

## Pengaruh Kredit Cepat Aman (KCA) Terhadap Pendapatan Sewa Modal Pada PT Pegadaian (PERSERO)

Jusuf Nurdin<sup>1</sup>, Nuniek Dewi Pramanik<sup>2</sup>, Euis Hernawati<sup>3</sup>, Wiwi Warsiati<sup>4</sup>

<sup>1,2,3,4</sup>Politeknik Piksi Ganesha, Jl. Jend. Gatot Soebroto No. 301 Bandung  
djusuf\_n@yahoo.com

### Abstract

Kredit Cepat Aman (KCA) is an excellent product of PT Pegadaian which is distributed to the public with collateral of valuables and has a capital lease term based on a certain rate and a certain period of time that the customer must pay for the loan he receives. The purpose of this research is to determine the effect of Kredit Cepat Aman (KCA) on capital lease income at PT Pegadaian (Persero) period years 2017-2021. The method used in this research is quantitative with simple linear regression analysis. Data collection techniques in this research are observation, documentation, literature study and internet browsing. The results of the research show that Kredit Cepat Aman (KCA) and capital lease income from 2017-2021 increase every year and decrease in 2021. Kredit Cepat Aman (KCA) has a very strong influence, is positive or there is a significant unidirectional relationship to capital lease income.

**Keywords :** Kredit Cepat Aman (KCA), Capital Lease Income, Financial Performance

### Abstrak

Kredit cepat aman (KCA) merupakan produk unggulan PT Pegadaian yang disalurkan kepada masyarakat dengan jaminan barang berharga dan memiliki istilah sewa modal berdasarkan tarif tertentu dan jangka waktu tertentu yang harus dibayar nasabah atas pinjaman yang diterimanya. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh Kredit Cepat Aman (KCA) terhadap pendapatan sewa modal pada PT Pegadaian (Persero) periode tahun 2017-2021. Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu kuantitatif dengan analisis regresi linier sederhana. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah observasi, dokumentasi, studi kepustakaan dan *internet browsing*. Hasil penelitian menunjukkan Kredit Cepat Aman (KCA) dan pendapatan sewa modal dari tahun 2017-2021 meningkat tiap tahunnya dan terjadi penurunan pada tahun 2021. Kredit Cepat Aman (KCA) memiliki pengaruh sangat kuat, bersifat positif atau terdapat hubungan yang searah secara signifikan terhadap pendapatan sewa modal.

**Kata Kunci :** Kredit Cepat Aman (KCA), Pendapatan Sewa Modal, Kinerja Keuangan.

Copyright (c) 2023 Jusuf Nurdin, Nuniek Dewi Pramanik, Euis Hernawati, Wiwi Warsiati

Corresponding author: Jusuf Nurdin

Email Address: [djusuf\\_n@yahoo.com](mailto:djusuf_n@yahoo.com) (Jl. Jend. Gatot Soebroto No. 301 Bandung)

Received 7 July 2023, Accepted 11 July 2023, Published 18 July 2023

## PENDAHULUAN

Lembaga keuangan memiliki peran yang sangat penting dalam pertumbuhan ekonomi suatu negara, lembaga ini yang menjadi perantara finansial masyarakat yaitu pihak yang membutuhkan dana dan pihak penyalur dana. Tidak heran setiap Negara memiliki strateginya masing - masing untuk menyalurkan dana bagi aktivitas ekonominya, lembaga keuangan yang memiliki jejak perputaran yang sehat akan sangat berdampak baik bagi negaranya untuk membantu menjaga kestabilan perekonomian.

Dalam suatu negara, latar belakang dan kemampuan setiap masyarakat tidaklah sama, semua memiliki porsinya untuk mengusahakan hidupnya agar mencapai kesejahteraan dan realitanya masyarakat yang memiliki kondisi menengah kebawah selalu berusaha lebih keras untuk mendapatkan yang dibutuhkan dan untuk meringankannya, masyarakat ini perlu didorong melalui

bantuan yang berupa pinjaman atau kredit yang bisa mereka dapatkan yaitu melalui lembaga keuangan.

Lembaga keuangan merupakan semua badan usaha yang berada di suatu penghimpunan dana, menyalurkan dana kepada masyarakat yang paling utama dalam memberikan biaya investasi pembangunan. Pada dasarnya lembaga keuangan dibagi menjadi dua yaitu lembaga keuangan bank dan lembaga keuangan non bank. PT Pegadaian (Persero) merupakan salah satu lembaga keuangan non bank yang berdiri atas dasar keinginan mulia pemerintah untuk membantu masyarakat luas yang membutuhkan solusi pendanaan, mencegah pinjaman online, rentenir dan pinjaman tidak wajar lainnya guna meningkatkan kesejahteraan rakyat kecil serta mendukung program pemerintah di bidang ekonomi dan pembangunan nasional. Dimana kredit diberikan dan dimanfaatkan sebagai modal kerja/usaha dan mempengaruhi peningkatan usaha sektor ekonomi yang dilakukan masyarakat yang akan menghasilkan pendapatan dan membantu mendorong pertumbuhan ekonomi negara. “Usaha gadai adalah kegiatan menjaminkan barang-barang berharga kepada pihak tertentu, guna memperoleh sejumlah uang dan barang yang dijaminkan akan ditebus kembali sesuai dengan perjanjian antara nasabah dengan lembaga gadai” (Kasmir, 2014:262).

PT Pegadaian (Persero) merupakan salah satu lembaga keuangan non bank yang berdiri atas dasar keinginan mulia pemerintah untuk membantu masyarakat luas yang membutuhkan solusi pendanaan, mencegah pinjaman online, rentenir dan pinjaman tidak wajar lainnya guna meningkatkan kesejahteraan rakyat kecil serta mendukung program pemerintah di bidang ekonomi dan pembangunan nasional. Dimana kredit diberikan dan dimanfaatkan sebagai modal kerja/usaha dan mempengaruhi peningkatan usaha sektor ekonomi yang dilakukan masyarakat yang akan menghasilkan pendapatan dan membantu mendorong pertumbuhan ekonomi negara.

Pegadaian memiliki usaha utama dibidang jasa penyaluran kredit kepada masyarakat atas dasar hukum gadai. Produk kredit yang disalurkan berguna untuk masyarakat yang dipakai di bidang produksi, distribusi, konsumsi, perdagangan, investasi, yang mampu menjaga perputaran keuangan masyarakat dengan caranya masing – masing. Salah satu produk yang disalurkan kepada masyarakat oleh PT Pegadaian (Persero) adalah pegadaian Kredit Cepat Aman (KCA) yang merupakan kredit gadai unggulan perusahaan karena sangat banyak masyarakat yang menggunakan produk ini dengan prosedur yang cepat dan aman dimana nasabah hanya perlu membawa barang jaminan berupa perhiasan emas/permata, logam mulia, kendaraan bermotor, elektronik, kain dan alat rumah tangga lainnya dan kartu tanda pengenal. Pemberian Kredit dapat memberikan keuntungan bagi pemberi kredit yang berupa bunga sebagai bentuk balas jasa atau biaya dibebankan kepada nasabah, administrasi yang salah satu sumber pendapatan, dalam pemberian kredit ini harus mengandung beberapa prinsip yaitu bahwa kredit yang diberikan kepada nasabah dapat membantu yang memerlukan dana dan juga membantu pemerintah dalam penerimaan pajak dan lain-lain (Kasmir, 2014:89).

Di dalam PT Pegadaian (Persero) terdapat istilah sewa modal yang merupakan jumlah uang yang menjadi kewajiban nasabah kepada pihak pegadaian sebagai akibat pinjaman yang diterima oleh nasabah, besarnya dihitung berdasarkan tarif tertentu dan jangka waktu tertentu (Syahputri, 2019:2).

Kredit Cepat Aman (KCA) merupakan salah satu bagian penciptaan dana yang diberikan PT Pegadaian (Persero) kepada masyarakat yang mengalami perubahan pendapatan sewa modal tiap tahunnya terkhusus pada periode tahun 2017–2021. Dengan situasi yang berbeda tiap tahunnya dan mengalami kesulitan yang juga berbeda, masalah yang sering terjadi yaitu kredit macet atau terlambatnya nasabah dalam memperpanjang barang gadai atau sewa modal pada tanggal jatuh tempo yang sudah disepakati bahkan tidak menebusnya sehingga perusahaan terpaksa melakukan kebijakan melelang barang gadaian dengan risiko harga lelang lebih kecil dari pada jumlah uang pinjaman yang diberikan kepada nasabah yang dapat mengurangi jumlah pendapatan sewa modal yang masuk ke perusahaan.

## **METODE**

“Metode penelitian pada dasarnya merupakan cara ilmiah untuk mendapatkan data dengan tujuan dan kegunaan tertentu” (Sugiyono, 2021:2). Berdasarkan pada permasalahan yang diteliti, metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan pendekatan asosiatif.

Dalam penelitian ini variabel independen yang diteliti adalah kredit cepat aman (KCA) dan variabel dependen yang diteliti adalah pendapatan sewa modal. Populasi dalam penelitian ini adalah laporan kinerja bisnis gadai dan laporan keuangan PT Pegadaian (Persero) dan yang menjadi sampel adalah total kredit cepat aman (KCA) dan total pendapatan sewa modal tahun 2017-2021 pada PT Pegadaian (Persero).

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah observasi, dokumentasi, studi kepustakaan dan *internet browsing*. Data penelitian berupa angka-angka dan teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan statistik yang dibantu dengan SPSS melalui uji normalitas, analisis koefisien korelasi *Pearson Product Moment*, analisis koefisien determinasi ( $R^2$ ), analisis regresi linier sederhana dan uji t.

## **HASIL DAN DISKUSI**

### ***Perkembangan Kredit Cepat Aman (KCA) Pada PT Pegadaian (Persero) Periode Tahun 2017-2021***

Menurut PT Pegadaian dalam Laporan Tahunan (2020:41) “Pegadaian KCA merupakan pemberian pinjaman berdasarkan hukum gadai dengan prosedur pelayanan yang mudah, cepat dan aman”.

Tabel 1. Data Perkembangan Kredit Cepat Aman (KCA) Pada PT Pegadaian (Persero) Periode Tahun 2017-2021 dalam Jutaan Rupiah

Tahun	KCA	Perkembangan		Ket
		Δ (Rp)	%	
2017	28.065.198	-	-	-
2018	28.400.752	335.554	1,20	Naik
2019	31.769.017	3.368.265	11,86	Naik
2020	38.737.357	6.968.340	21,93	Naik
2021	35.638.466	3.098.891	8,00	Turun
Rata-rata	32.522.158			

Sumber : Data PT Pegadaian (diolah oleh penulis 2022)

Berdasarkan table diatas perkembangan peningkatan dan penurunan penyaluran kredit cepat aman (KCA) pada PT Pegadaian (Persero) periode 2017-2021. Pada tahun 2017-2020 penyaluran kredit terus meningkat, total penyaluran kredit cepat aman (KCA) tertinggi berada pada tahun 2020 sebesar Rp 38.737.357 dengan persentase 21,93% dan paling rendah berada pada tahun 2017 sebesar Rp 28.065.198 dengan rata-rata total penyaluran kredit cepat aman (KCA) PT Pegadaian (Persero) periode 2017-2021 sebesar RP 32.522.158.

#### ***Perkembangan Pendapatan Sewa Modal Pada PT Pegadaian (Persero) Periode Tahun 2017-2021***

Pendapatan sewa modal merupakan jumlah uang yang menjadi kewajiban nasabah kepada pihak pegadaian sebagai akibat pinjaman yang diterima oleh nasabah,

Tabel 2.Data Perkembangan Pendapatan Sewa Modal Pada PT Pegadaian (Persero) Periode Tahun 2017-2021 dalam Jutaan Rupiah

Tahun	Pendapatan Sewa Modal	Perkembangan		Ket
		Δ (Rp)	%	
2017	10.353.521	-	-	-
2018	11.205.418	851.897	8,23	Naik
2019	12.948.638	1.743.220	15,56	Naik
2020	14.545.041	1.596.403	12,33	Naik
2021	13.808.210	736.831	5,07	Turun
Rata-rata	12.572.166			

Sumber : Data PT Pegadaian (diolah oleh penulis 2022)

Berdasarkan tabel 2, penulis dapat menganalisis mengenai perkembangan peningkatan dan penurunan pendapatan sewa modal pada PT Pegadaian (Persero) periode 2017-2021. Pada tahun 2017-2020 pendapatan sewa modal terus meningkat, total penyaluran pendapatan sewa modal tertinggi berada pada tahun 2020 sebesar Rp 14.545.041 dengan persentase 12,33% dan paling rendah berada pada tahun 2017 sebesar Rp 10.353.521 dengan rata-rata total pendapatan sewa modal PT Pegadaian (Persero) periode 2017-2021 sebesar Rp 12.572.166.

#### ***Pengaruh Kredit Cepat Aman (KCA) terhadap Pendapatan Sewa Modal Pada PT Pegadaian (Persero) Periode Tahun 2017-2021***

#### **Hasil Uji Normalitas**

Menurut Ghozali (2018:161) uji normalitas digunakan untuk menguji apakah data berdistribusi normal.

Tabel 3. Hasil Uji Normalitas

Tests of Normality						
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.
KREDIT CEPAT AMAN (KCA)	.213	5	.200*	.911	5	.475
PENDAPATAN SEWA MODAL	.185	5	.200*	.944	5	.692

\*. This is a lower bound of the true significance.

a. Lilliefors Significance Correction

Sumber: Data diolah oleh penulis

Pada tabel uji normalitas *one sample kolmogorov-smirnov* dapat diketahui, bahwa nilai sig. Kredit cepat aman (KCA) 0,200 dan nilai sig. Pendapatan sewa modal 0,200. sehingga dapat disimpulkan bahwa hasil dari uji normalitas kredit cepat aman (KCA) dan pendapatan sewa modal berdistribusi normal.

#### Hasil Analisis Koefisien Korelasi Pearson Product Moment

Koefisien korelasi ialah pengukuran statistik antara dua variabel untuk menunjukkan kekuatan hubungan linier dan arah hubungan dua variabel. Tanda minus menunjukkan hubungan yang berlawanan arah dan tanda plus menunjukkan hubungan variabel yang searah

Tabel 4. Hasil Uji Koefisien Korelasi Korelasi Pearson Product Moment

Correlations			
		KREDIT CEPAT AMAN (KCA)	PENDAPATAN SEWA MODAL
KREDIT CEPAT AMAN (KCA)	Pearson Correlation	1	.963**
	Sig. (2-tailed)		.008
	N	5	5
PENDAPATAN SEWA MODAL	Pearson Correlation	.963**	1
	Sig. (2-tailed)	.008	
	N	5	5

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

Sumber: Data diolah oleh penulis

Berdasarkan tabel diatas nilai kredit cepat aman (KCA) dengan pendapatan sewa modal adalah 0,963 yang artinya hubungan antara kredit cepat aman (KCA) dengan pendapatan sewa modal sangat kuat. Hubungan ini bersifat positif, artinya terdapat hubungan yang searah ketika kredit cepat aman (KCA) naik maka pendapatan sewa modal akan naik.

#### Hasil Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Digunakan untuk mengetahui seberapa besar kemampuan variabel independen (X) dalam menjelaskan secara komprehensif terhadap variabel dependen (Y).

Tabel 5. Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.963 <sup>a</sup>	.928	.904	544857.92632
a. Predictors: (Constant), KREDIT CEPAT AMAN (KCA)				

Sumber: Data diolah oleh penulis

Nilai koefisien determinasi ( $R^2$ ) diperoleh nilai sebesar 0,928. Dapat ditarik kesimpulan bahwa terdapat pengaruh antara variabel kredit cepat aman (KCA) terhadap pendapatan sewa modal sebesar 92,8% sedangkan sisanya 7,2% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dilibatkan dalam penelitian ini.

### Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana

Digunakan untuk mengukur besarnya pengaruh satu variabel independen dengan satu variabel dependent dengan membuat asumsi bahwa hubungan antara dua variabel yang dianalisis menunjukkan hubungan linier.

Tabel 6. Hasil Uji Linier Sederhana

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	682648.358	1928940.794		.354	.747
	KREDIT CEPAT AMAN (KCA)	.366	.059	.963	6.214	.008
a. Dependent Variable: PENDAPATAN SEWA MODAL						

Sumber: Data diolah oleh penulis

Berdasarkan tabel diatas, diketahui nilai *constant* (a) sebesar 682,648,358 sedangkan nilai pendapatan sewa modal (b/koefisien regresi) sebesar 0,366 sehingga persamaan regresinya sebagai berikut:

$$Y = a + bX$$

$$Y = 682.648,358 + 0,366X$$

Persamaan tersebut dapat dijelaskan:

1. Konstanta sebesar 682.648,358 mengandung arti apabila jumlah kredit cepat aman (KCA) 0 atau tidak ada, maka pendapatan sewa modal sebesar Rp 682.648,358.
2. Koefisien regresi X sebesar 0,366 menyatakan bahwa setiap penambahan Rp 1 nilai jumlah kredit cepat aman (KCA), maka nilai pendapatan sewa modal bertambah Rp 0,366. Koefisien regresi tersebut bernilai positif, sehingga dapat dikatakan bahwa arah pengaruh variabel kredit cepat aman (KCA) terhadap variabel pendapatan modal adalah positif, artinya ketika kredit cepat aman (KCA) naik maka pendapatan sewa modal akan naik atau sebaliknya.

### Uji T-Test

Uji T-test digunakan untuk menguji bagaimana pengaruh variabel independennya terhadap variabel dependennya. Uji t bertujuan untuk mengetahui pengaruh signifikansi antara variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y).

Berdasarkan nilai signifikansi dari tabel *coefficients* diperoleh nilai signifikansi sebesar 0,008 < 0,05, sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa kredit cepat aman (KCA) berpengaruh terhadap pendapatan sewa modal.

Berdasarkan nilai t : diketahui t hitung sebesar 6,214 > t tabel 3,18245, sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima yang berarti variabel kredit cepat aman (KCA) (X) berpengaruh terhadap variabel pendapatan sewa modal (Y).

### KESIMPULAN

Penyaluran Kredit cepat aman (KCA) pada PT Pegadaian (Persero) tahun 2017-2020 mengalami kenaikan positif tiap tahunnya yang menunjukkan bahwa kinerja perusahaan dinilai baik namun pada tahun 2021 terjadi penurunan yang disebabkan oleh belum kondusifnya perekonomian saat itu. seiring dengan kenaikan dan penurunan kredit cepat aman (KCA), pendapatan sewa modal pun mengalami hal yang sama, dimana pada tahun 2017-2020 mengalami kenaikan dan pada tahun 2021 mengalami penurunan. Berdasarkan hasil pengujian di simpulkan bahwa kredit cepat aman (KCA) memiliki pengaruh yang sangat kuat, bersifat positif dengan hasil uji koefisien determinasi sebesar 0,928 yang artinya 92,8% pendapatan sewa modal dipengaruhi oleh kredit cepat aman (KCA). Sedangkan sisanya 7,2% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak terlibat dalam penelitian ini.

Diharapkan PT Pegadaian (Persero) agar selalu meningkatkan dan memantau secara teratur laju perkembangan kredit cepat aman (KCA) setiap tahunnya, serta terus berupaya memberikan sistem layanan dan standarisasi kepada nasabah dengan senantiasa mengingatkan waktu pembayaran untuk setiap kredit yang akan jatuh tempo, dengan melakukan kunjungan langsung kepada nasabah yang memiliki tunggakan besar, menghubungi pelanggan melalui telepon, whatsapp, pengiriman surat dan email sehingga diharapkan nasabah dapat membayar biaya sewa modal sesuai dengan tanggal jatuh tempo.

### REFERENSI

- Arifin, M. (2013). *Analisis Pengaruh Tingkat Sewa Modal, Jumlah Nasabah, Harga Emas dan Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Gadai Golongan C (Studi Pada PT Pegadaian Cabang Probolinggo)*. <https://jimfeb.ub.ac.id/index.php/jimfeb/article/view/514>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate*. (Edisi 9) Badan Penerbit Universitas Diponegoro : Semarang
- Kasmir. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. PT Rajagrafindo Persada : Jakarta
- Kasmir. (2014). *Analisis Laporan Keuangan*. PT Rajagrafindo Persada : Jakarta

Kemenkeu.go.id. Diakses Minggu, 8 Mei 2022 Pukul 21:35 WIB. <https://jdih.kemenkeu.go.id>

Laporan Keuangan dan Kinerja Gadai PT Pegadaian (Persero) Periode Tahun 2017-2021.

Pegadaian.co.id. Diakses Kamis, 9 Juni 2022 Pukul 19:12 WIB. <https://www.pegadaian.co.id>

Sapitri, N. R. (2020). *Pengaruh Pengelolaan Piutang Terhadap Efektivitas Arus Kas Pada PT. Telekomunikasi Indonesia (Persero) TBK. Periode 2015-2019.*  
<http://jurnaljesi.com/index.php/jurnaljesi/article/view/23>

Sugiyono. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&B.* (Edisi 2). CV Alfabeta : Bandung

Syahputri, A. (2019). *Analisis Penyaluran Pembiayaan Kredit Cepat Aman (KCA) dalam Meningkatkan Sewa Modal Pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Medan Utama.*

<http://repository.umsu.ac.id/handle/123456789/5823>