

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN KREDIT  
CEPAT AMAN (KCA) OLEH NASABAH DI PT PEGADAIAN  
(PERSERO) UPC BENOWO**

**PUJI SUWARNI**

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Ekonomi Pembangunan  
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya  
Email: [pujisuwarni2000@gmail.com](mailto:pujisuwarni2000@gmail.com)

**ABSTRACT**

*This research is motivated by the Demand for Fast Secured Credit (KCA) which always increases every year at PT Pegadaian (Persero) Benowo Branch Service Unit (UPC). This study aims to examine the Analysis of Faktors Affecting the Demand for Fast Secured Credit (KCA) at PT Pegadaian (Persero) Benowo Branch Service Unit (UPC). The data of this study were obtained from questionnaire data (Primary). The population in this study was taken in 2021 as many as 4,445 who submitted a Request for Fast Secured Credit (KCA) at PT Pegadaian (Persero) Benowo Branch Service Unit (UPC). Sampling method incidental sampling / accidental sampling obtained as many as 98 samples. This study uses a quantitative approach. The analysis used is multiple linear regression analysis, with the F test, T test, and the coefficient of determination. The test results show that, firstly, the influence of customer income has a significant effect on the Demand for Fast Secured Credit (KCA), the second level of education has a significant effect on the Request for Fast Secured Credit (KCA), the three family dependents have a significant effect on the Request for Fast Secured Credit (KCA), the fourth age significant effect on the Demand for Fast Secured Credit (KCA). The value of the determination test is 0.311, which means that the contribution of the variable influence of customer income, education level, family dependents, and age is 31.1%, while the rest (100% - 31.1% = 68.9%) is influenced by other variables. Which is not included in the research variable.*

**Keyword:** *Customer Income, Education Level, Family Dependents, Age, Request for Fast Secured Credit (KCA)*

## ABSTRAK

Penelitian ini dilatar belakangi oleh Permintaan Kredit Cepat Aman (KCA) yang selalu mengalami peningkatan setiap tahunnya pada PT Pegadaian (Persero) Unit Pelayanan Cabang (UPC) Benowo. Penelitian ini bertujuan untuk menguji Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Permintaan Kredit Cepat Aman (KCA) pada PT Pegadaian (Persero) Unit Pelayanan Cabang (UPC) Benowo. Data penelitian ini diperoleh dari data kuisisioner (Primer). Populasi dalam penelitian ini yaitu diambil pada tahun 2021 sebanyak 4.445 yang mengajukan Permintaan Kredit cepat Aman (KCA) pada PT Pegadaian (Persero) Unit Pelayanan Cabang (UPC) Benowo. Metode pengambilan sampel sampling incidental / accidental sampling diperoleh sebanyak 98 sampel. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Analisis yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda, dengan Uji F, Uji T, dan koefisien determinasi. Hasil pengujian menunjukkan bahwa, pertama pengaruh pendapatan nasabah berpengaruh signifikan terhadap Permintaan Kredit Cepat Aman (KCA) , kedua tingkat pendidikan berpengaruh signifikan terhadap Permintaan Kredit Cepat Aman (KCA) , ketiga tanggungan keluarga berpengaruh signifikan terhadap Permintaan Kredit Cepat Aman (KCA), keempat usia berpengaruh signifikan terhadap Permintaan Kredit Cepat Aman (KCA). Nilai uji determinasi sebesar 0.311, yang berarti bahwa kontribusi pengaruh variabel pendapatan nasabah, tingkat pendidikan, tanggungan keluarga, dan usia adalah sebesar 31.1%, sedangkan sisanya ( $100\% - 31.1\% = 68.9\%$ ) dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam variabel penelitian.

**Kata Kunci:** Pendapatan Nasabah, Tingkat Pendidikan, Tanggungan Keluarga, Usia, Permintaan Kredit Cepat Aman (KCA)

## PENDAHULUAN

Dalam suatu pembangunan sudah pasti diharapkan terjadinya pertumbuhan. Untuk mencapai sasaran tersebut, diperlukan sarana dan prasarana terutama dukungan dana yang memadai. Disinilah perbankan mempunyai peran yang cukup penting karena sesuai dengan fungsinya, perbankan Indonesia adalah penghimpun dan penyalur dana dalam masyarakat sedangkan tujuannya adalah untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional kearah peningkatan kesejahteraan rakyat banyak.

Perkembangan jumlah Permintaan Kredit Cepat Aman yang disalurkan melewati PT Pegadaian (Persero) UPC Benowo masing-masing tahun merasakan peningkatan yang lumayan signifikan. Data yang sudah diobservasi pada laporan tahunan 2020-2021 PT Pegadaian UPC Benowo merasakan peningkatan sampai pada angka Rp 1.627.419.334 dari tahun sebelumnya.

Berikut perkembangan jumlah Permintaan Kredit Cepat Aman yang disalurkan oleh PT Pegadaian (Persero) UPC Benowo meningkat pada tahun 2020-2021. Dilihat pada tabel berikut:

Perkembangan Jumlah Permintaan KreditCepat Aman (KCA) yang disalurkan PT Pegadaian UPC Benowo Tahun 2020-2021

Tahun	Jumlah Kredit	Jumlah Nasabah
2020	Rp7.091.374.225	2.917
2021	Rp 8.718.793.559	4.445

Sumber: Laporan Tahunan PT Pegadaian UPC Benowo

Maka dari itu judul yang didapat adalah **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN KREDIT CEPAT AMAN (KCA) OLEH NASABAH DI PT PEGADAIAN (PERSERO) UPC BENOWO.**

## RUMUSAN MASALAH

1. Seberapa besar pengaruh pendapatan nasabah terhadap permintaan kredit cepat aman (KCA) di PT Pegadaian UPC Benowo.
2. Seberapa besar pengaruh tingkat pendidikan terhadap permintaan kredit cepat aman (KCA) di PT Pegadaian UPC Benowo.
3. Seberapa besar pengaruh tanggungan keluarga terhadap permintaan kredit cepat aman (KCA) di PT Pegadaian UPC Benowo.
4. Seberapa besar pengaruh usia terhadap permintaan kredit cepat aman (KCA) di PT Pegadaian UPC Benowo.

## MANFAAT PENELITIAN

1. Penelitian ini memberikan serta menambah pengetahuan baru mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan kredit cepat aman oleh nasabah di PT Pegadaian (Persero) UPC Benowo dan sebagai informasi tambahan khususnya bagi PT Pegadaian demi kelancaran perekonomian di Surabaya.
2. Sebagai referensi dan bahan perbandingan bagi peneliti berikutnya terkait dengan masalah yang sama sekaligus sebagai bahan untuk mengaplikasikan pemahaman penulis tentang teori-teori yang didapatkan selama mengikuti kegiatan perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

## TINJAUAN PUSTAKA

### Landasan Teori

## Teori Permintaan Uang

Dalam teori Keynes dikenal tiga motif yang selalu mendasari permintaan akan uang masyarakat, antara lain;

1. Motif Transaksi
2. Motif Berjaga-jaga
3. Motif Spekulasi

## Pengertian Pegadaian

Pegadaian merupakan lembaga keuangan yang secara resmi mempunyai izin untuk melaksanakan kegiatan operasionalnya berupa pembiayaan kredit atas dasar gadai.

## Tinjauan Umum Kredit

Menurut (Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun,1998) kredit adalah penyediaan uang atau tagihan berdasarkan persetujuan atau kesepakatan.

## Kredit Cepat Aman (KCA)

Merupakan pemberian kredit dengan sistem gadai yang diberikan ke seluruh golongan untuk kebutuhan konsumtif maupun produktif dengan jaminan barang.

## Pendapatan Nasabah

Merupakan hasil dari penjualan faktor-faktor produksi yang dimilikinya kepada sektor produksi.

## Tingkat Pendidikan

Tingkat pendidikan membuat nilai waktu semakin bertambah mahal.

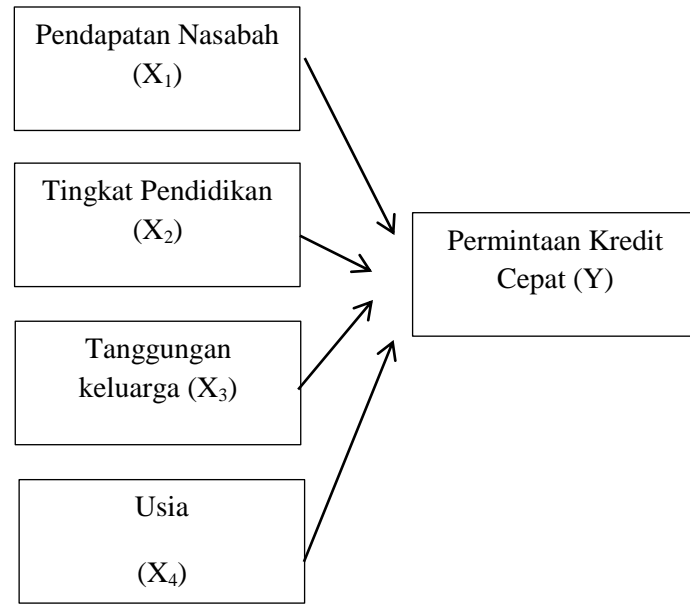
## Tanggungans Keluarga

Merupakan dari anak, istri, serta keluarga yang tinggal dalam satu rumah dan menjadi tanggungan.

## Usia

Merupakan usia yang mulai saat dilahirkan sampai dengan berulang tahun.

## Kerangka Konseptual



## Hipotesis

H<sub>1</sub> : pendapatan nasabah berpengaruh signifikan terhadap permintaan kredit cepat aman (KCA) di PT Pegadaian UPC Benowo.

H<sub>2</sub> : tingkat pendidikan berpengaruh signifikan terhadap permintaan kredit cepat aman (KCA) di PT Pegadaian UPC Benowo.

H<sub>3</sub> : tanggungan keluarga berpengaruh signifikan terhadap permintaan kredit cepat aman (KCA) di PT Pegadaian UPC Benowo.

H<sub>4</sub> : usia berpengaruh signifikan terhadap permintaan kredit cepat aman (KCA) di PT Pegadaian UPC Benowo.

## METODE PENELITIAN

### Desain Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk melihat seberapa jauh pendapatan nasabah, tingkat pendidikan, tanggungan keluarga, usia mempengaruhi permintaan kredit cepat aman (KCA) di PT Pegadaian (Persero) UPC Benowo. Data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Cara pengumpulan sampel menggunakan metode accidental sampling, dimana peneliti mengambil 98 nasabah dan alat analisis yang digunakan regresi linear berganda.

### Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada PT Pegadaian (Persero) di Jl. Raya Benowo, Kota Surabaya, Jawa Timur. Waktu dalam melakukan penelitian ini dilakukan selama bulan maret sampai bulan april 2022.

### Populasi dan Sampel

Populasi pada penelitian ini yaitu seluruh nasabah PT Pegadaian (Persero) UPC Benowo yang mengajukan permintaan kredit cepat aman pada tahun 2021, sebanyak 4,445.

Penetapan jumlah sampel penelitian ini menggunakan rumus slovin yaitu sebanyak 98 responden nasabah PT Pegadaian (Persero) UPC Benowo.

### Metode Analisis Data

Metode analisa data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisa kuantitatif dengan mengumpulkan data yang diperoleh, mentabulasikan dan mengola data tersebut secara statistik. Adapun perhitungan menggunakan bantuan program SPSS 22.

## ANALISIS DATA

### ANALISIS REGRESI LINEAR BERGANDA

Berdasarkan hasil analisis linear berganda pada tabel diatas maka

menghasilkan persamaan regresi sebagai berikut:

$$Y = -0,093 + 0,206X_1 + 0,178X_2 +$$

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	-.093	.358		-.260	.795
Pendapatan	.206	.051	.366	4.036	.000
Tingkat_Pendidikan	.178	.067	.253	2.664	.009
Tanggungan_Keluarga	.093	.045	.181	2.080	.040
Usia	.114	.051	.204	2.250	.027

Sumber: Data Primer diolah SPSS, 2022

$$0,093X_3 + 0,114X_4$$

Dari hasil regresi di atas dijelaskan sebagai berikut:

1. Nilai constant = -0,093 apabila nilai variabel yang terdiri dari pendapatan ( $X_1$ ), tingkat pendidikan ( $X_2$ ), Tanggungan keluarga ( $X_3$ ), usia ( $X_4$ ) mempunyai nilai nol, maka variabel permintaan kredit akan tetap sebesar -0,093, karena nilai konstanta menunjukkan nilai sebesar -0,093.
2. Pendapatan ( $X_1$ ) = 0,206 nilai koefisien pendapatan ( $X_1$ ) sebesar 0,206 menunjukkan bahwa variabel pendapatan ( $X_1$ ) berpengaruh positif terhadap permintaan kredit artinya jika pendapatan ditambah 1 satuan maka permintaan kredit akan naik 0,206 satuan.
3. Tingkat pendidikan ( $X_2$ ) = 0,178 nilai koefisien tingkat pendidikan ( $X_2$ ) sebesar 0,178 menunjukkan bahwa variabel tingkat pendidikan ( $X_2$ )

berpengaruh positif terhadap permintaan kredit artinya jika tingkat pendidikan ditambah 1 satuan maka permintaan kredit akan naik 0,178 satuan.

4. Tanggungan keluarga ( $X_3$ ) = 0,093 nilai koefisien tanggungan keluarga ( $X_3$ ) sebesar 0,093 menunjukkan bahwa variabel tanggungan keluarga ( $X_3$ ) berpengaruh positif terhadap permintaan kredit artinya jika tanggungan keluarga ditambah 1 satuan maka permintaan kredit akan naik 0,093 satuan.
5. Usia ( $X_4$ ) = 0,114 nilai koefisien usia ( $X_4$ ) sebesar 0,114 menunjukkan bahwa variabel usia ( $X_4$ ) berpengaruh positif terhadap permintaan kredit artinya jika usia ditambah 1 satuan maka permintaan kredit artinya jika usia ditambah 1 satuan maka permintaan kredit akan naik 0,114 satuan.

## UJI F

### ANOVA<sup>a</sup>

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Regression	16.375	4	4.094	10.483	.000 <sup>b</sup>
Residual	36.319	93	.391		
Total	52.694	97			

Sumber: Data Primer diolah SPSS, 2022

Dapat diperoleh nilai F hitung 10,483 > F tabel 2,47 dan nilai signifikan 0,000 < 0,05, maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel pendapatan, tingkat pendidikan, jumlah tanggungan, usia secara simultan dan signifikan berpengaruh terhadap variabel permintaan kredit cepat aman.

## UJI T

### Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	-.093	.358		-.260	.795
Pendapatan	.206	.051	.366	4.036	.000
Tingkat_Pendidikan	.178	.067	.253	2.664	.009
Tanggungan_Keluarga	.093	.045	.181	2.080	.040
Usia	.114	.051	.204	2.250	.027

Sumber: Data Primer diolah SPSS, 2022

1. Pengaruh pendapatan terhadap permintaan kredit nilai signifikansi 0,000 < 0,05 dan dengan T hitung 4,036 > T tabel 1,66140, maka hasil ini menolak  $H_0$  dan menerima  $H_1$ .
2. Pengaruh tingkat pendidikan terhadap permintaan kredit nilai signifikansi 0,009 < 0,05 dan dengan T hitung 2,664 > T tabel 1,66140, maka hasil ini menolak  $H_0$  dan menerima  $H_2$ .
3. Pengaruh tanggungan keluarga terhadap permintaan kredit nilai signifikansi 0,040 < 0,05 dan dengan T hitung 2,080 > T tabel 1,66140, maka hasil ini menolak  $H_0$  dan menerima  $H_3$ .
4. Pengaruh usia terhadap permintaan kredit nilai signifikansi 0,027 < 0,05 dan dengan T hitung 2,250 > T tabel 1,66140, maka hasil ini menolak  $H_0$  dan menerima  $H_4$ .

## KOEFISIEN DETERMINASI

### Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.557 <sup>a</sup>	.311	.281	.625

Sumber: Data Primer diolah SPSS, 2022

Nilai uji determinasi sebesar 0,311, yang berarti bahwa kontribusi pengaruh variabel pendapatan, tingkat pendidikan, tanggungan keluarga, usia adalah sebesar 31,1%, sedangkan sisanya ( $100\% - 31,1\% = 68,9\%$ ) dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak termasuk variabel penelitian.

## PEMBAHASAN

1. Pengaruh pendapatan terhadap jumlah permintaan  
Berdasarkan uji T variabel pendapatan ( $X_1$ ) memperoleh nilai t hitung  $4,036 > t$  tabel  $1,66140$  dan nilai signifikan  $0,000 < 0,05$ . Sehingga dapat disimpulkan variabel pendapatan berpengaruh signifikan terhadap permintaan kredit cepat aman. Sesuai dengan Hasil penelitian dari Ratiya (2017), yang mengemukakan pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap permintaan kredit cepat aman
2. Pengaruh tingkat pendidikan terhadap jumlah permintaan  
Berdasarkan uji T variabel tingkat pendidikan ( $X_2$ ) memperoleh nilai t hitung  $2,664 > t$  tabel  $1,66140$  dan nilai signifikan  $0,009 < 0,05$ . Sehingga dapat disimpulkan variabel tingkat pendidikan berpengaruh signifikan terhadap permintaan kredit cepat aman. Sesuai dengan hasil penelitian dari Gibran (2016), yang mengemukakan tingkat pendidikan berpengaruh positif dan signifikan terhadap permintaan KPR.
3. Pengaruh tanggungan keluarga terhadap jumlah permintaan  
Berdasarkan uji T variabel tanggungan keluarga ( $X_3$ ) memperoleh nilai t hitung  $2,080 > t$  tabel  $1,66140$  dan nilai signifikan  $0,040 < 0,05$ . Sehingga dapat disimpulkan variabel tanggungan keluarga berpengaruh signifikan

terhadap permintaan kredit cepat aman. Sesuai dengan hasil penelitian dari Harianti (2017) yang mengemukakan tanggungan keluarga berpengaruh positif dan signifikan terhadap permintaan kredit cepat aman.

4. Pengaruh usia terhadap jumlah permintaan  
Berdasarkan uji T variabel usia ( $X_4$ ) memperoleh nilai t hitung  $2,250 > t$  tabel  $1,66140$  dan nilai signifikan  $0,027 < 0,05$ . Sehingga dapat disimpulkan variabel usia berpengaruh signifikan terhadap permintaan kredit cepat aman. Sesuai dengan hasil penelitian dari Gibran (2016), yang mengemukakan usia berpengaruh positif dan signifikan terhadap permintaan KPR.

## SIMPULAN

1. Model persamaan regresi linear berganda yang dihasilkan adalah  $Y = -0,093 + 0,206X_1 + 0,178X_2 + 0,093X_3 + 0,115X_4$ .
2. Hasil analisis koefisien determinasi diperoleh nilai 0,311, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian.
3. Pendapatan berpengaruh signifikan terhadap permintaan kredit cepat aman dengan nilai  $0,000 < 0,05$  dan T hitung  $4,036 > T$  tabel  $1,66140$ . Tingkat pendidikan berpengaruh signifikan terhadap permintaan kredit cepat aman dengan nilai  $0,009 < 0,05$  dan T hitung  $2,664 > T$  tabel  $1,66140$ . Tanggungan keluarga berpengaruh signifikan terhadap permintaan kredit cepat aman dengan nilai  $0,040 < 0,05$  dan T hitung  $2,080 > 1,66140$ . Usia berpengaruh signifikan terhadap permintaan kredit cepat aman dengan nilai  $0,027 < 0,05$  dan T hitung  $2,250 > T$  tabel  $1,66140$ .
4. Nilai signifikan  $F < 0,05$  bahwa pendapatan, tingkat pendidikan,

tanggung keluarga, usia secara simultan berpengaruh terhadap permintaan kredit cepat aman.

## **SARAN**

1. Berdasarkan hasil analisis jika pendapatan naik sebaiknya masyarakat melakukan penyimpanan uang agar suatu saat terjadi kebutuhan mendadak dapat teratasi dengan baik.
2. Berdasarkan hasil analisis bahwa tinggi rendahnya pendidikan seseorang menjadi tolak ukur dalam memutuskan pengambilan kredit sehingga akan berfikir panjang dalam melakukan kredit.
3. Berdasarkan hasil analisis bahwa apabila tanggungan keluarga meningkat maka permintaan kredit cepat aman juga akan meningkat oleh karena itu masyarakat disarankan lebih mementingkan kebutuhan yang penting.
4. Kematangan usia sangat mempengaruhi meningkatnya kredit cepat aman,

## **DAFTAR PUSTAKA**

Abdullah, T., & Wahjusaputri, S. (2018). *Bank & Lembaga Keuangan* (edisi 2). Mitra Wacana Media.

Dahri, Salju, & Andi Lubis, F. W. (2018). *Faktor-Faktor yang Memengaruhi Permintaan Kredit Cepat Aman pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Mamili*.

Hani, U., Sunandar, & Krisdiyawati. (2016). *Analisis Pengaruh Tingkat Pendapatan, Jumlah Tanggungan Keluarga, Tingkat Pendidikan, Usia, dan Lokasi Perumahan Terhadap Permintaan Kredit Pemilikan Rumah Bank BTN*. 1–5.

Harianti. (2017). *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pemintaan Kedit Cepat Aman pada PT Pegadaian Di Kota Makassar*.

Peraturan Pemerintah No 103 Tahun 2000.

Ratiya, R. (2017). *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Permintaan Kredit Cepat Aman ( KCA ) pada PT . Pegadaian ( Persero ) Unit Pelayanan Cabang ( UPC ) Teluk Kuantan*.

Sanjaya, P. K. A. (2019). *Ekonomika Uang* (R. Tabroni (ed.); Edisi 1). CV.Sadari.

Undang-Undang Nomor 09 Tahun 1969. *Tentang Bentuk-Bentuk Usaha Negara Menjadi Undang-Undang*

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998. *Tentang Perubahan Atas Undang-Undang No.07 Tahun 1992 Tentang Perbankan*.

Undang-Undang Nomor 25 Tahun 2004. *Tentang Sistem Perencanaan Nasional*  
[http://www.komnasham.go.id/sites/default/files/dokumen/UU\\_NO\\_39\\_TAHUN\\_1999\\_HAM\\_0.pdf](http://www.komnasham.go.id/sites/default/files/dokumen/UU_NO_39_TAHUN_1999_HAM_0.pdf)