social factors on the decision to take a KUR loan for PT Bank Rakyat Indonesia customers in MSME DKI Jakarta.

In this study using primary data types by distributing questionnaires online and obtaining as many as 100 respondents. The criteria for the respondents required are MSME actors in DKI Jakarta, at least 18 years old, have a KUR loan from Bank BRI. The data analysis used is multiple linear regression analysis. The results showed that financial inclusion and social factors had a positive and significant effect on the decision to take a KUR loan from Bank BRI for MSME DKI Jakarta.

Keywords : MSME DKI Jakarta, KUR BRI, decision to take a loan

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



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 ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	13
1.3. Pertanyaan Penelitian	13
1.4. Tujuan Penelitian.....	14
1.5. Manfaat Penelitian.....	14
1.6. Sistematika Penulisan.....	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	16
2.1. Landasan Teori	16
2.1.1. Inklusi Keuangan	17
2.1.1.1. Manfaat dan Tujuan Inklusi Keuangan.....	18
2.1.1.2. Prinsip Dasar Inklusi Keuangan	19
2.1.1.3. Pilar Strategi Nasional Keuangan Inklusif.....	20
2.1.1.4. Indikator Inklusi Keuangan	21
2.1.2. Faktor Sosial	22
2.1.2.1. <i>Theory of Planned Behavior</i>	22
2.1.2.2. Indikator Faktor Sosial	23
2.1.3. Keputusan Pengambilan Pinjaman Kredit	24
2.1.3.1. Tahapan proses pengambilan keputusan.....	25
2.1.3.2. Indikator Keputusan Pengambilan Kredit.....	27



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

2.1.4. Kredit Usaha Rakyat.....	29
2.1.4.1. Tujuan Pelaksanaan KUR.....	29
2.1.4.2. Landasan Kredit Usaha Rakyat.....	30
2.1.4.3. Kebijakan KUR.....	31
2.1.4.4. Prosedur dan Penyaluran KUR.....	33
2.1.4.5. Persyaratan KUR BRI.....	35
2.1.5. Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	37
2.2. Penelitian Terdahulu.....	41
2.3. Kerangka Pemikiran.....	48
2.4. Hipotesis Penelitian.....	49
BAB III METODE PENELITIAN.....	51
3.1. Jenis Penelitian.....	51
3.2. Objek Penelitian.....	51
3.3. Metode Pengambilan Sampel.....	51
3.4. Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	52
3.5. Metode Pengumpulan Data Penelitian.....	53
3.6. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	53
3.6.1. Variabel Penelitian.....	53
3.6.2. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	55
3.7. Metode Analisis Data.....	57
3.7.1. Uji Instrumen Data.....	57
3.7.1.1. Uji Validitas.....	57
3.7.1.2. Uji Reliabilitas.....	58
3.7.2. Uji Asumsi Klasik.....	59
3.7.3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	60
3.7.4. Uji Hipotesis.....	61
3.7.5. Uji Koefisiensi Determinasi.....	62
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	63
4.1 Gambaran Umum Responden.....	63
4.2 Hasil Penelitian.....	64
4.2.2 Karakteristik berdasarkan usia.....	65
4.2.3 Karakteristik berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	66
4.2.4 Karakteristik responden berdasarkan Tempat Tinggal.....	67



© 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, penerjemahan karya ilmiah, penerjemahan laporan, penerjemahan 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

4.2.5 Karakteristik responden berdasarkan Penghasilan Perbulan	68
4.2.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis KUR	69
4.3 Gambaran Distribusi Item	69
4.3.1 Variabel Inklusi Keuangan (X1).....	70
4.3.2 Variabel Faktor Sosial (X2).....	71
4.3.3 Variabel Y.....	71
4.4 Hasil Uji Instrumen Data.....	72
4.4.1 Uji Validitas	72
4.4.2 Uji Reliabilitas	74
4.5 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	74
4.5.1 Uji Normalitas.....	74
4.5.2 Uji Multikolinearitas.....	76
4.5.3 Uji Heterokedastisitas	77
4.6 Analisis Regresi Linier Berganda.....	78
4.7 Hasil Uji Hipotesis	80
4.7.1 Uji T (parsial).....	80
4.7.2 Uji F (simultan).....	81
4.8 Koefisien Determinasi (R^2)	82
4.9 Variabel Dominan	83
4.10 Pembahasan dan Hasil Penelitian.....	85
4.10.1 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman KUR Bank BRI pada UMKM DKI Jakarta.....	85
4.10.2 Pengaruh Faktor Sosial Terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman KUR BRI Pada UMKM di DKI Jakarta	86
4.10.3 Pengaruh Inklusi Keuangan dan Faktor Sosial Terhadap Keputusan Pengambilan Pinjaman KUR Bank BRI pada UMKM di DKI Jakarta.....	87
BAB V PENUTUP.....	88
5.1 Kesimpulan.....	88
5.2 Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA	91
DAFTAR LAMPIRAN.....	94



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 TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah UMKM di Indonesia tahun 2022.....	5
Tabel 1. 2 Total Penyaluran dan Total Debitur KUR BRI 2015-2022	11
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	41
Tabel 3. 1 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	55
Tabel 4.1 Distribusi Item Pernyataan Inklusi Keuangan (X1).....	70
Tabel 4.2 Distribusi Item Pertanyaan Faktor Sosial (X2).....	71
Tabel 4.3 Distribusi Item Pernyataan Faktor Sosial (Y).....	72
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	73
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	74
Tabel 4.6 Hasil Uji Glejser	78
Tabel 4. 7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	79
Tabel 4.8 Hasil Uji T (Parsial).....	80
Tabel 4.9 Hasil Uji F (Simultan).....	82
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	82

**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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Tingkat Inklusi Keuangan Berdasarkan Sektor Jasa Keuangan.....	2
Gambar 1. 2 Tingkat inklusi keuangan berdasarkan provinsi.....	2
Gambar 1. 3 Karakteristik Pelaku UMKM di Indonesia.....	4
Gambar 1. 4 Karakteristik Pendapatan UMKM.....	4
Gambar 1.5 Jumlah UMKM Di DKI Jakarta.....	7
Gambar 1.6 Nilai Penyaluran dan Jumlah Debitur KUR.....	9
Gambar 1.7 Jumlah Penyaluran KUR dari tahun 2014-2022	10
Gambar 2.1 Kerangka Landasan Teori	16
Gambar 2.2 Tahapan Pengambilan Keputusan Pembelian	26
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran.....	48
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin	64
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	65
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	66
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Tempat Tinggal.....	67
Gambar 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Pendapatan	68
Gambar 4.6 Karakteristik responden berdasarkan jenis KUR yang diajukan.....	69
Gambar 4.7 Hasil Uji Normalitas.....	75
Gambar 4.8 Hasil Uji One-Sample Kolmogrov test	76
Gambar 4.9 Hasil Uji Multikolinearitas.....	77
Gambar 4.10 Hasil Uji Scatterplot.....	77

**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

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

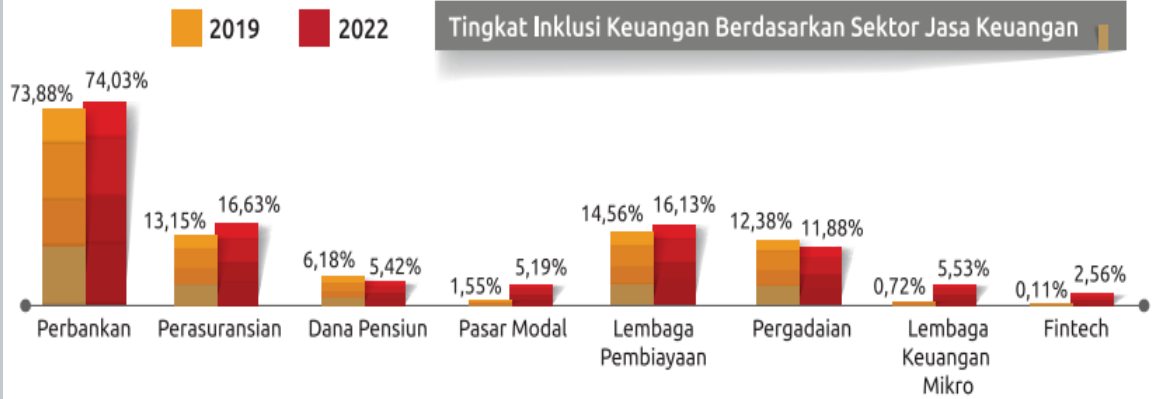
Indonesia sempat mengalami penurunan ekonomi dimana berdasarkan website resmi kementerian keuangan Republik Indonesia, besar penurunan tersebut dari 5,02% pada tahun 2019 menjadi 2,97% pada tahun 2020 dan pada tahun 2021 mengalami kenaikan menjadi 3,69%. Saat ini perekonomian nasional telah beranjak pulih. Perbaikan ekonomi dapat terlihat dari pertumbuhan ekonomi Indonesia pada Triwulan IV tahun 2022 yang tumbuh sebesar 5,01%. Sepanjang tahun 2022, pertumbuhan ekonomi ditetapkan oleh pemerintah sebesar 5,31% dan berhasil mencapai level 5% sama seperti sebelum terjadi pandemi covid-19. Untuk menjaga kestabilan ekonomi, pemerintah sudah menyiapkan strategi dan kebijakan seperti mengoptimalkan pasar domestik dengan meningkatkan ajakan kepada masyarakat agar selalu menggunakan produk dalam negeri sehingga dapat mendukung pengembangan UMKM dan dengan melakukan perluasan akses Kredit Usaha Rakyat (KUR) sebagai bantuan permodalan UMKM. (Siaran Pers Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian, 2023)

Dalam Peraturan Presiden RI No. 82 tahun 2016 mengenai Strategi Keuangan Inklusif, inklusi keuangan merupakan kondisi dimana setiap masyarakat ataupun pelaku usaha memiliki akses terhadap berbagai layanan keuangan formal seperti perbankan yang berkualitas secara tepat waktu, lancar dan aman dengan biaya yang murah dan sesuai dengan kebutuhan serta kemampuan dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Berikut merupakan tingkat inklusi keuangan berdasarkan sektor keuangan menurut hasil survei dari OJK (Otoritas Jasa Keuangan) pada tahun 2019 dan 2022 :

Hak Cipta :

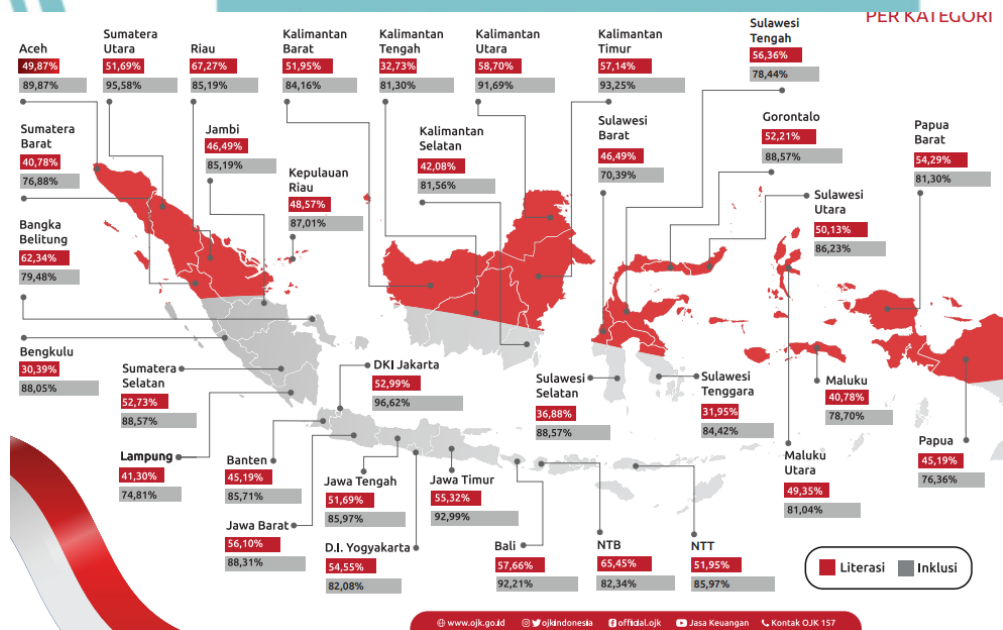
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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



Gambar 1. 1 Tingkat Inklusi Keuangan Berdasarkan Sektor Jasa Keuangan

Sumber : Infografis hasil SNLIK, OJK 2022

Pada gambar diagram kenaikan inklusi keuangan diatas, tercatat bahwa inklusi keuangan pada sektor perbankan dari tahun 2019 sampai tahun 2022 mengalami peningkatan sebanyak 0,15%. Angka tersebut terbilang cukup sedikit dalam rentang waktu tiga tahun terakhir. Yang berarti peran lembaga keuangan, khususnya perbankan masih perlu ditingkatkan kembali agar masyarakat dapat merasakan fasilitas produk atau jasa dari perbankan khususnya untuk pelaku UMKM.



Gambar 1. 2 Tingkat inklusi keuangan berdasarkan provinsi

Sumber : Survei Literasi dan Inklusi Keuangan OJK, 2022



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

Berdasarkan hasil dari Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia (SNLKI) yang dilakukan oleh OJK tahun 2022, DKI Jakarta menempati posisi tingkat inklusi keuangan tertinggi apabila dibandingkan dengan daerah-daerah lain di Indonesia yaitu sebesar 96,62%. Yang kemudian disusul oleh Jawa Timur, Bali, dan seterusnya.

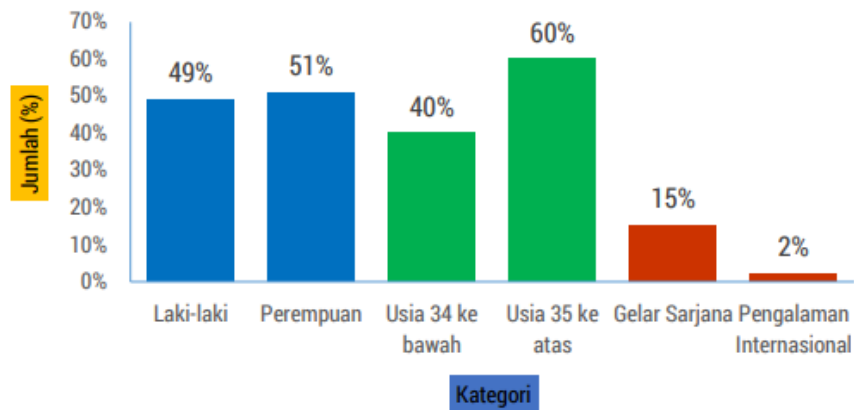
Walaupun selalu terjadi pertumbuhan inklusi keuangan pada masyarakat di Indonesia, namun faktanya masih banyak yang belum menyadari pentingnya melakukan perencanaan keuangan yang baik dan tepat khususnya para pelaku UMKM. Menurut data dari Asosiasi Fintech Pendanaan Bersama Indonesia (AFPI) pada tahun 2020 terdapat sekitar 46,6 juta dari total 64 juta UMKM di Indonesia yang belum memiliki akses permodalan dari perbankan seperti salah satunya produk Kredit Usaha Rakyat.

Berdasarkan hasil survei dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Indonesia menunjukkan bahwa sebanyak 61% pemilik UMKM berumur lebih dari 40 tahun, 37% berumur 25-40 tahun, dan 2% berumur kurang dari 25 tahun. Untuk tingkat pendidikan, didominasi oleh lulusan SMA sebanyak 40%, lulusan SD sebanyak 22%, lulusan SMP sebanyak 21%, dan yang memiliki gelar sarjana/magister/doktor sebanyak 11%, terakhir sebanyak 6% yang tidak memiliki latar pendidikan.

Sedangkan berdasarkan hasil survei dari Vocational Education Policy tahun 2019, menunjukkan bahwa pelaku UMKM di Indonesia tidak menampilkan kesenjangan yang berarti, para pelaku UMKM dengan rentang usia kurang dari 35 tahun sebesar 40% dibandingkan apabila dengan pelaku UMKM yang memiliki rentang usia diatas 35 tahun sebesar 60%.

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

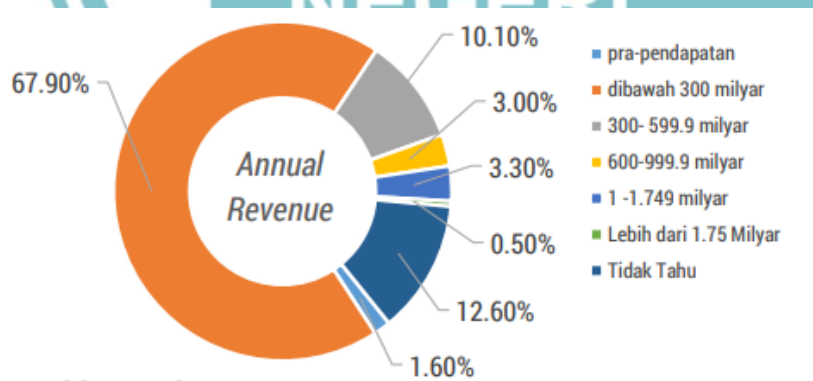


Gambar 1. 3 Karakteristik Pelaku UMKM di Indonesia

Sumber : (Vocational Education Policy, 2019)

Pada grafik diatas jika dilihat berdasarkan latar belakang pendidikan, para pelaku UMKM di Indonesia yang memiliki gelar sarjana atau yang lebih tinggi hanya sebesar 15%. Mayoritas latar belakang pendidikan yang dimiliki oleh para pelaku UMKM adalah bersertifikat atau lulusan dari sekolah menengah termasuk Sekolah Menengah Kejuruan (SMK).

Selain itu, jika dilihat dari skala UMKM, sebesar 69% termasuk ke dalam kategori “mikro”, dengan jumlah pendapatan per tahun kurang dari Rp 300 juta.



Gambar 1. 4 Karakteristik Pendapatan UMKM

Sumber : (Vocational Education Policy, 2019)

Keberadaan Usaha Mikro Kecil Menengah memiliki peran yang sangat penting dalam kondisi perkembangan ekonomi suatu negara khususnya di

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

Indonesia. Sebagian besar pelaku usaha di Indonesia merupakan pemilik usaha mikro, kecil, dan menengah.

Berikut merupakan data lima provinsi dengan jumlah UMKM terbanyak di Indonesia sepanjang tahun 2022

Tabel 1. 1 Jumlah UMKM di Indonesia tahun 2022

Provinsi	Jumlah UMKM
Jawa Barat	1.494.723 unit
Jawa Tengah	1.457.126 unit
Jawa Timur	1.153.576 unit
DKI Jakarta	658.365 unit
Sumatera Utara	595.779

Sumber : (katadata.co.id, 2023)

Secara keseluruhan total pelaku UMKM di Indonesia tercatat sebanyak 65,47 juta unit pada tahun 2019, dimana jumlah tersebut mengalami kenaikan dari tahun 2018 sebanyak 64,19 juta unit. Sebesar 99,99% merupakan bagian dari total usaha yang berlangsung di Indonesia. Yang mana usaha berskala besar hanya berjumlah 5.637 unit atau sebesar 0,01%. Jika dijabarkan lebih detail lagi, sebanyak 64,6 juta unit termasuk usaha mikro. Jumlah tersebut setara dengan 98,67% dari total UMKM di seluruh Indonesia. Lalu sebanyak 798.679 unit merupakan usaha kecil yang berarti 1,22% nya dari total UMKM di Indonesia. Lalu usaha menengah hanya sebanyak 65.465 unit dengan total 0,1% dari UMKM di Indonesia (Kementerian Koperasi dan UKM, 2019). Selain itu, dari sisi tenaga kerja UMKM sudah berhasil menyerap sebesar 116.978.631 orang atau sebanyak 97% dari total tenaga kerja di Indonesia. Dengan total penyerapan tenaga kerja lebih dari 90% secara tidak langsung UMKM juga membuka banyak lapangan pekerjaan yang tersedia untuk masyarakat sekitar sehingga dapat mengurangi tingkat pengangguran di Indonesia. Data diatas menunjukkan bahwa segmem UMKM di Indonesia mempunyai peran yang cukup penting dan strategis terhadap pembangunan ekonomi (Departemen Penelitian dan Pengaturan Perbankan-DPNP OJK, 2020) Menurut Menteri Koperasi dan UKM Teten Masduki, berdasarkan data dari BRI, Pegadaian, dan PNM pada tahun 2021 sebanyak 30 juta usaha



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

mikro belum mendapatkan akses pendaan formal. sebanyak 7 juta dari jumlah pelaku UMKM tersebut memutuskan untuk meminjam kepada kerabat, 5 juta lainnya meminjam kepada rentenir, dan 18 juta sisanya masih belum mendapatkan pembiayaan.

Berdasarkan uraian data diatas, menandakan bahwa UMKM di Indonesia memiliki pengaruh yang cukup besar dalam perkembangan ekonomi di Indonesia. Untuk mengembangkan dan memperlancar usaha yang sedang dilakukan oleh UMKM, tentu saja mereka memerlukan akses pembiayaan yang mudah dan cukup. Namun, banyak UMKM yang belum terakses oleh produk-produk pembiayaan dari perbankan. keterbatasan akses pembiayaan menjadi masalah yang harus lebih diperhatikan karena masih banyak UMKM yang kurang paham dalam mengelola keuangan usahanya. Sebanyak 60% pelaku UMKM sudah memilih pinjaman bank sebagai pilihan sumber permodalan. Namun, terdapat 40% yang belum memilih bank sebagai alternatif sumber pembiayaan disebabkan oleh proses pinjaman baik dari *fintech* yang lebih mudah ataupun dari koperasi yang memiliki bunga rendah (Cahya, Widyastuti, dan Fatharani. 2021). Keterbatasan masyarakat untuk mengakses lembaga formal keuangan dikarenakan masih tingginya UMKM yang *unbankble* (belum memenuhi persyaratan perbankan untuk mengajukan pinjaman pembiayaan) yang bisa disebabkan oleh berbagai faktor seperti tingginya suku bunga kredit mikro, kemampuan manajemen UMKM yang minim, dan akses saluran distribusi jasa keuangan yang masih terbatas.

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

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

Kabupaten/Kota	Jumlah	Persentase (%)
Kepulauan Seribu	3735	0.32
Jakarta Selatan	224245	19.48
Jakarta Timur	252953	21.98
Jakarta Pusat	147745	12.84
Jakarta Barat	305076	26.50
Jakarta Utara	217326	18.88
Total	1151080	100.00

Gambar 1.5 Jumlah UMKM Di DKI Jakarta

Sumber : Badan Pusat Statistik DKI Jakarta, 2022

Data terbaru yang berada di dalam website BPS DKI Jakarta, terdapat jumlah UMKM yang berada di daerah DKI Jakarta sendiri sebanyak 1.151.080 unit. Dimana Jakarta Barat menjadi kota terbanyak dengan jumlah UMKM sebesar 305.076 unit atau 26.50% dari total keseluruhan UMKM di DKI Jakarta. Selanjutnya Jakarta Timur menjadi kota urutan kedua dengan jumlah UMKM sebanyak 252.953 unit atau 21,98% dari total keseluruhan UMKM. Dan Kepulauan Seribu menjadi kota yang paling sedikit terdapat jumlah UMKM yaitu sebanyak 3.735 unit atau 0,32%.

Berdasarkan penjelasan dalam Rencana Strategi Dinas Perindustrian, Perdagangan, Koperasi, Usaha kecil, dan Menengah (PPKUKM) DKI Jakarta tahun 2020-2022 menguraikan masalah-masalah yang timbul di dalam UMKM khususnya di DKI Jakarta diantaranya :

1. Segmentasi pasar yang semakin jelas mendorong UMKM berinovasi agar produknya bisa laku di pasaran
2. Belum terstandarnya kelembagaan, skala usaha dan permodalan yang menjamin keberlangsungan pengembangan koperasi, usaha kecil dan menengah
3. Keterbatasan akses permodalan yang dimiliki



© 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

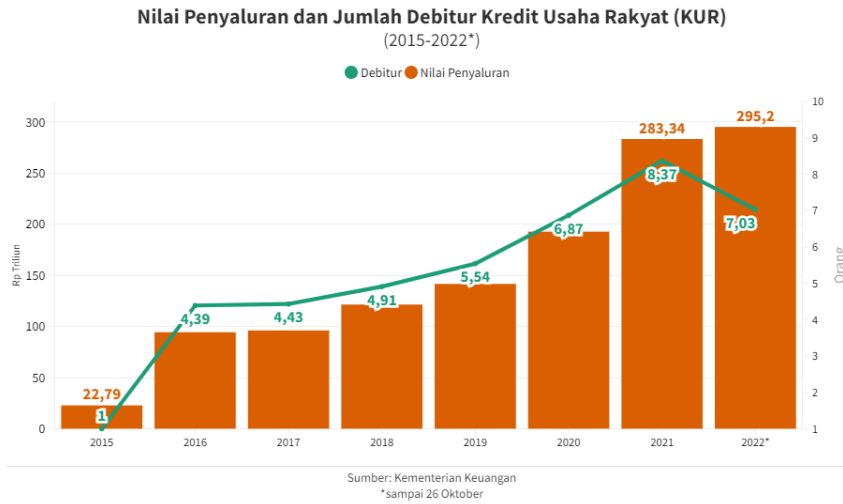
Modal awal pelaku UMKM pada umumnya masih menggunakan modal sendiri dan sumber alternatif lainnya, tetapi permodalan tersebut masih tidak cukup untuk kegiatan yang mendukung keberlangsungan usahanya seperti modal produksi dan investasi. Hal itulah yang menjadi alasan penting mengapa sumber permodalan sangat mutlak dibutuhkan oleh para pelaku UMKM (Sohilauw M, 2018). Sebagai solusi dari permasalahan tersebut pemerintah memberikan dukungan fasilitas pembiayaan seperti program Kredit Usaha Rakyat.

Berdasarkan informasi dari dalam website resmi kur.ekon.go.id, Kredit Usaha Rakyat merupakan program rancangan pemerintah yang dibuat sejak tanggal 5 November 2007 dengan tujuan untuk memberdayakan UMKM dan memberikan akses pinjaman modal pembiayaan kepada UMKM sehingga diharapkan UMKM dapat menikmati kredit perbankan. Pemerintah memberikan fasilitas penjamin kredit kepada UMKM untuk program KUR melalui PT. Askrido dan Perum Jamkrindo. Program KUR ini dilakukan oleh bank-bank yang ditunjuk langsung oleh pemerintah. Untuk kategori Bank Badan Usaha Milik Negara (BUMN) bank yang menjadi pelaksana penyalur KUR adalah Bank BRI, Bank Mandiri, Bank BNI, Bank BTN kemudian beberapa Bank Pembangunan Daerah (BPD) dan Bank Umum Swasta (BUS).

Berikut total penyaluran KUR secara nasional yang berdasarkan data dari Kementerian Keuangan pada tahun 2022 yang tergambar melalui grafik di bawah ini :

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



Gambar 1.6 Nilai Penyaluran dan Jumlah Debitur KUR

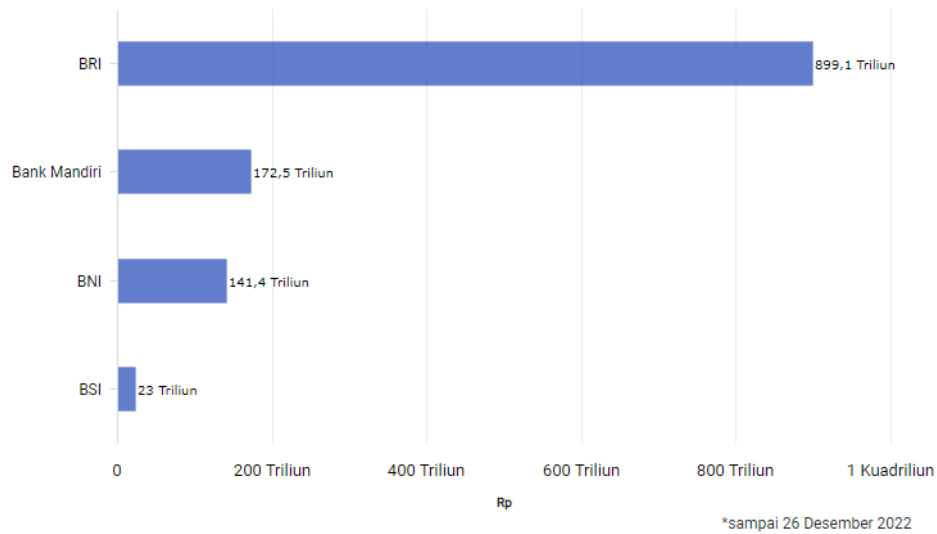
Sumber : Katadata.co.id

Berdasarkan data yang bersumber dari Sistem Informasi Kredit Program (SIKP) Kementerian Keuangan, sampai tanggal 26 Oktober 2022 jumlah nilai penyaluran KUR sudah mencapai Rp 295,2 triliun. Jumlah tersebut lebih besar sebanyak 4,2% dibandingkan nilai penyaluran pada tahun 2021 yaitu sebesar Rp 283,34 triliun. Namun terjadi penurunan jumlah debitur yang sebelumnya pada tahun 2021 sebanyak 8,37 juta orang, pada tahun 2022 turun sebanyak 1,34 juta menjadi 7,03 juta orang.

Sebagai langkah dalam merealisasikan program KUR, bank-bank yang telah ditunjuk secara langsung oleh pemerintah diharapkan mampu untuk mewujudkan target penyaluran KUR yang telah diberikan oleh pemerintah. Salah satunya yaitu PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Menurut data dari Sistem Informasi Kredit Program (SIKP), Bank BRI menjadi penyalur KUR dengan nilai akad terbesar sejak tahun 2014 hingga 26 Desember 2022.

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



Gambar 1.7 Jumlah Penyaluran KUR dari tahun 2014-2022

Sumber : Katadata.co.id

Berdasarkan data dari Sistem Informasi Kredit Program (SIKP) Kementerian Keuangan, sejak tahun 2014 hingga 26 Desember 2022 pemerintah telah berhasil menyalurkan KUR dengan total nilai akad Rp 1.312,59 triliun. Dimana selama proses penyaluran tersebut, Bank BRI merupakan bank terbesar dalam menyalurkan KUR dengan nilai akad Rp899,07 triliun. Penyalur KUR terbesar selanjutnya yaitu Bank Mandiri, Bank Negara Indonesia (BNI), dan Bank Syariah Indonesia (BSI).

Selain itu, Bank BRI dalam proses penyaluran KUR selalu mengalami kenaikan di setiap tahunnya. Hal tersebut dapat dilihat melalui tabel di dibawah ini yang telah diolah berdasarkan penjelasan dari Direktur Utama Bank BRI yaitu Bapak Sunarso :

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 Total Penyaluran dan Total Debitur KUR BRI 2015-2022

Tahun	Total penyaluran	Total debitur	Jumlah Penambahan Debitur
2015	Rp 16,19 triliun	922.000	2.978.000
2016	Rp 69,45 triliun	3.900.000	
2017	Rp 69,6 triliun	3.700.000	240.000
2018	Rp 80,17 triliun	3.940.000	
2019	Rp 87,9 triliun	4.000.000	1.300.000
2020	Rp 138,54 triliun	5.300.000	
2021	Rp 194,3 triliun	6.500.000	83.105
2022	Rp 252,38 triliun	6.583.105	

Sumber : (Data diolah, 2023)

Dalam data tabel diatas, menunjukkan bahwa Bank BRI mampu bertahan dalam menghadapi pandemi covid-19 yang terjadi sekitaran tahun 2019-2022 dengan tetap konsisten mengalami pertumbuhan penyaluran KUR serta peningkatan dalam segi jumlah debitur KUR. Tertera pada tahun 2019 hingga tahun 2022, jumlah penyaluran KUR BRI meningkat secara signifikan lebih dari Rp 50 triliun. Namun, meskipun pada jumlah debitur selalu mengalami kenaikan, akan tetapi terjadi penurunan pertambahan debitur yang cukup signifikan dari tahun 2021 sampai 2022. Dimana pertambahan debitur hanya sebanyak 83.105 debitur. Sangat jauh berbeda saat penambahan debitur dari tahun 2019-2020 yaitu sebanyak 1.300.000 debitur.

Sebagai bank penyalur KUR dengan nilai akad terbesar, Bank BRI selalu berusaha memberikan pendampingan, meningkatkan penyediaan akses keuangan serta pembinaan kepada para pelaku UMKM atau dengan kata lain proses ini disebut juga dengan inklusi keuangan. Sesuai dengan salah satu misi dari Bank BRI yaitu melakukan kegiatan perbankan yang terbaik dengan mengutamakan pelayanan UMKM untuk menunjang peningkatan ekonomi masyarakat.

Adapun upaya peningkatan inklusi keuangan yang dilakukan oleh Bank BRI dilansir dalam website cnbcindonesia.com Bank BRI telah berkontribusi



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

sebesar 65,4% terhadap inklusi keuangan di Indonesia. Berdasarkan OJK, kontribusi Bank BRI setara 107,5 juta nasabah (65,4%) dari 85,10% inklusi keuangan Indonesia. Bank BRI juga mampu menjangkau nasabah hingga pelosok negeri contohnya melalui AgenBRILink. Saat ini total BRILink mencapai 627.000 Agen, hingga Desember 2022 volume transaksi mendekati Rp1.400 triliun yang dilakukan oleh masyarakat.

Selain inklusi keuangan, faktor sosial juga menjadi aspek yang memiliki pengaruh terhadap perilaku seseorang dalam mengatur dan memutuskan perencanaan keuangan khususnya yang berkaitan dengan pembiayaan modal usaha. Yang berarti secara tidak langsung persepsi dan sikap seseorang cenderung memiliki perbedaan salah satunya terdapat perbedaan jenis kelamin, usia, dan pendapatan (Akhmad dan Dini, 2019) . Faktor sosial memiliki beberapa indikator yang menjadi dasar pengukuran pengaruh terhadap pengambilan keputusan Kredit Usaha Rakyat Bank BRI, yaitu usia, pendapatan, dan pendidikan.

Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (Rahmania & Ningtyas , 2022) mengenai peran dari perilaku keuangan dalam memoderasi literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap keputusan pengambilan kredit menghasilkan bahwa inklusi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pengambilan kredit. Penelitian yang dilakukan oleh (Puspasari , Hakim , & Kemalasari , 2020) mengenai pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap keputusan pengambilan kredit menghasilkan bahwa inklusi keuangan berpengaruh positif terhadap keputusan kredit. Berbeda dengan hasil penelitian dari (Morgan & Pontines, 2014) yang menyatakan bahwa inklusi keuangan memiliki hasil yang negatif dan tidak signifikan terhadap kredit perbankan. Lalu, Penelitian yang dilakukan oleh (Haryanti , 2008) menyatakan bahwa faktor sosial berpengaruh signifikan terhadap permintaan kredit. Namun sebaliknya, pada penelitian (Sitohang , 2013) menyatakan bahwa faktor sosial tidak berpengaruh signifikan terhadap pengambilan kredit.

Berdasarkan hasil penelitian terdahulu yang mana masih terjadi perbedaan hasil penelitian dan penjelasan mengenai fenomena serta gap yang terjadi menjadi motivasi bagi penulis untuk membuat penelitian terkait seberapa besar pengaruh

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

inklusi keuangan dan faktor sosial terhadap pemilihan kredit usaha rakyat Bank BRI dengan menetapkan judul penelitian yaitu **“Pengaruh Inklusi Keuangan dan Faktor Sosial Terhadap Keputusan Pemilihan Kredit Usaha Rakyat Nasabah PT Bank Rakyat Indonesia Pada UMKM DKI Jakarta”**

1.2. Rumusan Masalah

Sesuai dengan penjelasan dalam latar belakang menunjukkan bahwa masih banyak UMKM yang belum memanfaatkan fasilitas pinjaman pembiayaan untuk mendukung permodalan usahanya khususnya produk dari lembaga keuangan perbankan yang telah disediakan oleh pemerintah yaitu Kredit Usaha Rakyat sehingga membuat pelaku UMKM mencari pembiayaan kepada keluarga, kerabat, atau ke lembaga ilegal yang memiliki bunga tinggi. Hal tersebut terjadi dikarenakan masih kurangnya tingkat kesadaran akan akses pembiayaan dari perbankan atau disebut inklusi keuangan.

Rumusan masalah terkait dengan penelitian ini adalah :

1. Berdasarkan penjelasan dalam Rencana Strategi Dinas Perindustrian, Perdagangan, Koperasi, Usaha kecil, dan Menengah (PPKUKM) tahun 2020-2022, Keterbatasan akses permodalan yang dimiliki oleh UMKM masih menjadi permasalahan hingga saat ini.
2. UMKM pada umumnya masih menggunakan modal sendiri dan sumber alternatif lainnya, tetapi permodalan tersebut masih tidak cukup untuk kegiatan yang mendukung keberlangsungan usahanya seperti modal produksi dan investasi.
3. Meskipun penyaluran KUR pada Bank BRI selalu mengalami kenaikan, akan tetapi terjadi pengurangan penambahan debitur yang cukup signifikan dari tahun 2021 sampai 2022. Dimana terjadi penambahan hanya sebanyak 80.000 debitur. Sangat jauh berbeda saat penambahan debitur dari tahun 2019-2020 yaitu sebanyak 1.300.000 debitur.

1.3. Pertanyaan Penelitian

Setelah menjelaskan dan mengidentifikasi latar belakang dan merumuskan masalah, maka muncul pertanyaan-pertanyaan dari peneliti yaitu :



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

1. Bagaimana pengaruh Inklusi Keuangan terhadap keputusan pemilihan Kredit Usaha Rakyat Bank BRI pada UMKM di DKI Jakarta ?
2. Bagaimana pengaruh Faktor Sosial terhadap keputusan pemilihan Kredit Usaha Rakyat Bank BRI pada UMKM di DKI Jakarta ?
3. Bagaimana Inklusi Keuangan dan Faktor Sosial dapat berpengaruh secara simultan terhadap keputusan pemilihan Kredit Usaha Rakyat Bank BRI pada UMKM di DKI Jakarta ?

1.4. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian yang ingin dicapai berdasarkan rumusan masalah adalah sebagai berikut :

1. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh Inklusi Keuangan terhadap keputusan pemilihan Kredit Usaha Rakyat Bank BRI pada UMKM di DKI Jakarta
2. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh Faktor Sosial terhadap keputusan pemilihan Kredit Usaha Rakyat Bank BRI pada UMKM di DKI Jakarta
3. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh Inklusi Keuangan dan Faktor Sosial secara simultan terhadap keputusan pemilihan Kredit Usaha Rakyat Bank BRI pada UMKM di DKI Jakarta

1.5. Manfaat Penelitian

Penelitian dirancang dan dibuat dengan harapan dapat bermanfaat bagi berbagai pihak, yaitu :

1. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bentuk realisasi atas ilmu pengetahuan yang telah peneliti dapatkan selama perkuliahan. Selain itu, penelitian ini dilakukan untuk memenuhi persyaratan kelulusan dalam perkuliahan Program Studi D4 keuangan dan perbankan Politeknik Negeri Jakarta.

2. Bagi Pembaca

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan kepada para pembaca dan memberikan referensi tambahan terkait Pengaruh Inklusi Keuangan dan Faktor Sosial Terhadap Keputusan Pemilihan Kredit Usaha Rakyat Nasabah PT Bank Rakyat Indonesia pada UMKM DKI 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. Bagi Pemerintah

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan bahan evaluasi terhadap pemerintah terkait peningkatan Inklusi Keuangan dan kebijakan Kredit Usaha Rakyat agar lebih maksimal lagi dalam penyaluran kepada pelaku UMKM.

1.6. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dirancang dengan tujuan untuk memberikan gambaran mengenai isi dari keseluruhan skripsi secara ringkas, yang terdiri dari 5 BAB. Sistematika penulisan diantaranya terdiri :

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini berisi uraian penjelasan mengenai alasan atau latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, pertanyaan penelitian, dan manfaat penelitian

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini berisi penjelasan mengenai teori-teori yang mendukung topik penelitian, referensi dan sumber literasi yang berhubungan dengan penelitian, tinjauan pustaka yang memuat penelitian-penelitian dari terdahulu dan kerangka pemikiran.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Pada bab ini berisi penjelasan mengenai jenis metode penelitian yang digunakan, objek penelitian, jenis dan sumber data yang digunakan, teknik pengumpulan data dan metode analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini berisi penjelasan tentang objek penelitian, menguraikan hasil dari analisis pengumpulan data serta pembahasan mengenai pengaruh inklusi keuangan dan faktor sosial terhadap keputusan pemilihan KUR Bank BRI pada UMKM DKI Jakarta. Apakah hipotesis yang telah dibuat sebelumnya dapat diterima apa ditolak.

BAB V PENUTUP

Pada bab ini berisi penjelasan mengenai kesimpulan dari hasil analisis yang diperoleh dari penelitian ini yang disertakan saran dari penulis atas hasil penelitian yang telah dibuat ditujukan kepada berbagai pihak yang memiliki kepentingan atas hasil penelitian.

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

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan pada hasil dari pengujian dan pembahasan tentang pengaruh inklusi keuangan dan faktor sosial terhadap keputusan pengambilan pinjaman KUR Bank BRI pada UMKM di DKI Jakarta data dibentuk beberapa kesimpulan sebagai berikut :

1. Inklusi Keuangan (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pengambilan pinjaman KUR Bank BRI pada UMKM di DKI Jakarta. Sesuai dari hasil analisis regresi linier berganda, apabila Inklusi Keuangan (X1) mengalami peningkatan dan Faktor Sosial (X2) tetap, maka keputusan pengambilan pinjaman akan meningkat sebesar 0,245. Hal ini menunjukkan bahwa inklusi keuangan telah mempengaruhi para pelaku UMKM di DKI Jakarta untuk mengakses dan menggunakan produk dari lembaga keuangan perbankan khususnya produk Kredit Usaha Rakyat dari Bank BRI. Dengan adanya inklusi keuangan yang baik berarti pelaku UMKM di DKI Jakarta telah mendapatkan kemudahan ketika ingin menggunakan produk dari lembaga keuangan perbankan.
2. Faktor sosial (X2) berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap keputusan pengambilan pinjaman KUR BRI pada UMKM di DKI Jakarta dengan arah hubungan yang positif. Sesuai dari hasil analisis regresi linier berganda, apabila Faktor Sosial (X2) mengalami peningkatan dan Inklusi Keuangan (X1) tetap, maka keputusan pengambilan pinjaman akan meningkat sebesar 0,339. Hal ini menunjukkan bahwa tingkat usia, pendidikan, dan pendapatan yang dimiliki oleh para pelaku UMKM berpengaruh ketika mereka ingin memutuskan pinjaman perbankan apa yang akan mereka ambil. Dalam hal ini, sesuai dengan penelitian yang telah dilakukan berpengaruh terhadap keputusan pengambilan Kredit Usaha Rakyat dari Bank BRI. Sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa semakin tinggi tingkat faktor sosial maka semakin tinggi pula tingkat keputusan

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

pengambilan KUR BRI pada pelaku UMKM di DKI Jakarta untuk meningkatkan usaha yang sedang mereka miliki.

3. Berdasarkan dari hasil uji simultan menunjukkan bahwa secara bersamaan Inklusi Keuangan (X1) dan Faktor Sosial (X2) memiliki pengaruh secara simultan atau bersamaan terhadap keputusan pengambilan pinjaman KUR BRI (Y) pada pelaku UMKM di DKI Jakarta. Apabila para pelaku UMKM di DKI Jakarta dapat dengan mudah mengakses produk dari lembaga keuangan seperti perbankan, maka hal tersebut akan memudahkan dan membantu para pelaku UMKM di DKI Jakarta untuk mendapatkan bantuan terkait permasalahan yang masih terjadi hingga saat ini salah satunya yaitu kurangnya akses permodalan. Selain itu, faktor sosial yang terdiri dari usia, pendidikan, dan pendapatan secara langsung berpengaruh terhadap keputusan pelaku UMKM dalam memilih KUR BRI sebagai bantuan permodalan untuk meningkatkan usaha yang mereka miliki.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil pada penelitian ini yang diperoleh dari pembahasan dan kesimpulan yang telah dibuat, maka terdapat beberapa saran yang peneliti buat diantaranya yaitu :

1. Bagi Bank BRI

Bank Rakyat Indonesia (BRI) khususnya di daerah DKI Jakarta agar lebih meningkatkan kualitas dari tingkat inklusi keuangan yang dimiliki seperti pengajuan KUR yang dapat dilakukan secara online, seharusnya hal tersebut dapat dimaksimalkan dan disosialisasikan lagi agar para pelaku UMKM di DKI Jakarta mengetahui hal tersebut. Hal ini akan memudahkan para pelaku UMKM saat ingin melakukan pengajuan pinjaman KUR, terlebih seiring berkembangnya zaman yang sudah serba online saat ini. karena berdasarkan hasil dari penelitian ini inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pengambilan kredit khususnya produk KUR agar para nasabah khususnya para pelaku UMKM di DKI Jakarta bisa merasakan akses khususnya produk permodalan untuk keberlangsungan usaha yang mereka miliki.

2. Bagi Para Pelaku UMKM



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

Agar lebih bijak lagi dalam mengambil pinjaman untuk kebutuhan usaha. Disarankan dalam mengambil pinjaman lebih baik kepada jasa lembaga keuangan yang sudah terjamin legalitasnya seperti lembaga perbankan. Karena hal tersebut agar terhindar dari pinjaman yang belum jelas legalitas dari pemberi pinjaman seperti pinjaman online. Selain itu, saat ingin melakukan pengajuan pinjaman khususnya KUR BRI, lebih diperhatikan lagi mengenai persyaratan yang sudah ditentukan oleh pihak perbankan. Seperti, kondisi usaha yang dimiliki, persyaratan dokumen yang harus dipenuhi, dan tidak adanya pinjaman macet dari pinjaman sebelumnya. Hal ini agar terhindar dari penolakan pihak perbankan untuk menyalurkan pinjamannya kepada para pelaku UMKM.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Untuk peneliti selanjutnya sebaiknya menambah faktor lain yang dapat mempengaruhi keputusan pengambilan pinjaman seperti dari segi perilaku, sikap, kemudahan, tingkat suku bunga, dan lain sebagainya. Jika faktor-faktor tersebut dapat diukur secara tepat, maka akan menambah hasil penelitian yang lebih akurat terkait keputusan pengambilan pinjaman.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

DAFTAR PUSTAKA

- Ahdiat , A. (2016). *Katadata Media Network* . Dipetik April Monday, 2023, dari Katadata.co.id:
<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/12/26/ini-bank-penyalur-kredit-usaha-rakyat-terbesar-sampai-desember-2022>
- Ajzen, I. (2005). *Attitudes, Personality and Behavior* (2nd ed.). New York: Open University Press.
- Akyuwen , R., & Waskito , J. (2018). *Memahami Inklusi Keuangan* . Yogyakarta : IKAPI .
- Aldy Rochmat, Purnomo. (2016). *Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis dengan SPSS*. Yogyakarta: Fadilatama. Alex S, Nitisemito. (2002).
- Andriani , T. Y., & Cholid , I. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit (Studi Kasus Nasabah Bess Finance Palembang) . 1-14.
- Bohm, G., & Brun, W. (2008). Intuition and affect in risk perception and decision making . *Judgment and Decision Making* , 1-4.
- Chrisanti, Y. M., & Saryadi, S. (2017). Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Kualitas Pelayanan Dan Pendapatan Usaha Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit (Studi Kasus Pada Nasabah Bni Kcu Undip Semarang). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 6(3), 666-675
- Darmawan , A., & Fatiharani , D. (2019). Literasi Keuangan, Faktor Demografi dan Akses Permodalan Pengaruhnya Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Usaha Sektor Informal . *Jurnal Manajemen Bisnis* .
- Friantoro, D., & Sagoro , E. M. (2016). Pengaruh Faktor Budaya, Sosial, Dan Pribadi Terhadap Keputusan Mengambil Kredit Pada KP-RI Bina Mandiri . *Jurnal Profita Edisi 5*, 2-4.
- Ghozali, Imam. (2020). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Hannig, A., & Jansen, S. (2010). *Financial Inclusion and Financial Stability: Current Policy Issues*. Tokyo: Asian Development Bank Institute.
- Haryanti , S. (2008). Analisis Perilaku Konsumen terhadap Permintaan Kredit pada Koperasi Prana Jati Kabupaten Semarang . *STIE AUB Surakarta* .
- Harli, Felicia Claresta, dkk (2015). Pengaruh Financial Literacy dan Faktor Sosiodemografi Terhadap Perilaku Konsumtif, *Finesta*, Vol. 3 No. 1, 58-62.

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



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

- Herlindawati, D. (2015). Pengaruh Kontrol Diri, Jenis Kelamin, dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pascasarjana Universitas Negeri Surabaya . *Jurnal Ekonomi Pendidikan dan Kewirausahaan* , 158-169.
- Iswantoro, & Anastasia. (2013). Hubungan Demografi, Anggota Keluarga dan Situasi dalam Pengambilan Keputusan Pendanaan Pembelian Rumah Tinggal Surabaya. *FINESTA Vol. 1, No. 2, (2013)*, 125-129.
- Joshi , D. P. (2011). . Roundtable on the Updates on Financial Education and Inclusion Programmes in India.
- Kotler , P. (2012). *Manajemen Pemasaran Umum Edisi Milenium 1*. Jakarta: Pearson Education Asia dan Prenhallindo.
- Morgan, P. J., & Pontines, V. (2014). Financial Stability and Financial Inclusion . *Asian Development Bank Institute*, 13.
- Nurasiah, D. (2018). Pengaruh Variabel Demografi Dan Budaya Terhadap Minat Menabung Pada Bank Syariah Di Kec. Purwakarta. 40.
- OJK. 2017. Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Priyatno, Duwi. (2018). SPSS Panduan Mudah Olah Data Bagi Mahasiswa Dan Umum. Yogyakarta: CV Andi Offset.
- Puspasari , D., Hakim , L., & Kemalasari , P. R. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Jagung Desa Jotang Pada Bank. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia* 5 , 1-4.
- Putrianum, C. (2022). Analisis Keterlibatan Faktor Demografis dan Psikologis Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah DI Kabupaten Pringsewu. 45.
- Rahmania , N. R., & Ningtyas , M. N. (2022). Peran Perilaku Keuangan Dalam Memoderasi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit . *DIMENSI Volumen 11 Nomor 3*, 477-508.
- Razak, A. (2017). *Demografi Nasabah Sebagai Variabel Moderasi Pengaruh Kepuasan, Kepercayaan dan Komitmen Terhadap Loyalitas Pada Bank Di Sulawesi Tenggara*. Yogyakarta : Gawe Buku.
- Rita , M. R., & Kususmawati , R. (2010). Pengaruh Variabel Sosio Demografi dan Karakteristik Finansial Terhadap Sikap, Norma Subyektif dan Kontrol Perilaku Menggunakan Kartu Kredit.
- Riyanto, Slamet dan Aglis Andhita Hatmawan. (2020). Metode Riset Penelitian Kuantitatif. Yogyakarta: CV Budi Utama.



© 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

- Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen Volume 6 Nomor 3* , 93-98.
- Saputra , S. H., & Sagoro , E. M. (2016). Pengaruh Pelayanan, Faktor Sosial, Faktor Pribadi, dan Prosedur Kredit Terhadap Keputusan Mengambil Kredit Pada Pengusaha Gerabah. *Pengaruh Pelayanan...(Surya Hari Saputra)*, 1-20.
- Shaid, N. J. (2022, Juni 16). *Pengertian UMKM, Kriteria, Ciri dan Contohnya*. Dipetik Juni 21, 2023 , dari money.kompas.com: <https://money.kompas.com/read/2022/01/19/051518426/pengertian-umkm-kriteria-ciri-dan-contohnya?page=all>
- Sitohang , U. T. (2013). Pengaruh Budaya, Sosial, Pribadi dan Psikologis Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit di PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional, Tbk. . *Tesis* .
- Sugiyono. (2020). Cara Mudah Menyusun Skripsi, Tesis, Dan Disertasi (STD). Bandung: Alfabeta CV.
- Tsalitsa, A., & Rachmansyah, Y. (2016). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Dan Faktor Demografi Terhadap Pengambilan Kredit Pada PT. Columbia Cabang Kudus. *Media Ekonomi dan Manajemen*, 1.
- Vocational Education Policy, W. P. (2019). *Pengembangan kewirausahaan SMK : Pofil Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia*. jakarta: Kemendikbud.



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 Kuesioner Penelitian

Yth.

Bapak/ibu/saudara/i

Perkenalkan nama saya Cilvia Qotrun Nada Mahasiswa tingkat akhir Jurusan Akuntansi Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Politeknik Negeri Jakarta. Saat ini saya sedang melakukan penelitian skripsi yang berjudul "PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN FAKTOR SOSIAL TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN PINJAMAN KUR NASABAH PT BANK RAKYAT INDONESIA PADA UMKM DKI JAKARTA". Saya mohon bantuan ketersediaannya kepada Bapak/Ibu/Saudara agar dapat meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner dengan benar, agar informasi yang disajikan dapat dipertanggungjawabkan. Informasi yang diterima dari kuisisioner ini dapat terjamin kerahasiaannya, dimana hanya akan saya gunakan untuk kepentingan penelitian.

Kriteria untuk melakukan pengisian kuesioner yaitu :

1. Berusia minimal 18 tahun
2. Memiliki Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)
3. Berdomisili di Provinsi DKI Jakarta
4. Memiliki pinjaman Kredit Usaha Rakyat dari Bank BRI

Jika Bapak/Ibu/Saudara memenuhi kriteria diatas, saya mohon bantuannya untuk bersedia mengisi survey kuesioner pada link berikut :

<https://bit.ly/KuesionerKURBRI>

Kepada responden yang beruntung dan telah membantu untuk mengisi kuesioner penelitian ini, akan ada **HADIAH MENARIK** berupa saldo **DANA/OVO/GOPAY** dengan total **Rp 200.000** untuk **5 orang** terpilih.

Kuesioner juga dapat di scan melalui barcode di bawah ini :



Hormat Saya

Cilvia Qotrun Nada



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

A. Pertanyaan Penyaring

1. Apakah anda pemilik usaha mikro/kecil/menengah (UMKM) ?
2. Apakah anda berdomisili di Provinsi DKI Jakarta?
3. Apakah anda memiliki pinjaman KUR dari Bank BRI?
4. Apakah anda berusia diatas 18 tahun ?

B. Identitas Responden

1. Jenis Kelamin
 Pria Wanita
2. Usia
 18-25 Tahun 26-33 Tahun 34-41 Tahun
 42-49 Tahun > 50 Tahun
3. Pendidikan Terakhir
 SD SMP/Sederajat
 SMA/SMK Sederajat Diploma (D3)
 Sarjana (S1) Magister (S2)
4. Tempat Tinggal
 Jakarta Timur Jakarta Barat Jakarta Pusat
 Jakarta Selatan Jakarta Utara Kepulauan Seribu
5. Penghasilan Perbulan
 < Rp2.000.000 Rp 3.000.000 – Rp 8.000.000
 Rp 9.000.000 – Rp 14.000.000 Rp 15.000.000 – Rp 20.000.000
 Rp 20.000.000 – Rp 25.000.000 > Rp 30.000.000
6. Jenis Kredit KUR yang diajukan
 KUR Super Mikro
 KUR Mikro
 KUR Kecil

C. Pertanyaan Penelitian

Petunjuk : Isilah pada kolom jawaban yang telah disediakan yang dianggap paling sesuai. Adapun pilihan jawaban yang peneliti sediakan, antara lain :

1. STS = Sangat Tidak Setuju
2. TS = Tidak Setuju
3. N = Netral
4. S = Setuju
5. SS = Sangat Setuju

Inklusi Keuangan (X1)

No	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
	Akses					
1.	Saya dapat dengan mudah mengakses produk KUR BRI					
2.	Bank BRI memudahkan para pelaku UMKM DKI Jakarta untuk mendapatkan pinjaman KUR					
3.	Produk KUR dari Bank BRI mudah untuk dijumpai karena jarak kantor cabang yang dekat					
	Ketersediaan produk dan layanan jasa keuangan					
1.	Bank BRI telah menyediakan produk KUR dengan tepat dan mudah dijangkau					
2.	Layanan yang diberikan oleh Bank BRI memudahkan nasabah dalam memahami produk KUR					
3.	Bank BRI menyediakan produk yang sesuai dengan kebutuhan modal usaha					
	Kualitas					
1.	Saya memilih Produk KUR BRI karena memiliki kualitas yang baik					
2.	Produk KUR BRI telah sesuai kebutuhan usaha saya					
3.	Dengan adanya KUR BRI membantu keberlangsungan usaha saya					

Faktor Sosial (X2)

No	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
	Usia					
1.	Usia saya saat ini membuat cara berpikir saya semakin matang sehingga merasa yakin memilih KUR BRI					
2.	Saya merasa cukup usia untuk mengambil pinjaman KUR BRI					
3.	Saya merasa pantas mengajukan pinjaman KUR BRI karena usia saya sudah sesuai dengan ketentuan yang berlaku					
	Pendidikan					
1.	Berdasarkan latar belakang pendidikan saya, saya semakin mudah memahami informasi terkait produk KUR BRI					
2.	Saya telah membaca keseluruhan dari persyaratan yang berlaku pada produk KUR BRI					
3.	Saya mengetahui dengan baik terkait besaran bunga dalam produk KUR BRI					
	Pendapatan					
1.	Saya mengambil produk KUR BRI menyesuaikan dengan pendapatan usaha yang saya miliki					
2.	Saya semakin yakin dalam mengambil pinjaman KUR					

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



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

	BRI ketika pendapatan saya semakin membaik					
3.	Pendapatan yang saya miliki saat ini sudah layak untuk mengajukan pinjaman KUR BRI					

Keputusan Pengambilan Pinjaman KUR BRI (Y)

No	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
	Persepsi melihat kinerja karyawan					
1.	Kinerja karyawan Bank BRI dalam memberikan penjelasan terkait produk KUR sudah sangat baik					
2.	Saya merasa telah dilayani dengan baik oleh karyawan bank saat ingin mengajukan pinjaman KUR BRI					
3.	Penjelasan tentang produk KUR BRI dari karyawan Bank BRI mudah di pahami					
	Ketersediaan informasi saat diminta					
1.	Bank BRI telah menyediakan informasi terkait produk KUR					
2.	Bank BRI memberikan informasi terkait produk KUR dengan sangat jelas dan mudah ditemukan					
3.	Bank BRI menyebarkan informasi KUR BRI baik secara offline maupun online					
	Kepercayaan nama dan citra bank					
1.	Saya memilih KUR BRI karena Bank BRI merupakan Bank yang memiliki citra yang baik					
2.	Saya semakin yakin memilih KUR BRI karena Bank BRI merupakan Bank yang besar dan terpercaya					
3.	Bank BRI selalu berusaha mempertahankan kepercayaan nasabahnya untuk memilih pinjaman KUR BRI sebagai modal usaha					

Lampiran 2 Distribusi Item Kuesioner

1. Variabel Inklusi Keuangan (X1)

No Responden	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9
1	4	5	5	5	4	5	4	5	4
2	4	4	5	5	5	5	4	4	5
3	4	4	4	4	3	4	4	4	3
4	4	4	3	4	5	5	4	4	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
6	5	4	4	5	4	5	5	4	4
7	5	5	5	4	4	5	4	4	4
8	4	4	4	4	5	5	4	4	4
9	4	5	4	4	4	5	4	4	5
10	3	3	3	4	5	5	5	5	5
11	4	3	4	4	5	5	5	5	4
12	4	4	3	5	4	5	5	4	4
13	5	4	5	4	4	5	5	5	5
14	5	5	4	4	5	4	4	5	5
15	4	4	4	4	3	5	4	5	4
16	5	4	5	4	4	5	4	4	5
17	5	5	5	5	5	5	5	5	5
18	3	4	5	4	5	4	5	4	5
19	5	4	3	4	4	5	4	5	5
20	5	4	3	4	5	4	4	5	5
21	4	4	4	4	5	5	5	5	5
22	3	3	5	5	5	5	5	5	5
23	5	4	5	4	5	4	5	5	4
24	4	3	4	4	5	4	4	5	4
25	5	4	4	5	3	4	4	5	5
26	4	5	3	4	5	5	3	4	4
27	5	4	5	4	4	5	5	4	4
28	4	5	3	4	5	5	4	4	5
29	5	4	4	4	3	5	5	4	5
30	4	5	4	4	5	5	5	5	5
31	5	4	5	4	5	5	5	4	4
32	5	5	5	5	5	5	5	5	4
33	4	4	2	2	4	4	4	4	4
34	5	5	5	4	4	5	4	5	5
35	4	4	4	4	4	4	5	4	4
36	4	4	5	4	4	5	5	4	4
37	4	5	4	5	4	5	5	5	5
38	5	5	4	5	5	4	5	4	5
39	5	4	5	4	5	4	5	5	5
40	4	4	4	5	5	4	4	5	4
41	4	4	4	4	4	4	4	4	4
42	5	4	5	5	5	5	5	5	5
43	5	5	4	4	4	3	4	3	3
44	5	4	3	4	5	4	5	4	5
45	5	4	5	5	4	5	5	5	5

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

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

46	4	5	4	4	5	5	4	5	5
47	5	4	4	4	4	4	4	4	4
48	4	4	5	5	5	4	4	4	5
49	5	5	4	4	5	4	5	4	4
50	5	5	4	5	4	5	5	4	5
51	4	4	5	4	5	4	4	5	4
52	4	5	4	4	4	4	4	5	4
53	4	4	4	4	4	4	4	4	4
54	4	4	4	4	4	5	4	4	4
55	4	5	5	4	5	5	4	5	5
56	4	4	5	5	4	4	5	5	4
57	4	4	4	4	4	4	5	5	4
58	4	5	4	5	5	5	5	4	4
59	5	5	5	5	5	5	5	5	5
60	4	5	5	5	4	4	5	5	5
61	4	4	4	4	4	4	5	5	5
62	4	4	2	3	4	3	4	3	4
63	4	3	4	4	4	5	5	4	4
64	4	3	3	4	4	4	4	3	4
65	3	5	4	4	5	4	5	5	5
66	5	4	5	5	5	4	5	5	5
67	4	4	3	4	4	4	4	4	4
68	4	5	4	4	5	4	5	5	4
69	5	4	5	4	5	4	4	4	5
70	4	4	4	4	4	4	5	4	5
71	4	4	4	4	4	4	4	4	4
72	4	5	5	4	5	5	5	5	4
73	4	4	3	4	4	3	4	3	4
74	5	5	5	4	5	5	5	5	4
75	5	5	4	3	3	4	5	5	4
76	4	4	2	4	4	4	4	4	4
77	4	5	4	4	5	4	4	5	5
78	4	3	5	3	4	5	5	5	4
79	4	4	4	4	4	4	5	4	4
80	5	4	5	5	5	4	4	4	5
81	4	5	4	4	5	4	4	3	4
82	3	4	4	3	3	5	5	4	4
83	4	3	5	4	5	4	4	5	5
84	4	4	5	4	5	5	4	5	5
85	4	5	4	5	4	5	4	5	4
86	4	4	5	3	4	5	5	5	5
87	5	4	5	5	4	5	5	5	5
88	4	5	4	4	4	5	5	5	4
89	4	4	3	5	4	4	5	5	5
90	5	5	5	5	5	4	3	4	4
91	4	4	5	3	3	4	3	4	4
92	5	5	4	4	5	5	5	5	5
93	5	5	3	5	4	5	4	5	5
94	5	4	4	5	4	5	5	4	4
95	4	5	4	4	5	5	5	4	4

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

96	4	3	3	4	3	4	4	5	4
97	1	2	4	4	4	5	4	4	3
98	5	4	4	5	4	5	4	5	5
99	2	1	2	3	3	3	2	3	4
100	3	5	4	5	3	3	4	3	4

2. Variabel Faktor Sosial (X2)

No Responden	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9
1	5	4	5	4	5	5	5	4	5
2	5	4	5	4	4	5	5	4	5
3	3	4	4	4	3	4	3	4	3
4	4	4	4	5	4	3	4	4	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
6	4	5	4	5	5	4	5	5	5
7	4	4	4	4	4	4	5	4	3
8	5	5	4	4	4	4	5	5	4
9	4	4	5	4	5	4	5	5	4
10	5	5	5	5	5	5	5	5	5
11	4	5	5	4	5	5	4	5	4
12	5	4	4	4	5	4	5	5	4
13	4	5	4	4	5	5	4	5	5
14	5	4	5	5	5	4	4	4	5
15	5	4	4	5	5	4	4	5	4
16	5	4	5	4	5	5	4	4	5
17	5	5	5	5	5	5	5	5	5
18	4	5	5	4	5	5	4	5	5
19	5	5	5	5	5	5	4	5	5
20	4	5	5	3	5	4	5	5	4
21	5	5	5	5	5	5	5	5	5
22	3	3	3	3	5	5	5	5	5
23	4	5	4	5	4	5	4	5	4
24	3	4	5	5	4	5	4	4	5
25	2	4	5	5	4	5	4	3	4
26	5	4	5	3	5	5	5	4	5
27	4	5	5	4	5	4	5	5	5
28	4	4	5	4	5	5	5	4	5
29	3	5	5	4	5	5	4	5	3
30	4	5	5	5	5	5	5	5	5
31	5	4	5	4	5	4	5	5	4
32	5	5	5	5	5	5	5	5	5
33	4	4	4	4	4	4	2	2	4
34	5	5	5	5	5	5	5	4	4
35	4	5	4	5	5	4	4	4	4
36	5	4	5	4	5	4	5	4	4
37	4	5	5	4	5	5	5	5	5
38	5	4	5	4	4	4	5	4	4
39	5	5	5	4	5	5	5	4	4
40	4	4	4	5	4	4	5	4	4
41	4	4	4	4	4	4	4	4	4

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

42	5	5	5	5	5	5	5	5	5
43	5	4	4	5	5	3	3	4	2
44	4	5	5	4	4	5	4	5	3
45	4	4	5	5	5	5	4	5	5
46	5	5	4	5	4	5	4	4	5
47	4	5	4	4	5	3	4	4	4
48	4	5	4	4	4	4	4	4	4
49	4	5	4	5	4	4	5	5	5
50	5	4	5	5	4	5	5	4	5
51	4	4	5	2	4	5	4	5	4
52	4	4	4	5	4	4	4	5	4
53	3	3	4	3	3	3	4	4	4
54	4	4	4	4	4	4	4	4	4
55	5	5	5	4	5	5	4	4	5
56	4	5	4	4	4	4	4	5	4
57	4	4	4	4	4	4	4	4	4
58	5	5	4	5	5	5	5	4	4
59	5	5	5	5	5	5	5	5	5
60	4	5	5	5	4	4	4	3	4
61	4	5	5	5	5	5	4	4	4
62	4	4	4	4	4	4	5	4	4
63	4	3	4	5	4	4	4	4	5
64	4	4	3	3	4	4	4	4	4
65	4	4	4	4	5	5	4	5	4
66	4	4	5	5	5	5	5	5	5
67	4	4	4	4	4	4	4	4	4
68	4	5	4	5	4	4	4	4	4
69	4	4	5	4	5	4	4	5	5
70	4	5	4	5	4	5	4	5	4
71	4	4	4	4	4	4	4	4	4
72	5	4	5	5	4	4	5	5	4
73	4	4	4	5	4	4	5	4	3
74	4	4	5	5	4	5	5	4	3
75	3	3	4	5	5	4	3	3	4
76	4	4	4	4	4	4	4	4	4
77	5	4	5	4	4	4	5	4	4
78	3	4	4	4	5	4	5	5	5
79	4	4	4	4	5	4	4	4	4
80	5	4	5	4	5	5	5	4	5
81	4	5	4	4	3	4	4	5	4
82	5	5	4	3	4	5	4	5	4
83	4	4	5	4	4	5	5	3	5
84	4	5	4	5	4	3	5	5	5
85	5	5	5	4	5	4	5	4	5
86	4	4	5	4	5	3	5	4	4
87	4	4	3	4	4	5	5	3	4
88	4	4	5	3	5	4	3	4	4
89	4	4	5	3	3	4	4	5	5
90	4	5	5	4	4	3	5	4	4
91	4	4	3	4	4	3	5	4	3

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

92	4	5	4	5	5	4	5	4	5
93	4	5	5	5	4	5	5	5	5
94	4	5	5	4	5	5	5	5	4
95	4	5	5	4	3	4	4	4	5
96	3	4	5	4	4	3	5	5	5
97	5	5	4	5	5	5	4	4	5
98	5	4	5	5	5	5	5	5	5
99	2	3	3	2	4	4	4	3	3
100	3	5	3	4	3	5	5	3	5

3. Variabel Keputusan Pengambilan Pinjaman (Y)

No Responden	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y9
1	5	4	4	4	5	5	5	4	5
2	5	4	4	5	4	4	4	4	5
3	4	3	4	4	4	4	5	4	5
4	4	4	5	4	3	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
6	4	5	5	4	4	5	5	4	5
7	5	5	5	5	5	4	4	4	4
8	4	4	4	4	4	4	5	4	4
9	4	5	4	4	5	4	5	5	5
10	3	5	5	5	5	5	4	4	4
11	5	4	4	5	4	4	5	5	4
12	4	5	4	5	4	5	5	5	5
13	5	4	4	4	5	5	4	4	4
14	5	5	4	4	3	4	5	4	4
15	4	4	5	5	4	4	5	5	4
16	5	4	5	4	5	5	5	5	4
17	4	4	5	5	5	5	4	5	5
18	4	3	5	4	5	5	4	5	5
19	4	4	5	5	3	5	4	5	5
20	4	4	5	4	3	5	5	4	5
21	4	4	5	5	5	5	5	5	5
22	5	5	5	5	3	4	5	5	5
23	5	4	5	4	5	4	5	4	4
24	5	4	4	5	5	4	4	5	5
25	5	4	5	5	3	5	4	5	5
26	5	4	5	5	4	4	5	5	3
27	4	5	4	5	4	5	4	5	5
28	4	5	5	4	5	5	5	4	5
29	4	5	4	5	5	5	4	5	5
30	4	5	5	5	5	5	5	5	5
31	5	4	5	5	5	4	5	4	5
32	5	5	5	5	5	5	5	5	5
33	4	4	4	4	4	2	4	4	4
34	4	4	5	4	4	3	5	5	5
35	4	4	4	4	4	4	4	4	4



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

36	4	5	4	5	4	3	4	5	4
37	4	5	5	5	4	4	5	5	5
38	5	4	5	5	4	5	5	4	5
39	5	5	5	4	5	5	4	4	5
40	4	5	4	4	4	4	4	5	5
41	4	4	4	4	4	4	4	4	4
42	5	5	5	5	5	5	5	5	5
43	4	5	5	4	4	5	5	2	4
44	5	4	4	3	3	3	4	3	4
45	5	5	4	5	5	5	5	5	5
46	5	4	5	5	4	4	5	4	5
47	4	4	4	4	4	4	4	4	4
48	4	4	4	4	4	5	5	5	4
49	4	4	5	4	5	5	4	4	4
50	5	5	4	4	5	5	4	5	4
51	4	5	4	5	4	5	4	2	2
52	3	4	4	4	5	5	4	4	4
53	4	4	4	4	4	4	4	4	4
54	4	4	4	4	4	4	5	4	4
55	4	5	5	4	5	4	5	5	5
56	3	4	5	4	4	5	4	4	5
57	5	4	4	4	4	5	4	4	4
58	5	4	4	4	4	4	4	4	4
59	5	5	5	5	5	5	5	5	5
60	4	4	4	3	3	3	5	5	4
61	4	5	5	5	5	5	5	5	5
62	4	3	4	4	4	4	3	3	4
63	4	5	4	4	5	4	5	4	4
64	3	3	3	3	3	3	3	4	3
65	4	4	4	5	5	5	4	4	4
66	5	5	5	5	4	5	5	5	5
67	4	4	4	4	4	4	4	4	4
68	4	4	4	5	4	4	5	4	4
69	4	5	4	5	5	4	4	4	5
70	4	5	4	5	4	5	4	5	4
71	4	4	4	4	4	4	4	4	4
72	5	4	5	4	5	4	4	5	4
73	4	5	4	4	4	4	4	3	3
74	5	5	5	5	5	4	5	5	5
75	5	5	4	3	3	4	5	5	4
76	4	4	4	4	4	4	4	4	4
77	5	5	5	5	5	4	5	5	4
78	5	4	4	4	5	5	4	4	5
79	5	5	4	4	4	4	4	4	4
80	5	5	4	5	4	5	5	5	4
81	4	5	4	4	3	4	5	4	4
82	5	5	5	4	5	4	5	5	4
83	5	4	3	5	4	4	3	3	4
84	5	4	5	4	4	4	4	5	5
85	3	5	3	4	5	4	5	3	4



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

86	5	4	5	5	4	4	5	5	4
87	4	4	4	5	4	5	5	4	4
88	4	3	5	5	3	5	3	4	4
89	5	4	5	5	5	5	5	5	5
90	3	5	5	5	5	5	4	3	5
91	5	5	4	4	4	4	4	5	4
92	4	4	5	5	5	4	4	4	4
93	5	5	5	5	4	5	5	5	5
94	3	5	4	5	5	5	4	3	3
95	4	4	5	5	4	4	5	4	4
96	4	5	4	3	5	4	5	4	5
97	5	4	3	4	3	5	4	5	5
98	5	4	5	5	5	5	5	5	5
99	5	4	4	5	4	5	4	5	4
100	5	5	5	3	5	4	5	5	3



Lampiran 3 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas

1. Inklusi Keuangan (X1)

Uji Validitas

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5
X1.1	Pearson Correlation	1	,435**	,274**	,272**	,150
	Sig. (2-tailed)		,000	,006	,006	,135
	N	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	,435**	1	,204*	,258**	,237*
	Sig. (2-tailed)	,000		,041	,010	,018
	N	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	,274**	,204*	1	,311**	,250*
	Sig. (2-tailed)	,006	,041		,002	,012
	N	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	,272**	,258**	,311**	1	,219*
	Sig. (2-tailed)	,006	,010	,002		,029
	N	100	100	100	100	100
X1.5	Pearson Correlation	,150	,237*	,250*	,219*	1
	Sig. (2-tailed)	,135	,018	,012	,029	
	N	100	100	100	100	100
X1.6	Pearson Correlation	,139	,155	,305**	,199*	,170
	Sig. (2-tailed)	,187	,125	,002	,047	,092
	N	100	100	100	100	100
X1.7	Pearson Correlation	,219*	,183	,303**	,206*	,183
	Sig. (2-tailed)	,029	,068	,002	,040	,069
	N	100	100	100	100	100
X1.8	Pearson Correlation	,196	,162	,359**	,206*	,236*
	Sig. (2-tailed)	,050	,108	,000	,039	,018
	N	100	100	100	100	100
X1.9	Pearson Correlation	,287**	,168	,207*	,275**	,314**
	Sig. (2-tailed)	,004	,094	,039	,006	,001
	N	100	100	100	100	100
Inklusi_Keuangan	Pearson Correlation	,589**	,562**	,647**	,560**	,530**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100

Uji Reliabilitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,747	9

- 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

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

2. Faktor Sosial

Uji Validitas

		Correlations				
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5
X2.1	Pearson Correlation	1	,303**	,354**	,258**	,365**
	Sig. (2-tailed)		,002	,000	,010	,000
	N	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	,303**	1	,231*	,305**	,170
	Sig. (2-tailed)	,002		,020	,002	,091
	N	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	,354**	,231*	1	,150	,349**
	Sig. (2-tailed)	,000	,020		,135	,000
	N	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	,258**	,305**	,150	1	,188
	Sig. (2-tailed)	,010	,002	,135		,061
	N	100	100	100	100	100
X2.5	Pearson Correlation	,365**	,170	,349**	,188	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,091	,000	,061	
	N	100	100	100	100	100
X2.6	Pearson Correlation	,220*	,272**	,323**	,140	,291**
	Sig. (2-tailed)	,028	,006	,001	,165	,003
	N	100	100	100	100	100
X2.7	Pearson Correlation	,284**	,165	,234*	,114	,205*
	Sig. (2-tailed)	,004	,100	,019	,258	,040
	N	100	100	100	100	100
X2.8	Pearson Correlation	,226*	,341**	,266**	,084	,284**
	Sig. (2-tailed)	,024	,001	,008	,403	,004
	N	100	100	100	100	100
X2.9	Pearson Correlation	,231*	,201*	,334**	,182	,252*
	Sig. (2-tailed)	,021	,044	,001	,070	,011
	N	100	100	100	100	100
Faktor_Sosial	Pearson Correlation	,633**	,569**	,620**	,482**	,594**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100

Uji Reliabilitas

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,744	9

3. Keputusan Pinjaman (Y)

Uji Validitas

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

Correlations

		Y1	Y2	Y3	Y4
Y1	Pearson Correlation	1	,072	,175	,121
	Sig. (2-tailed)		,474	,082	,230
	N	100	100	100	100
Y2	Pearson Correlation	,072	1	,097	,160
	Sig. (2-tailed)	,474		,335	,111
	N	100	100	100	100
Y3	Pearson Correlation	,175	,097	1	,318**
	Sig. (2-tailed)	,082	,335		,001
	N	100	100	100	100
Y4	Pearson Correlation	,121	,160	,318**	1
	Sig. (2-tailed)	,230	,111	,001	
	N	100	100	100	100
Y5	Pearson Correlation	,030	,269**	,246*	,214*
	Sig. (2-tailed)	,764	,007	,014	,032
	N	100	100	100	100
Y6	Pearson Correlation	,031	,147	,272**	,372**
	Sig. (2-tailed)	,759	,146	,006	,000
	N	100	100	100	100
Y7	Pearson Correlation	,206*	,338**	,378**	,082
	Sig. (2-tailed)	,039	,001	,000	,417
	N	100	100	100	100
Y8	Pearson Correlation	,357**	,112	,302**	,200*
	Sig. (2-tailed)	,000	,267	,002	,046
	N	100	100	100	100
Y9	Pearson Correlation	,155	,087	,353**	,238*
	Sig. (2-tailed)	,125	,390	,000	,017
	N	100	100	100	100
Keputusan_Pinjaman	Pearson Correlation	,439**	,455**	,631**	,551**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100

Uji Reliabilitas

Reliability Statistics

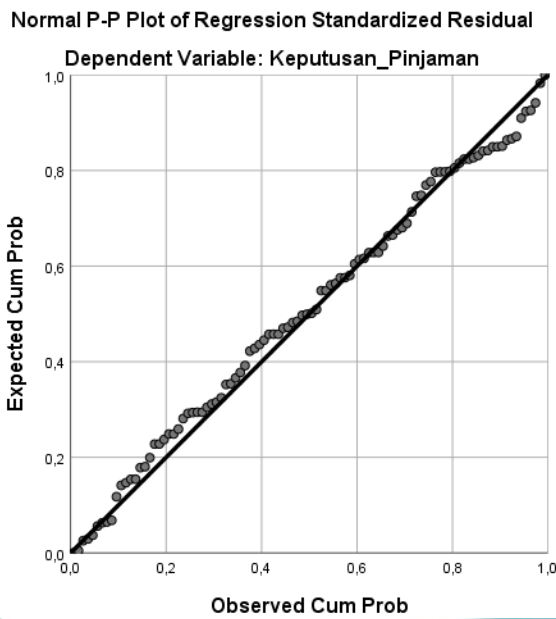
Cronbach's Alpha	N of Items
,699	9

Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	2,45455107
Most Extreme Differences	Absolute	,066
	Positive	,066
	Negative	-,055
Test Statistic		,066
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.



- 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

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

Lampiran 5 Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
1		
	Inklusi_Keuangan	,512 1,952
	Faktor_Sosial	,512 1,952

a. Dependent Variable: Keputusan_Pinjaman

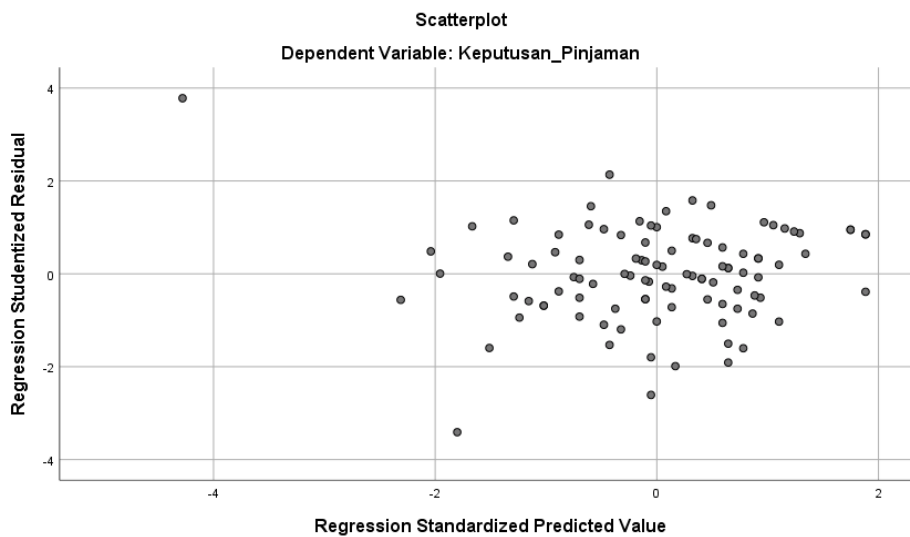
Lampiran 6 Hasil Uji Glejser Heterokedastisitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
	B	Std. Error			
1					
	(Constant)	6,652 1,980		3,359	,001
	Inklusi_Keuangan	-,100 ,064	-,214	-1,559	,122
	Faktor_Sosial	-,023 ,066	-,048	-,349	,728

a. Dependent Variable: ABRESID

Lampiran 7 Scatterplot Diagram Uji Heterokedastisitas



- 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

Lampiran 8 Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	16,656	3,159		5,272	,000
	Inklusi_Keuangan	,245	,102	,274	2,403	,018
	Faktor_Sosial	,339	,105	,369	3,229	,002

a. Dependent Variable: Keputusan_Pinjaman

Lampiran 9 Hasil Uji T

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	16,656	3,159		5,272	,000
	Inklusi_Keuangan	,245	,102	,274	2,403	,018
	Faktor_Sosial	,339	,105	,369	3,229	,002

a. Dependent Variable: Keputusan_Pinjaman

Lampiran 10 Hasil Uji F

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	324,453	2	162,226	26,382	,000 ^b
	Residual	596,457	97	6,149		
	Total	920,910	99			

a. Dependent Variable: Keputusan_Pinjaman

b. Predictors: (Constant), Faktor_Sosial, Inklusi_Keuangan

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

Lampiran 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,594 ^a	,352	,339	2,480

a. Predictors: (Constant), Faktor_Sosial, Inklusi_Keuangan

b. Dependent Variable: Keputusan_Pinjaman

Lampiran 12 Tabel R

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0,1	0,05	0,02	0,01	0,001
1	0,9877	0,9970	0,9995	0,9999	1,0000
2	0,9000	0,9500	0,9903	0,9950	0,9990
3	0,8054	0,8783	0,9794	0,9859	0,9953
4	0,7293	0,8114	0,9723	0,9778	0,9906
5	0,6694	0,7545	0,9683	0,9715	0,9863
6	0,6215	0,7067	0,9660	0,9666	0,9826
7	0,5822	0,6664	0,9649	0,9628	0,9796
8	0,5494	0,6319	0,9643	0,9597	0,9771
9	0,5214	0,6021	0,9642	0,9573	0,9750
10	0,4973	0,5760	0,9643	0,9552	0,9733
11	0,4762	0,5529	0,9646	0,9535	0,9718
12	0,4575	0,5324	0,9649	0,9520	0,9705
13	0,4409	0,5140	0,9653	0,9507	0,9694
14	0,4259	0,4973	0,9657	0,9496	0,9685
15	0,4124	0,4821	0,9662	0,9486	0,9676
16	0,4000	0,4683	0,9667	0,9477	0,9668
17	0,3887	0,4555	0,9671	0,9470	0,9662
18	0,3783	0,4438	0,9676	0,9463	0,9656
19	0,3687	0,4329	0,9680	0,9456	0,9650
20	0,3598	0,4227	0,9685	0,9451	0,9645
21	0,3515	0,4132	0,9689	0,9445	0,9641
22	0,3438	0,4044	0,9693	0,9441	0,9637
23	0,3365	0,3961	0,9697	0,9436	0,9633
24	0,3297	0,3882	0,9701	0,9432	0,9629
25	0,3233	0,3809	0,9705	0,9428	0,9626
26	0,3172	0,3739	0,9709	0,9425	0,9623
27	0,3115	0,3673	0,9713	0,9422	0,9620



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

28	0,3061	0,3610	0,9716	0,9419	0,9618
29	0,3009	0,3550	0,9719	0,9416	0,9615
30	0,2960	0,3494	0,9723	0,9413	0,9613
31	0,2913	0,3440	0,9726	0,9411	0,9611
32	0,2869	0,3388	0,9729	0,9408	0,9609
33	0,2826	0,3338	0,9732	0,9406	0,9607
34	0,2785	0,3291	0,9735	0,9404	0,9605
35	0,2746	0,3246	0,9738	0,9402	0,9604
36	0,2709	0,3202	0,9740	0,9400	0,9602
37	0,2673	0,3160	0,9743	0,9398	0,9600
38	0,2638	0,3120	0,9746	0,9397	0,9599
39	0,2605	0,3081	0,9748	0,9395	0,9598
40	0,2573	0,3044	0,9750	0,9393	0,9596
41	0,2542	0,3008	0,9753	0,9392	0,9595
42	0,2512	0,2973	0,9755	0,9391	0,9594
43	0,2483	0,2940	0,9757	0,9389	0,9593
44	0,2455	0,2907	0,9760	0,9388	0,9592
45	0,2429	0,2876	0,9762	0,9387	0,9591
46	0,2403	0,2845	0,9764	0,9386	0,9590
47	0,2377	0,2816	0,9766	0,9384	0,9589
48	0,2353	0,2787	0,9768	0,9383	0,9588
49	0,2329	0,2759	0,9770	0,9382	0,9587
50	0,2306	0,2732	0,9772	0,9381	0,9586
51	0,2284	0,2706	0,9773	0,9380	0,9585
52	0,2262	0,2681	0,9775	0,9379	0,9585
53	0,2241	0,2656	0,9777	0,9378	0,9584
54	0,2221	0,2632	0,9779	0,9378	0,9583
55	0,2201	0,2609	0,9780	0,9377	0,9582
56	0,2181	0,2586	0,9782	0,9376	0,9582
57	0,2162	0,2564	0,9783	0,9375	0,9581
58	0,2144	0,2542	0,9785	0,9374	0,9581
59	0,2126	0,2521	0,9787	0,9374	0,9580
60	0,2108	0,2500	0,9788	0,9373	0,9579
61	0,2091	0,2480	0,9790	0,9372	0,9579
62	0,2075	0,2461	0,9791	0,9371	0,9578
63	0,2058	0,2441	0,9792	0,9371	0,9578
64	0,2042	0,2423	0,9794	0,9370	0,9577
65	0,2027	0,2404	0,9795	0,9370	0,9577
66	0,2012	0,2387	0,9796	0,9369	0,9576
67	0,1997	0,2369	0,9798	0,9368	0,9576
68	0,1982	0,2352	0,9799	0,9368	0,9575



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

69	0,1968	0,2335	0,9800	0,9367	0,9575
70	0,1954	0,2319	0,9802	0,9367	0,9574
71	0,1940	0,2303	0,9803	0,9366	0,9574
72	0,1927	0,2287	0,9804	0,9366	0,9574
73	0,1914	0,2272	0,9805	0,9365	0,9573
74	0,1901	0,2257	0,9806	0,9365	0,9573
75	0,1888	0,2242	0,9807	0,9364	0,9573
76	0,1876	0,2227	0,9808	0,9364	0,9572
77	0,1864	0,2213	0,9810	0,9363	0,9572
78	0,1852	0,2199	0,9811	0,9363	0,9571
79	0,1841	0,2185	0,9812	0,9362	0,9571
80	0,1829	0,2172	0,9813	0,9362	0,9571
81	0,1818	0,2159	0,9814	0,9362	0,9570
82	0,1807	0,2146	0,9815	0,9361	0,9570
83	0,1796	0,2133	0,9816	0,9361	0,9570
84	0,1786	0,2120	0,9817	0,9360	0,9570
85	0,1775	0,2108	0,9818	0,9360	0,9569
86	0,1765	0,2096	0,9819	0,9360	0,9569
87	0,1755	0,2084	0,9819	0,9359	0,9569
88	0,1745	0,2072	0,9820	0,9359	0,9568
89	0,1735	0,2061	0,9821	0,9359	0,9568
90	0,1726	0,2050	0,9822	0,9358	0,9568
91	0,1716	0,2039	0,9823	0,9358	0,9568
92	0,1707	0,2028	0,9824	0,9358	0,9567
93	0,1698	0,2017	0,9825	0,9357	0,9567
94	0,1689	0,2006	0,9826	0,9357	0,9567
95	0,1680	0,1996	0,9826	0,9357	0,9567
96	0,1671	0,1986	0,9827	0,9356	0,9567
97	0,1663	0,1975	0,9828	0,9356	0,9566
98	0,1654	0,1966	0,9829	0,9356	0,9566
99	0,1646	0,1956	0,9830	0,9356	0,9566
100	0,1638	0,1946	0,9830	0,9355	0,9566

Lampiran 13 Tabel T

Pr df	0,25	0,10	0,05	0,025	0,01	0,005	0,001
	0,50	0,20	0,10	0,05	0,02	0,01	0,002
1	1	3,07768	6,31375	12,70620	31,82052	63,65674	318,30884
2	0,81650	1,88562	2,91999	4,30265	6,96456	9,92484	22,32712
3	0,76489	1,63774	2,35336	3,18245	4,54070	5,84091	10,21453
4	0,74070	1,53321	2,13185	2,77645	3,74695	4,60409	7,17318
5	0,72669	1,47588	2,01505	2,57058	3,36493	4,03214	5,89343
6	0,71756	1,43976	1,94318	2,44691	3,14267	3,70743	5,20763
7	0,71114	1,41492	1,89458	2,36462	2,99795	3,49948	4,78529
8	0,70639	1,39682	1,85955	2,30600	2,89646	3,35539	4,50079
9	0,70272	1,38303	1,83311	2,26216	2,82144	3,24984	4,29681
10	0,69981	1,37218	1,81246	2,22814	2,76377	3,16927	4,14370
11	0,69745	1,36343	1,79588	2,20099	2,71808	3,10581	4,02470
12	0,69548	1,35622	1,78229	2,17881	2,68100	3,05454	3,92963
13	0,69383	1,35017	1,77093	2,16037	2,65031	3,01228	3,85198
14	0,69242	1,34503	1,76131	2,14479	2,62449	2,97684	3,78739
15	0,69120	1,34061	1,75305	2,13145	2,60248	2,94671	3,73283
16	0,69013	1,33676	1,74588	2,11991	2,58349	2,92078	3,68615
17	0,68920	1,33338	1,73961	2,10982	2,56693	2,89823	3,64577
18	0,68836	1,33039	1,73406	2,10092	2,55238	2,87844	3,61048
19	0,68762	1,32773	1,72913	2,09302	2,53948	2,86093	3,57940
20	0,68695	1,32534	1,72472	2,08596	2,52798	2,84534	3,55181
21	0,68635	1,32319	1,72074	2,07961	2,51765	2,83136	3,52715
22	0,68581	1,32124	1,71714	2,07387	2,50832	2,81876	3,50499
23	0,68531	1,31946	1,71387	2,06866	2,49987	2,80734	3,48496
24	0,68485	1,31784	1,71088	2,06390	2,49216	2,79694	3,46678
25	0,68443	1,31635	1,70814	2,05954	2,48511	2,78744	3,45019
26	0,68404	1,31497	1,70562	2,05553	2,47863	2,77871	3,43500
27	0,68368	1,31370	1,70329	2,05183	2,47266	2,77068	3,42103
28	0,68335	1,31253	1,70113	2,04841	2,46714	2,76326	3,40816
29	0,68304	1,31143	1,69913	2,04523	2,46202	2,75639	3,39624
30	0,68276	1,31042	1,69726	2,04227	2,45726	2,75000	3,38518
31	0,68249	1,30946	1,69552	2,03951	2,45282	2,74404	3,37490
32	0,68223	1,30857	1,69389	2,03693	2,44868	2,73848	3,36531
33	0,68200	1,30774	1,69236	2,03452	2,44479	2,73328	3,35634
34	0,68177	1,30695	1,69092	2,03224	2,44115	2,72839	3,34793
35	0,68156	1,30621	1,68957	2,03011	2,43772	2,72381	3,34005
36	0,68137	1,30551	1,68830	2,02809	2,43449	2,71948	3,33262
37	0,68118	1,30485	1,68709	2,02619	2,43145	2,71541	3,32563

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



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

38	0,68100	1,30423	1,68595	2,02439	2,42857	2,71156	3,31903
39	0,68083	1,30364	1,68488	2,02269	2,42584	2,70791	3,31279
40	0,68067	1,30308	1,68385	2,02108	2,42326	2,70446	3,30688
41	0,68052	1,30254	1,68288	2,01954	2,42080	2,70118	3,30127
42	0,68038	1,30204	1,68195	2,01808	2,41847	2,69807	3,29595
43	0,68024	1,30155	1,68107	2,01669	2,41625	2,69510	3,29089
44	0,68011	1,30109	1,68023	2,01537	2,41413	2,69228	3,28607
45	0,67998	1,30065	1,67943	2,01410	2,41212	2,68959	3,28148
46	0,67986	1,30023	1,67866	2,01290	2,41019	2,68701	3,27710
47	0,67975	1,29982	1,67793	2,01174	2,40835	2,68456	3,27291
48	0,67964	1,29944	1,67722	2,01063	2,40658	2,68220	3,26891
49	0,67953	1,29907	1,67655	2,00958	2,40489	2,67995	3,26508
50	0,67943	1,29871	1,67591	2,00856	2,40327	2,67779	3,26141
51	0,67933	1,29837	1,67528	2,00758	2,40172	2,67572	3,25789
52	0,67924	1,29805	1,67469	2,00665	2,40022	2,67373	3,25451
53	0,67915	1,29773	1,67412	2,00575	2,39879	2,67182	3,25127
54	0,67906	1,29743	1,67356	2,00488	2,39741	2,66998	3,24815
55	0,67898	1,29713	1,67303	2,00404	2,39608	2,66822	3,24515
56	0,67890	1,29685	1,67252	2,00324	2,39480	2,66651	3,24226
57	0,67882	1,29658	1,67203	2,00247	2,39357	2,66487	3,23948
58	0,67874	1,29632	1,67155	2,00172	2,39238	2,66329	3,23680
59	0,67867	1,29607	1,67109	2,00100	2,39123	2,66176	3,23421
60	0,67860	1,29582	1,67065	2,00030	2,39012	2,66028	3,23171
61	0,67853	1,29558	1,67022	1,99962	2,38905	2,65886	3,22930
62	0,67847	1,29536	1,66980	1,99897	2,38801	2,65748	3,22696
63	0,67840	1,29513	1,66940	1,99834	2,38701	2,65615	3,22471
64	0,67834	1,29492	1,66901	1,99773	2,38604	2,65485	3,22253
65	0,67828	1,29471	1,66864	1,99714	2,38510	2,65360	3,22041
66	0,67823	1,29451	1,66827	1,99656	2,38419	2,65239	3,21837
67	0,67817	1,29432	1,66792	1,99601	2,38330	2,65122	3,21639
68	0,67811	1,29413	1,66757	1,99547	2,38245	2,65008	3,21446
69	0,67806	1,29394	1,66724	1,99495	2,38161	2,64898	3,21260
70	0,67801	1,29376	1,66691	1,99444	2,38081	2,64790	3,21079
71	0,67796	1,29359	1,66660	1,99394	2,38002	2,64686	3,20903
72	0,67791	1,29342	1,66629	1,99346	2,37926	2,64585	3,20733
73	0,67787	1,29326	1,66600	1,99300	2,37852	2,64487	3,20567
74	0,67782	1,29310	1,66571	1,99254	2,37780	2,64391	3,20406
75	0,67778	1,29294	1,66543	1,99210	2,37710	2,64298	3,20249
76	0,67773	1,29279	1,66515	1,99167	2,37642	2,64208	3,20096
77	0,67769	1,29264	1,66488	1,99125	2,37576	2,64120	3,19948
78	0,67765	1,29250	1,66462	1,99085	2,37511	2,64034	3,19804



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

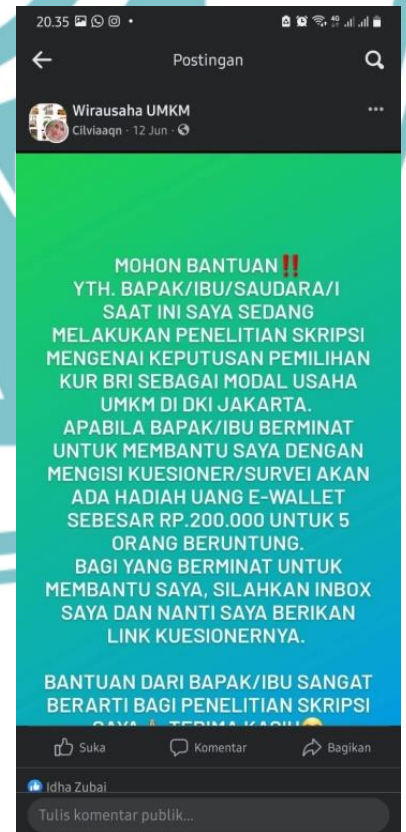
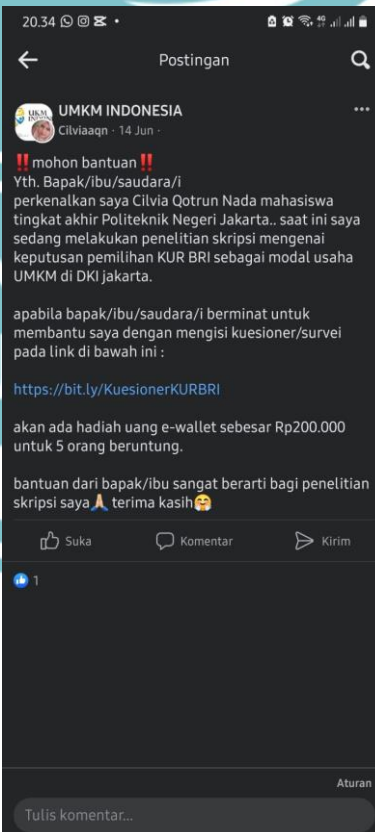
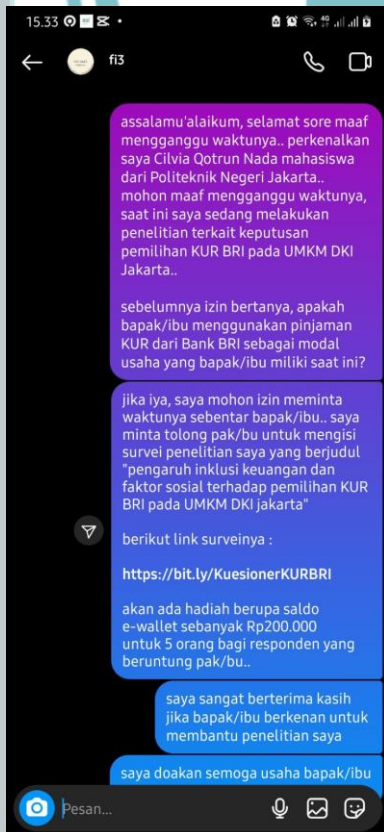
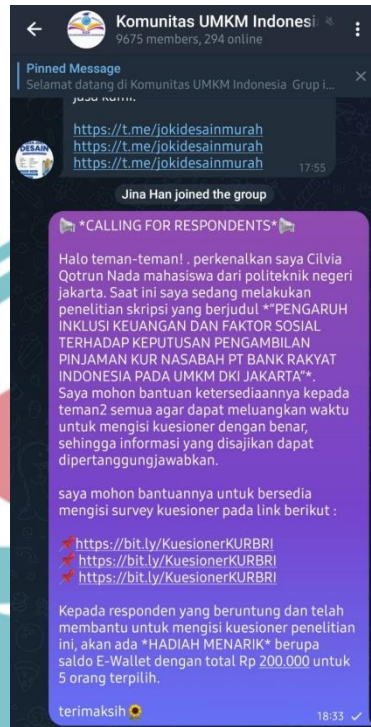
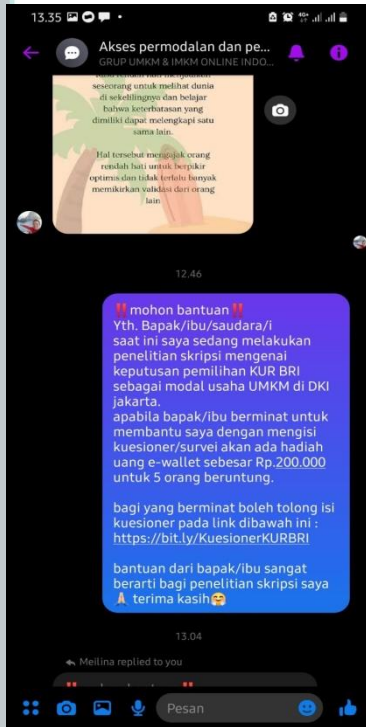
79	0,67761	1,29236	1,66437	1,99045	2,37448	2,63950	3,19663
80	0,67757	1,29222	1,66412	1,99006	2,37387	2,63869	3,19526
81	0,67753	1,29209	1,66388	1,98969	2,37327	2,63790	3,19392
82	0,67749	1,29196	1,66365	1,98932	2,37269	2,63712	3,19262
83	0,67746	1,29183	1,66342	1,98896	2,37212	2,63637	3,19135
84	0,67742	1,29171	1,66320	1,98861	2,37156	2,63563	3,19011
85	0,67739	1,29159	1,66298	1,98827	2,37102	2,63491	3,18890
86	0,67735	1,29147	1,66277	1,98793	2,37049	2,63421	3,18772
87	0,67732	1,29136	1,66256	1,98761	2,36998	2,63353	3,18657
88	0,67729	1,29125	1,66235	1,98729	2,36947	2,63286	3,18544
89	0,67726	1,29114	1,66216	1,98698	2,36898	2,63220	3,18434
90	0,67723	1,29103	1,66196	1,98667	2,36850	2,63157	3,18327
91	0,67720	1,29092	1,66177	1,98638	2,36803	2,63094	3,18222
92	0,67717	1,29082	1,66159	1,98609	2,36757	2,63033	3,18119
93	0,67714	1,29072	1,66140	1,98580	2,36712	2,62973	3,18019
94	0,67711	1,29062	1,66123	1,98552	2,36667	2,62915	3,17921
95	0,67708	1,29053	1,66105	1,98525	2,36624	2,62858	3,17825
96	0,67705	1,29043	1,66088	1,98498	2,36582	2,62802	3,17731
97	0,67703	1,29034	1,66071	1,98472	2,36541	2,62747	3,17639
98	0,67700	1,29025	1,66055	1,98447	2,36500	2,62693	3,17549
99	0,67698	1,29016	1,66039	1,98422	2,36461	2,62641	3,17460
100	0,67695	1,29007	1,66023	1,98397	2,36422	2,62589	3,17374

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

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

Lampiran 14 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner





LEMBAR BIMBINGAN

Nama : Cilvia Qotrun Nada
NIM : 1904421061
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Dosen Pembimbing : Dr. R. Elly Mirati, S.E., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
21 Maret 2023	Diskusi judul	
30 Maret 2023	Persetujuan judul	
14 Maret 2023	Revisi Latar belakang Bab I	
3 Mei 2023	Penyis kumusan Masalah pada Bab I	
4 Mei 2023	Acc Bab I	
7 Mei 2023	Penyis Grand teori & Acc bab II	
8 Mei 2023	Acc Bab 3	
19 Juni 2023	Penyis Kuesioner penelitian	
22 Juni 2023	Penyis penulisan pada pembahasan	
26 Juni 2023	Acc Bab 4	
28 Juni 2023	Penyis penulisan Kesimpulan & saran	
3 Juli 2023	Stripisi Acc	

Menyetujui,
KPS D4-Keuangan dan Perbankan
Depok, 3 Juli 2023

Heri Abrianto, S.E., M.M.
NIP. 196510051997021001

- 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