

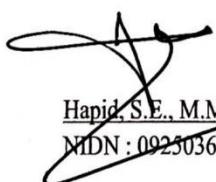
## LEMBAR PERSETUJUAN

**FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT MACET PADA KUR  
MIKRO (Studi kasus nasabah KUR mikro PT Bank Rakyat Indonesia  
(persero) Tbk Unit Kappuna)**  
Disusun dan diajukan oleh

Rangga adham  
201620142

Telah di pemeriksa dan disetujui untuk diuji

Pembimbing I,

  
Hapid, S.E., M.M.  
NIDN : 0923036601

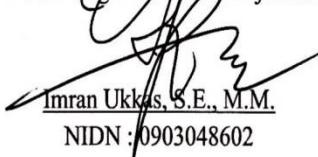
Tanggal 19 - 10 - 2020

Pembimbing II,

  
Dr. Anton, S.E., M.Si.  
NIDN : 0912127802

Tanggal 16 Oktober 2020

  
Mengetahui  
Ketua Program Studi Manajemen

  
Imran Ukkas, S.E., M.M.  
NIDN : 0903048602

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

**SKRIPSI**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT  
MACET PADA KUR MIKRO**  
**(Studi Kasus Nasabah KUR Mikro PT. Bank Rakyat Indonesia  
(persero) Tbk, Unit Kappuna**

Disusun dan diajukan oleh

Rangga Adham  
201620142

Telah dipertahankan dalam sidang ujian skripsi  
pada tanggal 22 Oktober 2020

Pembimbing I

Hapid, S.E., M.M

Pembimbing II

Dr. Antong, S.E., M.Si

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Palopo

Hapid, S.E., M.M

Ketua  
Program Studi Manajemen

Imran Uklas, S.E., M.M

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**SKRIPSI**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT  
MACET PADA KUR MIKRO**  
**(Studi Kasus Nasabah KUR Mikro PT. Bank Rakyat Indonesia  
(persero) Tbk, Unit Kappuna**

Disusun dan diajukan oleh

**Rangga Adham**  
201620142

Telah dipertahankan dalam ujian Skripsi pada tanggal 22 Oktober 2020 dan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palopo.

Susunan Dewan Pengaji

- |            |   |                       |         |
|------------|---|-----------------------|---------|
| 1. Pengaji | : | Hapid, S. E., M.M     | (.....) |
| 2. Pengaji | : | Drs Ahmad Suardi, M.M | (.....) |
| 3. Pengaji | : | Dr. Duriani M.Pd.I    | (.....) |

Ketua Program Studi Manajemen

Imran Ukkas, S.E., M.M.

### LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rangga Adham  
 NIM : 201620142  
 Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis / Manajemen  
 Judul Karya Ilmiah : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Macet Pada  
 KUR Mikro (Studi Kasus Nasabah KUR Mikro PT. Bank  
 Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, Unit Kappuna).

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini, tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau symbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat sebagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan kepada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan yang tersebut di atas secara sengaja atau tidak, saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil karya tulisan saya sendiri. Jika kemudian terbukti bahwa ternyata saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah itu hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Palopo, 22 Oktober 2020  
Yang memberi pernyataan



Rangga Adham

## Skripsi Rangga 02.pdf

## Sources Overview

27%

OVERALL SIMILARITY

1	www.scribd.com INTERNET	2%
2	eprints.undip.ac.id INTERNET	2%
3	www.slideshare.net INTERNET	2%
4	ppid.blitarkab.go.id INTERNET	2%
5	e-jurnal.stie-ibek.ac.id INTERNET	2%
6	repository.unhas.ac.id INTERNET	1%
7	blog.lain-tulungagung.ac.id INTERNET	1%
8	cirebonskripsi.blogspot.com INTERNET	<1%
9	lembahkabut.blogspot.com INTERNET	<1%
10	www.coursehero.com INTERNET	<1%
11	repository.unitomo.ac.id INTERNET	<1%
12	core.ac.uk INTERNET	<1%
13	media.neliti.com INTERNET	<1%
14	elibrary.unisba.ac.id INTERNET	<1%
15	Lujzaini Achmad, Dewi Andriani. "Effects of Stress, Conflict and the Work Environment Against the Employee Morale PT. HSKU Sidoarjo... CROSSREF	<1%
16	prosiding.unipma.ac.id INTERNET	<1%
17	psikologi45.blogspot.com INTERNET	<1%
18	journal.uniba.ac.id INTERNET	<1%



19	eprints.iain-surakarta.ac.id INTERNET	<1%
20	pt.scribd.com INTERNET	<1%
21	eprints.unm.ac.id INTERNET	<1%
22	ejournal.unsrat.ac.id INTERNET	<1%
23	ejournal.warmadewa.ac.id INTERNET	<1%
24	ejournal.unitomo.ac.id INTERNET	<1%
25	jurnalnasional.ump.ac.id INTERNET	<1%
26	docobook.com INTERNET	<1%
27	es.scribd.com INTERNET	<1%
28	jurnal.univpgri-palembang.ac.id INTERNET	<1%
29	blog.binadarma.ac.id INTERNET	<1%
30	eprints.perbanas.ac.id INTERNET	<1%
31	liariih-myblo9s.blogspot.com INTERNET	<1%
32	digilib.uin-suka.ac.id INTERNET	<1%
33	etds.ncl.edu.tw INTERNET	<1%
34	www.iopri.org INTERNET	<1%
35	www.netli.com INTERNET	<1%
36	inspirasi-dttg.blogspot.com INTERNET	<1%
37	anzdoc.com INTERNET	<1%
38	library.upnj.ac.id INTERNET	<1%
39	www.dprd.jatimprov.go.id INTERNET	<1%
40	mafadioc.com INTERNET	<1%
41	umsb.ac.id INTERNET	<1%
42	www.vicidial.com INTERNET	<1%

 43	conference.binadarma.ac.id INTERNET	<1%
 44	eprints.walisongo.ac.id INTERNET	<1%
 45	etheses.lainponorogo.ac.id INTERNET	<1%
 46	id.123dok.com INTERNET	<1%
 47	scholar.unand.ac.id INTERNET	<1%
 48	ejournal-s1.undip.ac.id INTERNET	<1%
 49	plus.google.com INTERNET	<1%
 50	repository.usu.ac.id INTERNET	<1%

**Excluded search repositories:**

- None

**Excluded from Similarity Report:**

- Bibliography
- Small Matches (less than 20 words).

**Excluded sources:**

- None

## PRAKATA

**Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatu.**

Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini dengan judul "**Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Macet Pada KUR Mikro (Studi kasus Nasabah KUR Mikro PT Bank Rakyat Indonesia, Unit Kappuna)**". Penulisan skripsi ini diharapkan dapat berguna dan bermanfaat dalam menambah wawasan penulis, terkhusus tentang masalah yang di bahas dalam penelitian ini. Selain itu, salah satu alasan penelitian ini dilakukan untuk memenuhi persyaratan mencapai derajat sarjana (S1) pada Universitas Muhammadiyah Palopo.

Selama proses penyusuna proposal, penelitian dan laporan dalam skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Penyelesaian tulisan ini telah mendapat banyak bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh Karena itu penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Hapid, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing pertama yang telah mengorbankan waktunya, tenaga, dan pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam penyelesaian skripsi ini.
2. Bapak Dr. Antong, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing kedua yang telah mengorbankan waktunya, tenaga, dan pikiran untuk membimbing serta memberikan masukan dan saran dalam penyelesaian skripsi ini
3. Bapak Dr. Salju, S.E, M.M. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palopo.
4. Bapak Drs. Ahmad Suardi, M.M selaku penguji yang memberikan bimbingan, saran dan masukan.
5. Ibu Dr. Duriani, M.Pd.I selaku penguji yang memberikan bimbingan, saran dan masukan.
6. Bapak Andika Rusli, S.E, M.Si. selaku dosen yang memberikan masukan dalam penyelesaian proposal penelitian dan Bapak Rahmad Solling

Hamid, S.E, M.M. selaku dosen yang memberikan masukan dalam mengelolah data yang baik dan benar.

7. Bapak/Ibu Dosen yang telah banyak memberikan pelajaran dan pengetauan selama penulis mengikuti perkuliahan hingga selesai masa studi.
8. Kepada Orang Tuaku serta sodara kandung tercinta yang telah mendukung dan mendoakan penulis dengan sepenuh hati dan ikhlas.
9. Serta rekan-rekan sahabat yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu dilingkungan Universitas Muhammadiyah Palopo yang telah memberikan pengalaman, kebahagiaan dan semangat sehingga penulis dapat menyusun skripsi ini hingga selesai.

Penulis pun menyadari penulisan ini masih jauh dari kesempurnaan dikarenakan kemampuan penulis yang terbatas. Oleh karena itu segala saran dan ide lebih lanjut penulis harapkan. Semoga Allah SWT. Senantiasa menggolongkan kita ke dalam umat yang selalu mensyukuri nikmat-Nya. Semoga penelitian ini bermanfaat bagi pembacannya. Amin Ya Robbal Alamin.

Palopo, Oktober 2020

**Rangga Adham**

## **MOTTO**

“Ilmu itu bagaikan binatang buruan sedangkan pena adalah pengikatnya maka ikatlah buruanmu dengan tali yang kuat. Alangkah bodohnya jika kamu mendapatkan kijang (binatang buruan), namun kamu tidak mengikatnya hingga akhirnya bintang buruan itu lepas di tengah-tengah manusia”. (Imam Syafi’i)

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PRAKATA .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>xiii</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
2.1 Rumusan Masalah.....	6
3.1 Tujuan Penelitian.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>9</b>
2.1 Teori atribusi.....	9
2.2 Teori agensi .....	10
2.3 Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) .....	10
2.4 Pengertian Bank.....	12
2.5 Pengertian dan Unsur-Unsur Kredit .....	12
2.6 Kredit Usaha Rakyat.....	14
2.7 Non Performing Loan (NPL).....	15
2.8 Penerapan Konsep Analisis 5C Di Perbankan.....	16
2.8.1 Character (watak) .....	17
2.8.2 Capacity (Kemampuan).....	18
2.8.3 Capital (Modal).....	18
2.8.4 Condition of Economy (Kondisi Ekonomi).....	19
2.8.5 Collateral (Agunan) .....	20
2.9 Penelitian Terdahulu.....	21
2.10 Kerangka Konseptual .....	27
2.11 Hipotesis .....	27
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>29</b>
3.1 Lokasi Dan Waktu Penelitian .....	29
3.2 Populasi Dan Sampel.....	29
3.2.1 Populasi .....	29

3.2.2 Sampel .....	29
3.3 Jenis Dan Sumber Data.....	30
3.3.1 Jenis data.....	30
3.3.2 Sumber data .....	30
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	31
3.5 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....	32
3.6 Uji Instrumen .....	35
3.6.1 Uji validitas.....	35
3.6.2 Uji reliabilitas .....	35
3.7 Analisis Data.....	36
3.7.1 Analisis regresi linier berganda .....	36
3.7.2 Koefisien determinasi ( $R^2$ ) .....	37
3.8 Uji Asumsi Klasik .....	37
3.8.1 Uji normalitas .....	37
3.8.2 Uji multikolinieritas.....	37
3.9 Karakteristik Responden.....	38
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>40</b>
4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	40
4.2 Deskripsi Statistik.....	43
4.2.1 Uji Validitas.....	43
4.2.2 Uji Reliabilitas .....	45
4.2.3 Analisis regresi berganda.....	47
4.2.4 Koefisien determinasi ( $R^2$ ) .....	50
4.2.5 UJI Asumsi Klasik .....	51
4.2.6 Uji Hipotesis .....	53
4.3 Pembahasan dan Diskusi Hasil Penelitian.....	55
4.3.1 Pengaruh <i>character</i> terhadap kredit macet KUR Mikro .....	56
4.3.2 Pengaruh <i>capacity</i> terhadap kredit macet KUR Mikro .....	56
4.3.3 Pengaruh <i>capital</i> terhadap kredit macet KUR Mikro .....	57
4.3.4 Pengaruh <i>condition of economy</i> terhadap kredit macet KUR Mikro.	58
4.3.5 Pengaruh <i>collateral</i> terhadap kredit macet KUR Mikro .....	58
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>60</b>
5.1 Simpulan.....	60
5.2 Saran .....	61
<b>DAFTAR RUJUKAN .....</b>	<b>62</b>

## **DAFTAR TABEL**

<b>Tabel 1.1</b> Data Realisasi Penyaluran KUR Mikro 31 Desember 2018 .....	3
<b>Tabel 1.2</b> Data Realisasi KUR Mikro BRI Unit Kappuna 2018 .....	4
<b>Tabel 1.3</b> NPL KUR Mikro BRI Unit Kappuna 2018.....	5
<b>Tabel 2.1</b> Peneliti Terdahulu .....	21
<b>Tabel 3.1</b> Definisi Operasional Variabel .....	33
<b>Tabel 4.1</b> Karakteristik Responden .....	38
<b>Tabel 4.2</b> Hasil Uji Validitas .....	44
<b>Tabel 4.3</b> Uji Reliabilitas.....	45
<b>Tabel 4.4</b> Uji Reliabilitas.....	46
<b>Tabel 4.5</b> Uji Analisis Regeresi Berganda .....	48
<b>Tabel 4.6</b> Koefisien Determinasi.....	50
<b>Tabel 4.7</b> Uji Simultan (uji f) .....	53
<b>Tabel 4.8</b> Uji Parsial (Uji t) .....	54
<b>Tabel 4.9</b> Uji Normalitas .....	51
<b>Tabel 4.10</b> Uji Multikolinieritas .....	52

## **DAFTAR GAMBAR**

<b>Gambar 2.1</b> Kerangka Teori .....	27
<b>Gambar 2.2.</b> Struktur organisasi kantor.....	35

## LAMPIRAN

<b>Lampiran 1.</b> Data Kuesioner .....	66
<b>Lampiran 2.</b> Uji Validitas.....	85
<b>Lampiran 3.</b> Uji Reliabilitas .....	97
<b>Lampiran 4.</b> Regresi linear Berganda.....	99
<b>Lampiran 5.</b> Determinasi.....	99
<b>Lampiran 6.</b> Uji Asumsi Klasik.....	100
<b>Lampiran 7.</b> Uji Hipotesis .....	101
<b>Lampiran 8.</b> Surat Izin Penelitian.....	103
<b>Lampiran 9.</b> Surat Keterangan Penelitian .....	104
<b>Lampiran 10.</b> Surat Selesai Penelitian.....	105
<b>Lampiran 11.</b> Nilai r Tabel (0,05) .....	106
<b>Lampiran 12.</b> Nilai f Tabel (0,05) .....	107
<b>Lampiran 13.</b> Nilai t Tabel (0,05) .....	108

## INTISARI

### **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT MACET PADA KUR MIKRO** **(Studi Kasus Nasabah KUR Mikro PT. Bank Rakyat Indonesia, (persero) Tbk, Unit Kappua)**

**Rangga Adham**

Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas  
Muhammadiyah Palopo, E-mail: [ranggaadham.14@gmail.com](mailto:ranggaadham.14@gmail.com)

Kredit usaha rakyat (KUR) merupakan sumber modal yang memudahkan para pelaku UMKM dalam mengembangkan usaha. maka dari itu tujuan penelitian ini untuk megetahui faktor-faktor apa sajakah yang dapat menyebabkan kredit macet pada KUR Mikro (studi kasus nasabah KUR Mikro BRI Unit Kappuna). Populasi dalam penelitian ini berjumlah 144 nasabah kredit macet KUR mikro BRI Unit Kappuna, sampel yang digunakan dengan menggunakan metode *sampling purposive* dengan persentase *margin error* 5% yaitu sebanyak 105 nasabah kredit macet. Metode analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda. Hasil penelitian Uji Simultan (Uji F) yaitu *character*, *capacity*, *capital*, *condition of economy* dan *collateral* secara simultan, mempunyai pengaruh signifikan terhadap kredit macet KUR Mikro dengan hasil nilai  $F_{hitung}$  sebesar  $15,659 > F_{tabel}$  sebesar 2,31. Dan tingkat nilai signifikan 0,000 lebih kecil dibandingkan dengan tingkat  $\alpha = 5\%$  (0,05), untuk pengujian secara parsial yakni *character* berpengaruh signifikan terhadap kredit macet KUR Mikro ini ditunjukkan hasil nilai dari  $t_{hitung}$  sebesar  $2,809 > t_{tabel}$  sebesar 1,66039 dengan nilai tingkat signifikan  $0,039 < \text{tingkat alpha } 0,05 (5\%)$ , *Capacity* berpengaruh namun tidak signifikan terhadap kredit macet KUR Mikro. Ini ditunjukkan dengan hasil nilai dari  $t_{hitung}$  sebesar  $1,977 > t_{tabel}$  sebesar 1,66039 dengan tingkat signifikan sebesar  $0,051 > \text{tingkat alpha } 0,05 (5\%)$ , *Capital* berpengaruh signifikan terhadap kredit macet KUR Mikro. Ini di tunjukkan dengan hasil nilai  $t_{hitung}$  sebesar  $3,811 > t_{tabel}$  sebesar 1,66039 dan memiliki tingkat signifikan sebesar  $0,000 < \text{tingkat alpha } 0,05 (5\%)$ . *Condition of Economy* berpengaruh signifikan terhadap kredi macet KUR Mikro, Ini di tunjukkan dengan hasil nilai  $t_{hitung}$  sebesar  $3,010 > t_{tabel}$  sebesar 1,66039 dengan tingkat signifikan  $0,03 < \text{tingkat alpha } 0,05 (5\%)$ , *Collateral* tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap kredit macet KUR Mikro, Ini di tunjukkan dengan hasil nilai  $t_{hitung}$  sebesar  $0,226 < t_{tabel}$  sebesar 1,6603 dengan nalai tingkat signifikan  $0,822 > \text{tingkat alpha } 0,05 (5\%)$ .

**Kata kunci :** *capacity*, *capital*, *condition of economy*, *collateral* dan kredit macet.

## **ABSTRACT**

*People's business credit (KUR) is a source of capital that makes it easier for MSME players to develop their business . then of the purpose of research is to (knowing factors what are some that can cause credit jammed in KUR Micro study case nasbah KUR Micro BRI Kappuna ). Population the study is totaled 144 customers credit jammed KUR micro- BRI Kappuna , samples are used to using the method of sampling purposive with a percentage margin of error of 5% that is as much as 105 customers credit jammed . The data analysis method used is multiple linear regression . Research results Test Simultaneous ( Test F) are character, capacity, capital, condition of economy and collateral are simultaneously , have the effect of significantly against credit jammed KUR Micro with the results of the value of F arithmetic amounted to  $15.659 > F$  table of 2.31. And the level of value significant 0,000 is small compared with the level of  $\alpha = 5\%$  (0 , 05 ), for testing is partially the character influence significantly on credit jammed KUR Micro is shown the results of the value of t arithmetic amounted to  $2,809 > t$  table amounted to 1.66039 by significant level value  $0.039 < \text{alpha}$  level 0.05 (5%), Capacity has an effect on but not significant to KUR Micro's bad credit . This is shown by the results of the value of t arithmetic amounted to  $1.977 > t$  table amounted to 1 , 66 039 with a level significantly by  $0.051 > \text{level alpha}$  of 0.05 (5%), Capital affect significantly to the credit jam KUR Micro . It's in the show with the results of the value t arithmetic amounted to  $3.811 > t$  table amounted to 1 , 66 039 and has a level of significant at  $0.000 < \text{level alpha}$  of 0.05 (5%). Condition of Economy influential significantly towards kredi jammed KUR Micro , It's in the show with the results of the value of t for  $3,010 > t$  table amounted to 1 , 66 039 with a level of significant  $0.03 < \text{level alpha}$  of 0.05 (5%), Collateral does not affect and are not significant to the credit jammed KUR Micro , It's in the show with the results of the value of t for  $0.226 < ttabel$  at 1.6603 with nalai level significantly  $0.822 > \text{level alpha}$  of 0.05 (5%).*

**Keywords:** capacity, capital, condition of economy, collateral and bad credit.