

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR INTERNAL YANG MEMPENGARUHI
KREDIT MACET PADA UNIT SIMPAN PINJAM (USP) SWAMITRA
DI KEC.RUMBIAI PESISIR KOTA PEKANBARU
DITINJAU DARI SISI NASABAH**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Mengikuti Ujian Oral
Comprehensive Strata 1 Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau



OLEH

**NANDA HAKIKI
NIM: 10971005763**

**PROGRAM S1
JURUSAN MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PEKANBARU
2014**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR INTERNAL YANG MEMPENGARUHI
KREDIT MACET PADA UNIT SIMPAN PINJAM (USP) SWAMITRA
DI KEC.RUMBIAI PESISIR KOTA PEKANBARU
DITINJAU DARI SISI NASABAH**

SKRIPSI



OLEH

**NANDA HAKIKI
NIM: 10971005763**

**PROGRAM S1
JURUSAN MANAJEMEN**

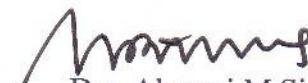
**FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PEKANBARU
2014**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : NANDA HAKIKI
NIM : 10971005763
FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
JURUSAN : MANAJEMEN
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR INTERNAL YANG
MEMPENGARUHI KREDIT MACET PADA UNIT
SIMPAN PINJAM (USP) SWAMITRA DI KEC.RUMBAY
PESISIR KOTA PEKANBARU DITINJAU DARI SISI
NASABAH.

PANITIA PENGUJI

KETUA



Drs. Almasri, M.Si
NIP. 19670801 200501 1 007

SEKRETARIS



Yessi Nesneri, SE, MM
NIP. 130 712 071

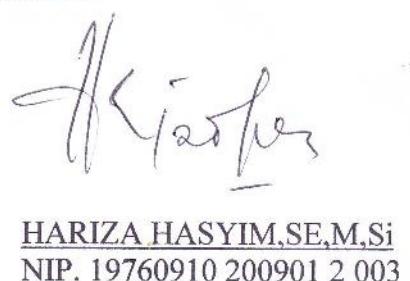
MENGETAHUI

PENGUJI I

PENGUJI II



SUSNANSIH MU'AT, SE, MM
NIP. 19790810 200912 1 004



HARIZA HASYIM, SE, M.Si
NIP. 19760910 200901 2 003

ABSTRACT

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT MACET PADA UNIT SIMPAN PINJAM (USP) SWAMITRA DI KEC.RUMBIAI PESISIR KOTA PEKANBARU DITINJAU DARI SISI NASABAH

Oleh :

NANDA HAKIKI

Kredit macet merupakan kredit yang tidak lancar, dimana nasabahnya tidak memenuhi persyaratan yang diperjanjikan, misalnya persyaratan mengenai pembayaran, mengenai pengembalian pokok pinjaman, peningkatan margin deposit, pengikatan dan peningkatan agunan dan sebagainya. Kredit macet adalah kondisi dimana terjadinya kesulitan di dalam penyelesaian kewajiban-kewajiban yang menjadi beban nasabah yang bersangkutan.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis variabel-variabel yang mempengaruhi terjadinya kredit macet pada USP Swamitra Kec.Rumbai Pesisir Kota Pekanbaru pada periode 2008-2012. Faktor-faktor tersebut adalah Kelemahan Karakter Nasabah, Kelemahan Kemampuan Nasabah, Musibah yang dialami Nasabah, Kecerobohan Nasabah dan Kelemahan Manajemen nasabah. Dengan menggunakan metode sensus diperoleh sampel sebanyak 28 orang nasabah yang memiliki kredit macet sebagai sampel dalam penelitian ini.

Analisis data dalam penelitian ini menggunakan regresi linear berganda dengan tingkat signifikansi 5%, dengan model persamaan regresi $Y = 2,135X_1 + 0,010X_2 + 0,325X_3 + 0,021X_4 - 0,130X_5 + e$. Hasil analisis regresi secara simultan diperoleh hasil variabel Kelemahan Karakter Nasabah, Kelemahan Kemampuan Nasabah, Musibah yang dialami Nasabah, Kecerobohan Nasabah dan Kelemahan Manajemen Nasabah berpengaruh secara signifikan terhadap kredit macet, hal ini dibuktikan $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($6,574 > 2,80$) dengan demikian H_0 ditolak dan H_a diterima. Secara parsial terdapat pengaruh signifikan Kelemahan Karakter Nasabah terhadap Kredit Macet, hal ini dibuktikan t_{hitung} ($3,043 > t_{tabel}$ ($2,069$)) dan signifikansi ($0,046 < 0,05$) ini menunjukkan bahwa H_0 ditolak dan H_1 diterima. Secara parsial tidak terdapat pengaruh signifikan Kelemahan Kemampuan Nasabah terhadap Kredit Macet, hal ini dibuktikan t_{hitung} ($1,128 < t_{tabel}$ ($2,069$)) dan signifikansi ($0,272 > 0,05$) ini menunjukkan bahwa H_0 diterima dan H_2 ditolak. Secara parsial terdapat pengaruh signifikan Musibah yang dialami Nasabah terhadap Kredit Macet, hal ini dibuktikan t_{hitung} ($2,424 > t_{tabel}$ ($2,069$)) dan signifikansi ($0,037 < 0,05$) ini menunjukkan bahwa H_0 ditolak dan H_3 diterima. Secara parsial terdapat pengaruh signifikan Kecerobohan Nasabah terhadap Kredit Macet, hal ini dibuktikan t_{hitung} ($2,107 > t_{tabel}$ ($2,069$)) dan signifikansi ($0,015 < 0,05$) ini menunjukkan bahwa H_0 ditolak dan H_4 diterima. Secara parsial tidak terdapat pengaruh signifikan Kelemahan Manajemen Nasabah terhadap Kredit Macet, hal ini dibuktikan t_{hitung} ($-0,016 < t_{tabel}$ ($2,069$)) dan signifikansi ($0,544 > 0,05$) ini menunjukkan bahwa H_0 diterima dan H_5 ditolak.

Kata kunci : KreditMacet, KelemahanKarakterNasabah, KelemahanKemampuanNasabah, Musibah yang dialami Nasabah, Kecerobohan Nasabah dan Kelemahan Manajemen Nasabah

KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis ucapkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Macet Pada Unit SimpanPinjam (USP) Swamitra di Kec.Rumbai Pesisir Kota Pekanbaru (ditinjau dari sisi nasabah) Tahun 2008-2012**". Skripsi ini disusun sebagai salah satu prasyarat untuk menyelesaikan program studi Sarjana Manajemen Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang ikut serta membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung :

1. Ayah ku tercinta Akmal, terimakasih yang tak terhingga penulis sampaikan kepada Ayah atas kasih sayang, perhatian serta dukungan baik secara moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Tanpa Ayah penulis bukanlah apa-apa dalam menjalani semua ini. Ibunda ku tercinta Almh.Nur'aini, meskipun kini telah tiada lagi disisi keluarga namun dengan didikan dan kasih sayangmu, anakmu dapat berjalan dengan kuat dan tegar dalam menghadapi berbagai rintangan dan cobaan selama menyelesaikan skripsi ini. Semua ini anakmu persembahkan untukmu yang telah tenang berada di sisi yg kuasa.
2. Adik-adikku tersayang Febri Adrian, Nadhya Pratiwi, Anugerah Thesa, Rival Septian terimakasih untuk dukungan, semangat dan keceriaan yang selalu kalian berikan buat kakak. Untuk Bang Anton Supriadi,SE terimakasih atas dukungan dan semangat yang selama ini tak henti-henti abang berikan. Untuk kakak

sepupuku Jasmawati, abang sepupuku Doni Hendra yang selalu memberikan bantuan dan dukungan kepada penulis.

3. Terimakasih penulis ucapkan buat Oka Maulana,S.pd, yang selalu mengisi hari-hari penulis selama menyelesaikan skripsi ini serta tidak pernah henti-hentinya memberikan dukungan dan semangat kepada penulis.
4. Bapak Prof. Dr, H. M. Nazir selaku Rektor UIN Suska Riau.
5. Bapak DR. Mahendra Romus, SP, M.Ec selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.
6. Bapak Mulya Sosiady, SE, MM, Ak selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.
7. Ibu Lusiawati SE, MBA selaku Penasehat Akademis penulis.
8. Ibu Susnaningsih Mu'at, SE, MM, selaku pembimbing penulis, dengan penuh kesabaran memberikan saran, petunjuk, bimbingan dan arahan yang berguna bagi penulis.
9. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial yang telah memberi dan membagi ilmu serta pengalaman selama perkuliahan.
10. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial yang telah memberi kemudahan dalam menyelesaikan administrasi semasa kuliah.
11. Bapak Manager USP Swamitra Rumbai Zamri serta karyawan yang telah memberikan waktu serta kemudahan selama penulis melakukan penelitian.
12. Sahabat terbaik penulis Lelyana, Rahayu Ningsih,SE dan Irma Suriani,SE.
Terimakasih untuk do'a dan dukungan yang selalu kalian berikan kepada penulis.
Terimakasih atas persahabatan selama ini, telah jauh perjalanan yang kita tempuh bersama baik suka dan duka yang tidak akan pernah penulis lupakan.

13. Teman-teman satu angkatan '09 Manajemen Keuangan B, khususnya Adi Riadi,SE,Agus Purnomo,SE,Alfi Rahman,SE, Dina Sabrina,SE,Gusti Ratna Sari,SE dan Amilia Syafriani Sinaga. Terimakasih atas kebersamaan yang menyenangkan selama ini.
14. Terimakasih untuk Joko Prasetyo, Hamzah Fansuri, Agus Widodo, Sucipto, Desi Yunita dan Siti Salamah, yang pernah memberikan keceriaan kepada penulis selama berada di tempat KKN.
15. Teman-teman terbaik yang selalu mengisi hari-hari penulis dan memberikan do'a serta dukungan kepada penulis, Alfitri Suandari, Yona Viatalina, Siska Pratiwi, Mhd.Agustian Wahyudi,SE, Mhd.Muktar, Afrie Dhenny, Harni Dasrianti, terimakasih untuk keceriaan yang selalu kalian berikan buat penulis.
16. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini tentunya masih banyak terdapat kekurangan dan kesalahan karena keterbatasan kemampuan penulis, untuk itu penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya. Penulis juga mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak demi perbaikan skripsi ini.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan, khususnya mahasiswa Manajemen Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, April 2014

Penulis

Nanda Hakiki

DAFTAR ISI

	Hal
ABSTRAKSI.....	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
BAB I PENDAHULUAN	
I.1. Latar Belakang Masalah	1
I.2. Rumusan Masalah.....	5
I.3. Tujuan Penelitian	6
I.4. Manfaat Penelitian	6
I.5. Sistematika Penulisan	7
BAB II LANDASAN TEORI	
II.1. Pengertian kredit.....	9
II.2. Tujuan dan fungsi kredit.....	11
II.3. Unsur-unsur kredit.....	13
II.4. Jenis-jenis kredit	15
II.5. Jaminan kredit	18
II.6. Prosedur dan Pemberian kredit.....	19
II.7. Analisis pemberian kredit.....	21
II.8. Kredit bermasalah.....	24
II.9. Faktor kredit bermasalah	25
II.10. Teknik penyelesaian kredit bermasalah.....	27
II.11. Penelitian sebelumnya	29
II.12. Pandangan Islam terhadap kredit.....	31
II.13. Variabel Penelitian	32
II.14. Operasional variabel	34
II.15. Kerangka berfikir.....	35
II.16. Hipotesis Penelitian	36
BAB III METODE PENELITIAN	
III.1. Lokasi penelitian	37
III.2. Jenis dan sumber data.....	37
III.3. Populasi dan sampel	38
III.4. Teknik Pengumpulan Data.....	38
III.5. Teknik Analisis Data.....	39
III.5.1. Analisis kualitatif	39
III.5.2. Analisis kuantitatif	39
III.5.3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	41
III.5.4. Uji Anova (F)	42
III.5.5. Uji Parsial (Uji t)	43
III.6. Uji Asumsi Klasik	44

III.6.1. UjiNormalitas Data	44
III.6.2. UjiMultikolinearitas	45
III.6.3. UjiAutokorelasi	46
III.6.4. UjiHeteroskedastisitas.....	46
BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	
IV.1. Sejarahsingkat USP SwamitraPekanbaru	48
IV.2. StrukturOrganisasi USP SwamitraPekanbaru.....	50
IV.3. Aktivitas USP SwamitraPekanbaru	57
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
V.1. IdentitasResponden	65
V.2. AnalisisDeskriptif	78
V.3. PengujianNormalitas	79
V.4. PengujianAsumsiKlasik	80
V.4.1. UjiMultikolineritas	80
V.4.2. UjiAutokorelasi.....	82
V.4.3. UjiHeteriskedstisitas	83
V.5. Model Regresi Linear Berganda	84
V.6. PengujianHipotesis.....	87
V.6.1. Uji F (Simultan).....	87
V.6.2. Uji t (Parsial).....	89
V.7. KoefisienDeterminasi (R^2)	91
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	
VI.1. Kesimpulan	93
VI.2. Saran	95
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Hal
Tabel 1.1 :DaftarDebiturMacetPada USP SwamitraKec. RumbaiPesisir Kota PekanbaruPeriode 2008-2012.....	4
Tabel V.1 : Data Responden.....	65
Tabel V.2 : HasilUjiReliabilitasNasabahMacet.....	67
Tabel V.3 : HasilUjiValiditasNasabahMacet	71
Tabel V.4 : StatistikDekriptif	79
Tabel V.5 : HasilPengujianMultikolinearitas	81
Tabel V.6 : HasilUjiAutokorelasi	82
Tabel V.7 : HasilUjiRegresi Linear Berganda.....	85
Tabel V.8 :HasilUji UntukVariabelKelemahanKarakterNasabah,Kelemahan KemampuanNasabah, Musibah yang dialamiNasabah, KecerobohanNasabahdanKelemahanManajemenNasab ah.....	F 88
Tabel V.9 :HasilUji T UntukVariabelKelemahanKarakterNasabah, KelemahanKemampuanNasabah, Musibah yang dialamiNasabah, KecerobohanNasabahdanKelemahanManajemenNasaba h.....	89
Tabel V.10 : KoefisienDeterminasi	91

DAFTAR GAMBAR

	Hal
GambarII.1:KerangkaPemikiranTeoritis.....	35
Gambar IV.1: StrukturOrganisasi USP Swamitra.....	53
Gambar IV.2: Proses KreditAtauPinjaman USP Swamitra	59
Gambar IV.3: Proses PelunasanPinjaman USP Swamitra	63
GambarV.1:HasilUjiNormalitas	80
GambarV.2:HasilUjiHeteroskedastisitas	84