

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KREDIT BERMASALAH DI BRI CABANG JEPARA**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh:

Lia Andriani
NIM. 131120000813

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
JEPARA
2018**

HALAMAN PERSETUJUAN

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KREDIT BERMASALAH DI BRI CABANG JEPARA**

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan
Tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Nahdlatul Ulama Jepara

Nama Mahasiswa : Lia Andriani
NIM : 131120000813
Program Studi : Akuntansi

Disetujui oleh pembimbing


Pembimbing I



Aida Nahar, SE., M.Si

Tgl. 10/3/2018

Pembimbing II



Yanto S.E., M.Si

Tgl. 19/3/2018

HALAMAN PENGESAHAN


**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KREDIT BERMASALAH DI BRI CABANG JEPARA**

Nama Mahasiswa : Lia Andriani
NIM : 131120000813
Program Studi : Akuntansi


Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji Program Studi
Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nahdlatul Ulama Jepara
Pada hari Minggu tanggal 08 April 2018

Disetujui oleh pembimbing

Penguji I




Abdul Muid Drs., M.Si., Akt

Penguji II


Didik Ardiyanto Drs., M.Si.

Mengesahkan

Ketua Program Studi Akuntansi



H. Muhammad Ridho, S.E., M. Si

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

Kebanggaan kita yang terbesar adalah bukan tidak pernah gagal, tetapi bangkit kembali setiap kali kita jatuh." (Confusius)

Saya datang, saya bimbingan, saya ujian, saya revisi dan saya menang. (Penulis)

Persembahan:

Dengan mengucapkan syukur *Alhamdulillah rabbil'alamin* dan dengan segala kerendahan hati karya ini penulis persembahkan kepada :

1. Bapakku Mulyadi dan Ibuku Sumariyah tercinta yang tak henti-hentinya memberikan motivasi, doa untuk keberhasilan ananda.
2. Untuk teman-temanku angkatan 2012 Program Studi Akuntansi UNISNU Jepara;
3. Untuk Almamaterku Universitas Islam Nahdlatul Ulama (UNISNU) Jepara.
4. Seluruh pihak yang membantu terselesaikannya skripsi ini terima kasih banyak.

ABSTRAK

Bank merupakan lembaga keuangan yang mempunyai peranan yang sangat strategis dalam menyasikan dan mengembangkan perekonomian dan pembangunan nasional. Kegiatan utama dari perbankan adalah menyerap dana dari masyarakat. Dalam kegiatan penyerapan dana ke nasabah tidak selalu lancar saat pembayaran sehingga terjadi kredit macet atau kredit bermasalah. Kredit bermasalah terjadi karena beberapa faktor diantaranya faktor keluarga yang ditanggung debitur, gaji yang diterima debitur, usaha yang dikelola debitur, debitur, serta jaminan debitur untuk kredit.

Populasi dalam penelitian ini adalah Nasabah BRI Cabang Jepara yang berjumlah 2751. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 97 responden yang dibagikan pada Nasabah BRI Cabang Jepara pada masing-masing nasabah yang memiliki kredit dengan Bank. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah purposive sampling. Metode analisis data yang digunakan menggunakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan Software SPSS for Windows versi 21.

Hasil Penelitian menunjukkan bahwa secara parsial (1) Terdapat pengaruh positif signifikan faktor keluarga yang ditanggung debitur terhadap kredit bermasalah (2) Terdapat pengaruh negatif signifikan faktor gaji yang diterima debitur perbulan terhadap kredit bermasalah (3) Terdapat pengaruh positif signifikan faktor jumlah pinjaman debitur terhadap kredit bermasalah (4) Terdapat pengaruh positif signifikan faktor jaminan debitur untuk kredit terhadap kredit bermasalah (5) Terdapat pengaruh faktor keluarga yang ditanggung debitur, gaji yang diterima debitur, usaha yang dikelola debitur, debitur, serta jaminan debitur untuk kredit berpengaruh terhadap kredit bermasalah.

Kata kunci : keluarga, gaji, jumlah pinjaman, jaminan kredit bermasalah

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 Jurusan Akuntansi merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi berjudul “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT BERMASALAH DI BRI CABANG JEPARA”
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu:
 - a. Aida Nahar, SE., MSi selaku pembimbing I
 - b. Yanto S.E., M.Si. selaku pembimbing II

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima PENCABUTAN GELAR AKADEMIK yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 15-11-2018



Lia Andriani
NIM. 131120000813

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya sehingga penyusunan skripsi yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Bermasalah Di Bri Cabang Jepara” dapat berjalan lancar dan terselesaikan dengan baik.

Skripsi ini disusun untuk melengkapi sebagian dari syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis program studi Akuntansi UNISNU Jepara.

Dalam penulisan ini penulis banyak mendapat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan ketulusan hati penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Sa'dullah Assa'idi, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Much Imron, SE, M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
3. Ali Sofwan, SE, M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
4. Aida Nahar, SE., MSi selaku pembimbing I dan Yanto S.E., M.Si. selaku pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu untuk memeriksa,

mengoreksi, mengarahkan serta membimbing dengan penuh kesabaran dalam penyusunan skripsi ini.

5. Bapak dan Ibu Dosen atas ilmu yang telah diberikan kepada penyusun selama mengikuti studi di UNISNU Jepara.
6. Keluarga tercinta yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Semua pihak yang telah membantu kelancaran dalam penelitian ini, yang tidak dapat penulis cantumkan dan sebutkan satu persatu.

Semoga bantuan dan pengorbanan yang telah diberikan pada penyusun dapat dicatat sebagai amal kebajikan sehingga mendapat imbalan pahala dari Allah SWT. Akhir kata penulis berharap semoga penulisan penelitian ini dapat bermanfaat.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Jepara, /-Oktober 2017

Penulis



Lia Andriani

NIM. 131120000813

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
ABSTRAK.....	v
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Ruang Lingkup Penelitian	3
1.3. Rumusan Masalah.....	4
1.4. Tujuan Penelitian.....	5
1.5. Manfaat Penelitian	5
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1. Landasan Teori	7
2.1.1. Pengertian Kredit	7
2.1.2. Batas Maksimum Pemberian Kredit	11
2.1.3. Permasalahan Pada Kredit	12

2.1.4. Jumlah Tanggungan Keluarga	18
2.1.5. Hubungan dalam keluarga	20
2.1.6. Gaji atau Pendapatan.....	21
2.1.7. Jumlah Pinjaman.....	21
2.1.8. Jaminan Pemberian Kredit.....	23
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu	24
2.3. Kerangka Penelitian Teoritis	27
2.4. Pengembangan Hipotesis.....	28
BAB III. METODE PENELITIAN	32
3.1. Pendekatan Penelitian.....	32
3.2. Variabel Penelitian	32
3.2.1. Definisi Operasional	33
3.3. Populasi, Sampel Penelitian serta Metode Pengambilan Sampel.....	34
3.3.1. Populasi.....	34
3.3.2. Sample.....	35
3.3.3. Teknik Pengambilan Sampel	35
3.4. Sumber Data.	35
3.5. Metode Pengumpulan Data.	37
3.5.1. Angket atau Kuesioner.....	37
3.5.2. Dokumentasi	38
3.6. Metode Pengolahan Data.....	39
3.7. Metode Analisis Data	40
3.7.1. Uji Instrumen	40
3.7.2. Uji Asumsi Klasik.....	41
3.7.3. Analisis Regresi Linier Berganda	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	47

4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	47
4.1.1. Data BRI	47
4.1.2. Visi dan Misi BRI	47
4.2. Gambaran Umum Responden.....	48
4.2.1. Deskripsi Identitas Responden.....	48
4.2.2. Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	48
4.2.3. Deskripsi Responden Berdasarkan Umur Responden	49
4.2.4. Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan Responden..	50
4.3. Deskripsi Variabel	51
4.3.1. Variabel Keluarga Yang Ditanggung Debitur	52
4.3.2. Variabel Gaji Yang Diterima Debitur Setiap Bulan	52
4.3.3. Variabel Jumlah Pinjaman Yang Diperoleh Debitur	53
4.3.4. Variabel Jaminan Debitur Untuk Kredit	54
4.3.5. Variabel Kredit Bermasalah.....	56
4.4. Analisis Data.....	56
4.4.1. Uji Validitas	56
4.4.2. Uji Reliabilitas	58
4.5. Uji Asumsi Klasik	59
4.5.1. Uji Normalitas.....	59
4.5.2. Uji Multikolonieritas.....	60
4.5.3. Uji Heteroskedastisitas.....	61
4.6. Analisis Data.....	62
4.6.1. Koefisien Determinasi	62
4.6.2. Analisis Regresi Linier Berganda	63
4.6.3. Pengujian Hipotesis Secara Parsial (Uji t).....	66
4.6.4. Uji Simultan (Uji F).....	70
4.7. Pembahasan	71
4.7.1. Pengaruh Faktor Keluarga Yang Ditanggung Debitur Berpengaruh Terhadap Kredit Bermasalah.....	71

4.7.2. Pengaruh faktor gaji yang diterima debitur perbulan Berpengaruh Terhadap Kredit Bermasalah.....	73
4.7.3. Pengaruh Faktor Jumlah Pinjaman Debitur Berpengaruh Terhadap Kredit Bermasalah	73
4.7.4. Pengaruh Faktor Jaminan Debitur Untuk Kredit Berpengaruh Terhadap Kredit Bermasalah	75
BAB V PENUTUP	76
5.1. Simpulan.....	76
5.2. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	79

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1. Ringkasan Penelitian Terdahulu	25
3.1. Definisi Operasioanal	33
4.1. Jenis Kelamin Responden	49
4.2. Umur Responden	49
4.3. Pendidikan Responden	50
4.4. Frekuensi Variabel keluarga yang ditanggung debitur	52
4.5. Frekuensi Variabel gaji yang diterima debitur setiap bulan	53
4.6. Frekuensi Variabel jumlah pinjaman yang diperoleh debitur.....	54
4.7. Frekuensi Variabel jaminan debitur untuk kredit	55
4.8. Frekuensi Variabel kredit bermasalah	56
4.9. Hasil Uji Validitas Instrumen	57
4.10. Nilai Cronbach Alpha dan Tiap Variabel	58
4.11. Tabel Multikolonieritas	60
4.12. Tabel Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	61
4.13. Tabel Koefesien Determinasi	64
4.15. Tabel Hasil Uji t	67
4.16. Tabel Hasil Uji F	70
4.17. Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1.1. Kerangka Pemikiran	28
4.1. Uji Normalitas	59
4.2. Gambar Heteroskedastisitas	62

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Lembar Kuesioner

Lampiran 2 Hasil Kuesioner

Lampiran 3 Analisis SPSS variabel keluarga yang ditanggung debitur

Lampiran 4 Analisis SPSS variabel gaji yang diterima debitur

Lampiran 5 Analisis SPSS variabel jumlah pinjaman debitur

Lampiran 6 Analisis SPSS variabel jaminan debitur untuk kredit

Lampiran 7 Analisis SPSS variabel kredit bermasalah

Lampiran 8 Analisis Regresi Linier