

## **Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi terhadap Keputusan Pengambilan Kredit pada Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung**

The Effect of Financial Literacy and Demographic Factors on Credit Making Decisions at Bank Mandiri KCP Unit Office Jamika Bandung

<sup>1</sup>Silvia Anggraeni, <sup>2</sup>Nurdin

<sup>1,2</sup>*Prodi Ilmu Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Bandung, Jl. Tamansari No.1 Bandung 40116*

*email: <sup>1</sup>silvia.anggraeni9@gmail.com, <sup>2</sup>psm\_fe\_unisba@yahoo.com*

**Abstract.** This study aims to determine the influence of financial literacy and demographics factors on credit decisions making at Bank Mandiri KCP Jamika Unit Office Bandung City using multiple linear regression analysis. The analysis software used in this study is the MSS analysis Program 16,0. This study uses three variables, namely two independent variables and one dependent variable. The independent variable consists of financial literacy and demographic factors while the dependent variable is the credit making decision variable. This study aims to determine whether there is an effect of Financial Literacy consisting of personal finance, saving and borrowing (savings and loans) and insurance (insurance) with Demographic Factors which consist of age, education, employment and income towards Credit Taking Decisions at a bank. This study uses quantitative methods because this study uses numbers with statistical calculations and research aims to test hypotheses made. The results of this study indicate that the financial literacy variable is in the position of 76.79% with a good category, demographic factors are in the position of 62.32% with a fairly good category. Based on the coefficient of determination it was found that the influence of financial literacy and demographic factors on credit decision making was 32.61% and the remaining 67.39% was influenced by other factors such as internal factors namely lifestyle and psychological as well as external factors such as the influence of family and coworkers. Based on the results of the above research, it is expected that the next researcher will examine more about other factors that can influence decisions in taking credit.

**Keywords:** Financial Literacy, Demographic Factors, Credit Making Decision.

**Abstrak.** Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui terdapat pengaruh literasi keuangan dan faktor demografi terhadap keputusan pengambilan kredit pada Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung dengan menggunakan analisis regresi linear berganda. Software analisis yang digunakan pada penelitian ini adalah dengan bantuan program alat analisis SPSS 16.0. Penelitian ini menggunakan tiga variabel yaitu dua variabel bebas dan satu variabel terikat. Variabel bebas terdiri dari variabel literasi keuangan dan faktor demografi sedangkan variabel terikat yaitu variabel keputusan pengambilan kredit. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh Literasi Keuangan yang terdiri dari keuangan pribadi, saving and borrowing (tabungan dan pinjaman) dan insurance (asuransi) dengan Faktor Demografi yang terdiri dari usia, pendidikan, pekerjaan dan pendapatan terhadap Keputusan Pengambilan Kredit pada suatu bank. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif karena penelitian ini menggunakan angka-angka dengan perhitungan statistik dan penelitian bertujuan untuk menguji hipotesis yang di buat. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berada posisi angka 76,79% dengan kategori baik, faktor demografi berada pada posisi 62,32% dengan kategori cukup baik. Berdasarkan koefisien determinasi didapat bahwa pengaruh literasi keuangan dan faktor demografi terhadap keputusan pengambilan kredit sebesar 32,61% dan sisanya 67,39% dipengaruhi oleh faktor lain seperti faktor internal yaitu gaya hidup dan psikologis serta faktor eksternal seperti pengaruh keluarga dan rekan kerja. Berdasarkan hasil penelitian diatas diharapkan untuk peneliti selanjutnya meneliti lebih dalam mengenai faktor-faktor lain yang dapat mempengaruhi keputusan dalam pengambilan kredit.

**Kata kunci:** Literasi Keuangan, Faktor Demografi, Keputusan Pengambilan Kredit.

### **A. Pendahuluan**

Pertumbuhan jumlah penduduk di Indonesia yang semakin besar menjadi target yang potensial bagi perusahaan-perusahaan baik bidang

keuangan maupun non keuangan. Dari berbagai jenis jasa dan produk keuangan yang ditawarkan, industri lembaga pembiayaan yang sering dikenal sebagai badan usaha yang

melakukan kegiatan pembiayaan dalam penyedia dana atau barang modal dan masyarakat sendiri lebih memilih bank sebagai Lembaga yang menyediakan dana atau modal.

Kegiatan bisnis yang terdapat di Lembaga pembiayaan hingga saat ini menjadi pilihan masyarakat untuk memenuhi kebutuhan baik secara mendesak maupun tidak mendesak. Perilaku masyarakat yang menginginkan suatu kemudahan ketika akan memenuhi keinginan di sektor keuangan menjadikan kekhawatiran tersendiri. Dalam hal ini kurangnya literasi atau pengetahuan masyarakat mengenai keuangan membuat masyarakat salah dalam perhitungan maupun perencanaan keuangan mereka. Masyarakat hanya mengetahui bagaimana mengambil kredit di bank atau Lembaga keuangan lainnya namun tidak mengerti bagaimana cara mengelola keuangan tersebut.

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK, 2013), berdasarkan hasil survey Nasional Literasi Keuangan menunjukkan bahwa masyarakat Indonesia banyak yang belum mengenal industri pembiayaan sebesar 72,10%. Sedangkan yang tergolong *well literate* jumlahnya hanya mencapai 9,80%, yang berarti dari setiap 100 penduduk terdapat 10 orang yang memiliki pengetahuan keyakinan tentang Lembaga pembiayaan, produk dan jasa pembiayaan termasuk fitur, manfaat, dan resiko terkait produk dan jasa pembiayaan, serta memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa pembiayaan.

Dalam hal ini, Darmawan D (2013) menyatakan bahwa terdapat suatu hubungan dari literasi keuangan dan karakteristik seseorang atau faktor demografi terhadap pengambilan kredit bahwa seseorang yang memiliki tingkat literasi keuangan yang baik akan lebih mudah dan mengerti dalam hal

mengelola keuangannya.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas maka rumusan masalah yang terdapat di penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagaimana literasi keuangan pada nasabah Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung ?
2. Bagaimana faktor demografi pada nasabah Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung ?
3. Bagaimana keputusan pengambilan kredit pada nasabah Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung ?
4. Seberapa besar pengaruh literasi keuangan dan faktor demografi terhadap keputusan pengambilan kredit pada nasabah Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung ?

## B. Landasan Teori

Menurut Krisna, Rofaida dan Sari (2010) menjelaskan bahwa literasi keuangan membantu individu agar terhindar dari masalah keuangan. Dengan adanya literasi keuangan masyarakat mampu mengalokasikan keuangan mereka dengan baik. Lembaga Otoritas Jasa Keuangan (2013) mendefinisikan bahwa literasi dapat diartikan sebagai kemampuan memahami yang memiliki tujuan jangka panjang bagi seluruh golongan masyarakat, yaitu meningkatkan literasi seseorang yang sebelumnya hanya memiliki pengetahuan lembaga jasa keuangan, produk dan jasa keuangan (*Less literate*) atau tidak memiliki pengetahuan dan keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, serta tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan (*Not Litterate*) menjadi

memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat dan risiko hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan, serta memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan (*Well literate*).

Menurut Chen dan Volpe, literasi keuangan terbagi menjadi empat aspek, yaitu sebagai berikut (Ulfatun et, al, 2016:4) :

1. Pemahaman beberapa hal yang berkaitan dengan pengetahuan dasar tentang keuangan pribadi.
2. Savings and borrowing (tabungan dan pinjaman).
3. Insurance (asuransi).

Menurut Rita dan Kusmawati (2010), Faktor demografi terdiri dari usia, tingkat pendidikan, pekerjaan, dan pendapatan.

1. Usia, menurut Iswantoro dan Anastasia (2013), usia merupakan batasan atau tingkat ukuran hidup yang mempengaruhi kondisi fisik seseorang.
2. Pendidikan, menurut Iswantoro dan Anastasia (2013), pendidikan adalah tingkat penguasaan ilmu pengetahuan yang dimiliki oleh seseorang tentang bagaimana kemampuannya dalam memahami sesuatu hal dengan baik.
3. Pekerjaan, menurut Iswantoro dan Anastasia (2013), pekerjaan dapat diartikan profesi yang disandang seseorang dalam melakukan aktifitas yang memberikan hasil baik berupa pengalaman atau materi yang dapat menunjang kehidupannya.

Pendapatan, menurut Dwi Martani, dkk (2012, h.115) menyatakan bahwa pendapatan merupakan penghasilan yang berasal dari aktivitas

operasi utama perusahaan, misalnya aktivitas penjualan barang bagi perusahaan dagang atau perusahaan manufaktur dan aktivitas penyediaan jasa bagi perusahaan jasa.

Menurut Schiffman (Kuncoro dan Adihya, 2010), keputusan nasabah dalam mengambil kredit adalah pemilihan dari dua atau lebih alternatif pilihan keputusan pengambilan kredit, artinya bahwa seseorang dapat membuat keputusan, haruslah tersedia alternatif lainnya.

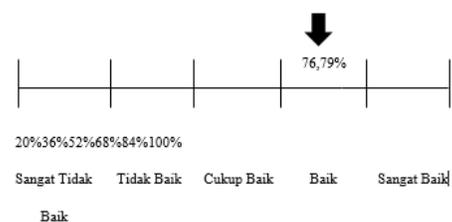
Suprpto, dkk (2015) aspek dalam keputusan pengambilan kredit sebagai berikut :

1. Tingkat suku bunga.
2. Proses penyaluran kredit.
3. Lokasi.

### C. Hasil Penelitian dan Pembahasan

#### Literasi Keuangan pada Nasabah Bank Mandiri KCP kantor Unit Jamika Kota Bandung

Berikut adalah posisi variabel literasi keuangan (X1) pada garis kontinum:



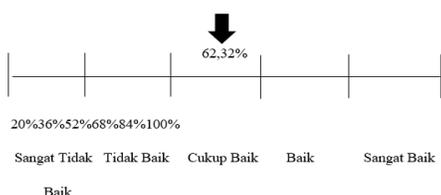
**Gambar 1.** Posisi Variabel Literasi Keuangan (X1) pada garis Kontinum

Berdasarkan hasil penelitian dari analisis deskriptif literasi keuangan pada nasabah yang mengambil kredit di Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota tinum Bandung menurut tanggapan responden secara keseluruhan berada dalam kategori baik. Dari jawaban responden terhadap

21 pernyataan mendapatkan nilai keseluruhan sebesar 76,79% masuk dalam kategori baik. Hal ini menunjukkan bahwa masyarakat yang menjadi nasabah pengambil kredit pada Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung Kota Bandung sudah memiliki tingkat literasi terhadap keuangan yang tinggi.

### Faktor Demografi pada Nasabah Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung

Berikut adalah posisi variabel faktor demografi (X2) pada garis kontinum:

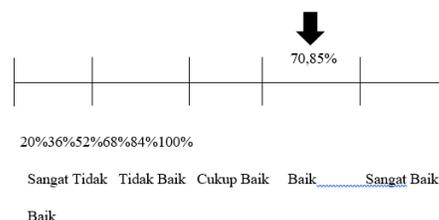


Gambar 2. Posisi Variabel Faktor Demografi (X2) pada garis Kontinum

Berdasarkan hasil penelitian dari analisis deskriptif variabel faktor demografi secara keseluruhan berada dalam kategori cukup baik. Hal ini terlihat dari jawaban responden terhadap 4 pernyataan mendapatkan nilai keseluruhan sebesar 62,32% masuk dalam kategori cukup baik. Artinya, usia, tingkat Pendidikan terakhir, pekerjaan, dan pendapatan para nasabah dalam keadaan cukup baik untuk mengambil kredit pada Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung. Faktor demografi ini juga dapat digunakan untuk menunjukkan karakteristik responden.

### Keputusan Pengambilan Kredit pada Nasabah Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung

Berikut adalah posisi variabel keputusan pengambilan kredit (Y) pada garis kontinum:



Gambar 3. Posisi Variabel Keputusan Pengambilan Kredit (Y) pada garis Kontinum

Berdasarkan hasil penelitian dari analisis deskriptif variabel keputusan pengambilan kredit secara keseluruhan berada dalam kategori baik dengan persentase sebesar 70,85%. Hal ini dapat dilihat dari nasabahnya sendiri rata-rata mengambil kredit karena dilihat dari tingkat suku bunga, proses penyaluran kredit, dan lokasi kredit yang dapat dikategorikan baik pada Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika.

### Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi terhadap Keputusan Pengambilan Kredit pada Nasabah Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung

Pengaruh variabel literasi keuangan, dan faktor demografi secara bersama-sama atau simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pengambilan kredit pada bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung. Dapat dilihat dari hasil  $F_{hitung} \geq F_{tabel}$  ( $22,298 \geq 0,1716$ ) dan tingkan signifikansinya  $0,000 \leq 0,05$ . Hal ini menunjukkan bahwa keseluruhan variabel literasi keuangan dan faktor demografi secara Bersama-sama mempengaruhi keputusan pengambilan kredit. Sedangkan besarnya pengaruh variabel bebas yang terdiri dari literasi Keuangan (X1) dan Faktor Demografi (x2) terhadap variabel terikat yaitu Keputusan Pengambilan dapat dilihat dari perhitungan koefisien determinasi (R<sup>2</sup>). Berdasarkan

perhitungan koefisien determinasi ( $R^2$ ) diperoleh nilai 0,571. Hal ini menunjukkan bahwa pengaruh variabel independen (literasi keuangan dan faktor demografi) terhadap keputusan pengambilan kredit adalah sebesar 32,61% sedangkan sisanya 67,39% dipengaruhi oleh faktor lain.

#### D. Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan dalam penelitian ini, peneliti menyimpulkan beberapa hasil penelitian sebagai berikut:

4. Literasi Keuangan yang dimiliki masyarakat yang menjadi nasabah pengambilan kredit pada Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung secara keseluruhan berada dalam kategori baik. Hal ini menunjukkan bahwa masyarakat yang menjadi nasabah pengambilan kredit pada Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung sudah memiliki tingkat literasi terhadap keuangan yang tinggi. Dengan tingkat literasi keuangan pribadi yang sangat baik ini, nasabah mampu memperhitungkan mengenai kredit yang akan diambil.
5. Faktor Demografi pengambilan kredit pada Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung secara keseluruhan berada dalam kategori cukup baik. Hal ini menunjukkan bahwa faktor-faktor demografi dari nasabah yang mengambil kredit pada Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung terlihat cukup baik. Dilihat dari usia, tingkat Pendidikan terakhir, pekerjaan, dan pendapatan para nasabah dalam keadaan cukup baik untuk mengambil kredit pada Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung.
6. Keputusan Pengambilan Kredit pada Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung secara keseluruhan berada dalam kategori baik. Hal ini menunjukkan bahwa responden sangat yakin terhadap keputusan pengambilan kredit dimana dapat dilihat dari tingkat suku bunga, proses penyaluran kredit, dan lokasi kredit yang dapat dikategorikan baik pada Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika.
7. Variabel literasi keuangan secara parsial memiliki pengaruh dan signifikan terhadap keputusan pengambilan kredit pada Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung, sedangkan faktor demografi secara parsial tidak memiliki pengaruh dan signifikan terhadap keputusan pengambilan kredit pada Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung.
8. Variabel literasi keuangan dan faktor demografi secara bersama-sama berpengaruh dan signifikan terhadap keputusan pengambilan kredit pada Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung. Besarnya pengaruh literasi keuangan dan faktor demografi terhadap keputusan pengambilan kredit pada Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung secara signifikan adalah sebesar 32,61% sedangkan sisanya 67,39% dipengaruhi oleh faktor lain seperti faktor internal diantaranya gaya hidup serta faktor eksternal seperti pengaruh keluarga dan rekan kerja yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

## E. Saran

### Bagi Perusahaan

1. Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung agar lebih memperhatikan literasi keuangan yang dimiliki oleh setiap nasabah ketika nasabah akan mengambil kredit karena nasabah dengan literasi keuangan pribadi yang baik akan mampu mengelola keuangan pribadinya.
2. Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung agar dapat memperhatikan apakah nasabah mengerti bagaimana menghitung bunga kredit.
3. Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung dapat lebih mempertahankan nasabah yang ingin mengetahui anggaran tahunannya seperti apa perencanaan keuangan nasabah untuk menghindari adanya kredit macet.
4. Bank Mandiri KCP Kantor Unit Jamika Kota Bandung dapat memperhatikan faktor demografi sebagai acuan dari Bank Mandiri untuk mengetahui karakteristik nasabah yang akan melakukan keputusan pengambilan kredit karena faktor demografi secara parsial tidak berpengaruh dan signifikan terhadap keputusan pengambilan kredit.

### Bagi Penelitian Selanjutnya

1. Melakukan penelitian pada setiap cabang Bank Mandiri yang berada di Bandung maupun di daerah lainnya, sehingga hasilnya dapat dijadikan sebagai bahan perbandingan.
2. Meneliti faktor-faktor yang dapat mempengaruhi keputusan pengambilan kredit seperti faktor internal diantaranya gaya hidup serta faktor eksternal

seperti pengaruh keluarga serta rekan kerja dan mengartikan variabel literasi keuangan dan faktor demografi sehingga dapat memperkaya informasi mengenai pengaruh literasi keuangan dan faktor demografi nasabah terhadap keputusan pengambilan kredit serta mengetahui keuangan lainnya.

### Daftar Pustaka

- Alina Tsalitsa. 2016. Analisis Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi terhadap Pengambilan Kredit pada PT. Columbia Cabang Kudus. Program Studi Manajemen STIE Bank BPD Jateng.
- Darmawan, D. 2013. Metode Penelitian Kuantitatif. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- Dwi Martani dkk. 2012. Akuntansi Keuangan Menengah Berbasis PSAK. Jakarta : Salema Empat.
- Farida Fajar Hidayati, Budi Rustandi Kartawinata. 2017. *Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi terhadap Proses Keputusan Pengambilan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Bank Rakyat Indonesia (BRI) Kantor Unit Mantingan, Kabupaten Ngawi Jawa Timur*. Universitas Telkom.
- Harli, Felicia Claresta, dkk. 2015. Pengaruh Financial Literacy dan Faktor Sociodemografi terhadap Perilaku Konsumtif. *Finesta*, Vol. 3 No. 1, 58-62.
- Iswantoro dan Anastasia. 2013. Hubungan demografi, anggota keluarga dan situasi dalam pengambilan keputusan pendanaan pembelian rumah tinggal Surabaya. *Jurnal Finesta*.
- Kuncoro, Ahmad dan Wiranegara, Adithya. 2010. Pengaruh

- Promosi dan Atribut Produk terhadap Keputusan Pembelian pada Produk Telkom Speedy. *Jurnal Manajemen Ikatan Sarjana Ekonomi* Volume 1 nomor 2.
- Nur Aini, Lili Syafitri. 2016. Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi terhadap Keputusan Investasi di Pasar Modal. Jurusan Manajemen STIE Multi Data Palembang.
- Rita, M. R & Kusumawati, R. 2010. Pengaruh Variabel Sosiodemografi dan Karakteristik Finansial terhadap Sikap, Norma Subjektif dan Control Perilaku menggunakan Kartu Kredit : Studi pada Pegawai di UKSW Salatiga. 109-128
- Sari, M dan Rofaida. R. 2010. Analisis Tingkat Literasi di Kalangan Mahasiswa dan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya.
- Schiffman, Leon G. Leslie, Lazar Kanuk. 2004. Perilaku Konsumen. Alih Bahasa oleh Zoelkifli Kasip. Edisi Ketujuh. Jakarta: PT. Indeks Gramedia.
- Suprpto, Edi. 2015. Hutan Rakyat : Aspek Produksi, Ekologi dan Kelembagaan Lembaga Arupa Yogyakarta. AspekProduksi-Ekologi-dan-Kelembagaan.
- Tan Yesika Andriani, Idham Cholid, Kardinal. 2017. *Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi terhadap Keputusan Pengambilan Kredit*. STIE Multi Data Palembang.
- Ulfatun, Titik. dkk. (2016). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta Tahun Angkatan 2012-2014. *PELITA*, Volume XI, Nomor 2, Agustus 2016. Universitas Negeri Yogyakarta.
- <https://ojk.go.id/>
- <https://www.bankmandiri.co.id/>