

**PENGARUH KARAKTER NASABAH, JANGKA WAKTU
PINJAMAN, SUKU BUNGA PINJAMAN DAN JAMINAN
PINJAMAN TERHADAP KREDIT MACET PADA KOPERASI
UNIT DESA (KUD) ADITAMA**



Nama : Reny Sasmita Anggun
NIM : 20441756
Program Studi : S1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2024**

**PENGARUH KARAKTER NASABAH, JANGKA WAKTU
PINJAMAN, SUKU BUNGA PINJAMAN DAN JAMINAN
PINJAMAN TERHADAP KREDIT MACET PADA KOPERASI
UNIT DESA (KUD) ADITAMA**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat –
syarat

guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)

pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Reny Sasmita Anggun
NIM : 20441756
Program Studi : S1 Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2024

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Karakter Nasabah, Jangka Waktu Pinjaman, Suku Bunga Pinjaman dan Jaminan Pinjaman Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Unit Desa (KUD) Aditama

Nama : Reny Sasmita Anggun

NIM : 20441756

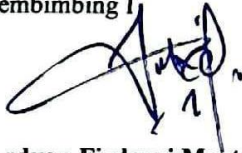
Tempat, Tanggal Lahir : Ponorogo, 1 Mei 2001

Program Studi : S1 Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

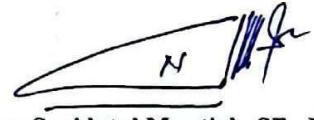
Ponorogo, 11 Juli 2024

Pembimbing I



Ardyan Firdausi Mustoffa, SE., M.Si
NIDN : 0704128202

Pembimbing II



Nur Sayidatul Muntiah, SE., M.Ak
NIDN : 0710059201



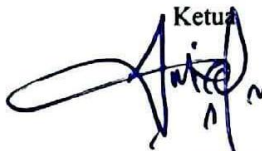
Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si
NIP. 19760508 200501 1 002

Dosen Penguji :

Sekretaris

Anggota

Ketua


Ardyan Firdausi Mustoffa, SE., M.Si
NIDN. 0704128202



Dwiati Marsiwi, SE, M.Si., Ak., CA
NIDN. 0003127202



Titin Eka Ardiana, SE., M.Si
NIDN. 0708028205

RINGKASAN

Reny Sasmita Anggun, NIM 20441756, Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, Skripsi : “Pengaruh Karakter Nasabah, Jangka Waktu Pinjaman, Suku Bunga Pinjaman dan Jaminan Pinjaman Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Unit Desa (KUD) Aditama”

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh karakter nasabah, jangka waktu pinjaman, suku bunga pinjaman, dan jaminan pinjaman terhadap kredit macet pada Koperasi Unit Desa (KUD) Aditama. Objek dalam penelitian ini adalah Koperasi Unit Desa (KUD) Aditama yang berlokasi di JL. Jendral Sudirman No.24, Josari Kulon, Jetis, Kabupaten Ponorogo. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 51 nasabah KUD Aditama yang mengalami kredit macet. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini adalah *sampling jenuh*. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dengan metode pengumpulan kuesioner. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linier berganda dengan alat uji analisis SPSS.

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis yang pertama menunjukkan bahwa karakter nasabah tidak berpengaruh signifikan terhadap kredit macet. Hal ini dapat diartikan bahwa baik atau tidaknya karakter nasabah bukan menjadi faktor penyebab adanya kredit macet. Adanya faktor kredit macet karena perolehan pendapatan nasabah yang tidak menentu dari sektor swasta salah satunya adalah pedagang, sehingga mengakibatkan nasabah merasa kesulitan dalam membayar angsuran. Berdasarkan pengujian hipotesis kedua menunjukkan bahwa jangka waktu pinjaman berpengaruh signifikan terhadap kredit macet. Kondisi tersebut menunjukkan apabila jangka waktu yang diberikan semakin lama maka akan semakin beresiko terhadap kredit macet. Berdasarkan pengujian hipotesis yang ketiga menunjukkan bahwa suku bunga pinjaman berpengaruh signifikan terhadap kredit macet. Artinya semakin tinggi atau seringnya menaikkan suku bunga maka akan semakin tinggi kredit macet pada KUD Aditama. maka dari itu, KUD Aditama perlu hati – hati dalam menetapkan suku bunga kredit agar penyaluran kredit kepada masyarakat semakin meningkat. Berdasarkan pengujian hipotesis yang keempat menunjukkan bahwa jaminan pinjaman berpengaruh signifikan terhadap kredit macet. Kondisi ini dapat diartikan bahwa semakin besar nilai jaminan maka semakin kecil adanya resiko kredit macet. Berdasarkan hasil uji hipotesis simultan diperoleh bahwa variabel karakter nasabah, jangka waktu pinjaman, suku bunga pinjaman, dan jaminan pinjaman berpengaruh secara bersama – sama terhadap kredit macet dengan tingkat determinasi sebesar 61,3%.

Kata kunci : **Karakter Nasabah, Jangka Waktu Pinjaman, Suku Bunga Pinjaman, Jaminan Pinjaman, Kredit Macet.**

KATA PENGANTAR

Bismillahirraamaanirraaiim,

Assalamu'alaikum Wr. Wb,

Alhamdulillah, puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat, taufiq serta hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Karakter Nasabah, Jangka Waktu Pinjaman, Suku Bunga Pinjaman dan Jaminan Pinjaman Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Unit desa (KUD) Aditama”. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SWA yang telah membimbing umatnya dari jaman jahiliya menuju jaman yang penuh kemulyaan ini, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi sebagai syarat untuk mendapatkan Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Penulisan skripsi ini dapat diselesaikan atas dasar bantuan dari berbagai pihak, maka dengan ini peneliti ingin menyampaikan terima kasih yang tulus serta rasa hormat kepada :

1. Dr. Happy Susanto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan untuk menuntut ilmu.
2. Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan semangat guna terselesainya skripsi ini.
3. Hj. Khusnatul Zulfa W., MM., AK., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Ardyan Firdausi Mustoffa, S.E., M.Si dan Nur Sayidatul Muntiah, S.E., M.Ak selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia memberikan bimbingan, petunjuk, serta semangat guna menyelesaikan skripsi ini.
5. Dwiati Marsiwi, SE., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Wali yang telah memberikan dukungan dan semangat guna menyelesaikan skripsi ini.

6. Bapak dan Ibu dosen, seluruh staf administrasi Fakultas Ekonomi dan Perpustakaan Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.
7. Ketua dan seluruh pengurus koperasi unit desa aditama yang telah memberikan izin kepada saya untuk melakukan penelitian ini.
8. Petugas lapangan bagian penagihan yang telah membantu meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk menyebarkan kuesioner sehingga penelitian ini dapat terselesaikan.
9. Nasabah kredit macet yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengisi kuesioner sehingga penelitian ini dapat berjalan dengan lancar.
10. Orang tua saya, Bapak Bagyo Sanyoto dan Ibu Tumini terima kasih atas semua kasih sayang dan cinta, serta do'a dan dorongannya yang selalu mengalir di tiap langkah, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
11. Untuk keponakkanku (Gisella Aulia dan Arjuna Samsi) yang selalu memberikan keceriaan disela – sela kejenuhan saya, terima kasih atas semuanya.
12. Semua keluarga besar terima kasih atas do'a, motivasi dan nasehatnya
13. Untuk tunangan sekaligus calon suami saya yang senantiasa mengisi keceriaan dan bersama – sama berjuang, memberikan do'a juga semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
14. Sahabat seperjuangan saya, Amanda Salsabilla W.A, Alfiya Evita Bella, Elfita Nur Agustina, Lioni Wulandari yang telah memberikan keceriaan, semangat, do'a, bantuan serta dukungan selama kuliah dan menyelesaikan skripsi ini.
15. Teman – teman satu pembimbing, satu kelas Akuntansi A dan satu Program Studi Akuntansi Angkatan taun 2020 yang telah memberikan semangat, do'a, bantuan serta dukungan selama kuliah dan menyelesaikan skripsi ini.
16. Kepada semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu, terima kasih atas do'a dan dukungannya.

Peneliti menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi penelitian selanjutnya dan pembaca pada umumnya. Aamiin.

Wassalamualaikum Wr. Wb.



**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR
KODE ETIKA PENELITIAN**

Saya yang bertandatangan d bahwa ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelas akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, Juli 2024



Reny Sasmita Anggun
NIM. 20441756

MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. Al Insyira 6)

“Cukuplah Allah menjadi penolong kami, dan Allah adalah sebaik – baiknya pelindung”

(QS. Al imron 173)



DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	i
RINGKASAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIKA PENELITIAN	vi
MOTTO	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	9
1.3.1 Tujuan Penelitian	9
1.3.2 Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Koperasi	11
2.1.2 Koperasi Unit Desa.....	20
2.1.3 Kredit	22
2.1.4 Kredit Macet	38
2.1.5 Karakter Nasabah.....	44
2.1.6 Jangka Waktu Pinjaman.....	48
2.1.7 Suku Bunga Pinjaman.....	53
2.1.8 Jaminan Pinjaman	58
2.2 Penelitian Terdahulu.....	63
2.3 Kerangka Konseptual Penelitian	65
2.4 Hipotesis	66
BAB III METODE PENELITIAN	72

3.1 Ruang Lingkup Penelitian	72
3.2 Populasi Dan Sampel Penelitian.....	72
3.2.1 Populasi.....	72
3.2.2 Sampel	73
3.3 Metode Pengambilan Data	73
3.3.1 Jenis Data.....	73
3.3.2 Metode Pengambilan Data.....	73
3.4 Definisi Operasional Variabel	74
3.4.1 Variabel Dependen	74
3.4.2 Variabel Independen	75
3.5 Metode Analisis Data	77
3.5.1 Statistik Deskriptif	78
3.5.2 Uji Kualitas Data	78
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	80
3.5.4 Analisis Regresi Linier	81
3.5.5 Uji Hipotesis	82
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	85
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	85
4.2 Hasil Penenelitian.....	86
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	87
4.2.2 Rekapitulasi Distribusi Frekuensi.....	95
4.2.3 Uji Kualitas Data	111
4.2.4 Uji Asumsi Klasik.....	117
4.2.5 Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	120
4.2.6 Uji Hipotesis	122
4.3 Pembahasan	128
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	139
5.1 Kesimpulan.....	139
5.2 Keterbatasan Penelitian	140
5.3 Saran	141
DAFTAR PUSTAKA	142



DAFTAR TABEL

Tabel 1 Tabulasi Jawaban Responden Variabel Karakter Nasabah.....	156
Tabel 2 Tabulasi Jawaban Responden Variabel Jangka Waktu Pinjaman.....	157
Tabel 3 Tabulasi Jawaban Responden Variabel Suku Bunga Pinjaman.....	158
Tabel 4 Tabulasi Jawaban Responden Variabel Jaminan Pinjaman	159
Tabel 5 Tabulasi Jawaban Responden Variabel Kredit Macet	160
Tabel 1.1 Data Persentase Npl	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	63
Tabel 3.1 Tingkat Reliabilitas	79
Tabel 4.1 Rekapitulasi Pengembalian Kuesioner.....	86
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	88
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	88
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	89
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	90
Tabel 4.6 Karakteristik Responen Berdasarkan Jenis Kredit Yang Dipinjam	91
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif	93
Tabel 4.8 Distribusi Jawaban Responden Terhadap Variabel Karakter Nasabah.....	95
Tabel 4.9 Distribusi Jawaban Responden Terhadap Variabel Jangka Waktu Pinjaman.....	99
Tabel 4.10 Distribusi Jawaban Responden Terhadap Variabel Suku Bunga Pinjaman.....	102
Tabel 4.11 Distribusi Jawaban Responden Terhadap Variabel Jaminan Pinjaman	104
Tabel 4.12 Distribusi Jawaban Responden Terhadap Variabel Kredit Macet	108
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas.....	112
Tabel 4.14 Hasil Uji Reliabilitas	115
Tabel 4.15 Hasil Uji Normalitas	117
Tabel 4.16 Uji Multikolinieritas.....	119
Tabel 4.17 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	121
Tabel 4.18 Hasil Uji t (Parsial)	123
Tabel 4.19 Hasil Uji F (Simultan).....	126
Tabel 4.20 Hasil Uji Koefisien Determinasi R^2	128
Tabel 4.21 Rekapitulasi Hasil Uji Hipotesis	129

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Penelitian	65
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	118
Gambar 4.2 Daerah Penerimaan H_{a1} Dan Penolakan H_{01} Variabel Karakter Nasabah	124
Gambar 4.3 Daerah Penerimaan H_{a2} Dan Penolakan H_{02} Variabel Jangka Waktu Pinjaman	124
Gambar 4.4 Daerah Penerimaan H_{a3} Dan Penolakan H_{03} Variabel Suku Bunga Pinjaman	125
Gambar 4.5 Daerah Penerimaan H_{a4} Dan Penolakan H_{04} Variabel Jaminan Pinjaman.....	126
Gambar 4.6 Daerah Penerimaan H_{a5} Dan Penolakan H_{05} Terhadap Y	127



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Bukti Submit Artikel	147
Lampiran 2 Surat Keterangan Bukti Plagiasi.....	148
Lampiran 3 Lembar Kuesioner	149
Lampiran 4 Daftar Nasabah Kredit Macet.....	154
Lampiran 5 Tabulasi Jawaban Responden.....	156
Lampiran 6 Distribusi Karakteristik Jawaban Responden.....	161
Lampiran 7 Hasil Uji Statistik Deskriptif	163
Lampiran 8 Hasil Uji Validitas	164
Lampiran 9 Hasil Uji Reliabilitas	169
Lampiran 10 Hasil Uji Hipotesis	174
Lampiran 11 Hasil Uji Normalitas.....	176
Lampiran 12 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner.....	177
Lampiran 13 Surat Izin Penelitian.....	179
Lampiran 14 Berita Acara.....	181
Lampiran 15 Daftar Hasil Wawancara.....	183

