

**PENGARUH *CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL* DAN *CONDITION* TERHADAP  
KREDIT MACET PADA CU STELLA MARIS TP SIANTAN PONTIANAK  
KALIMANTAN BARAT**

**SKRIPSI**



**DISUSUN OLEH:**

**ANGELALIA ANGGE CLARANITA**

**11190813**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN FAKULTAS BISNIS**

**UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA**

**YOGYAKARTA**

**2022**

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI**  
**SKRIPSI/TESIS/DISERTASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Angelalia Angge Claranita  
NIM : 11190813  
Program studi : Manajemen  
Fakultas : Bisnis  
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“PENGARUH *CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL* DAN *CONDITION* TERHADAP KREDIT MACET PADA CU STELLA MARIS TP SIANTAN PONTIANAK KALIMANTAN BARAT”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta  
Pada Tanggal : 26 Januari 2023

Yang menyatakan



(Angelalia Angge Claranita)  
NIM.11190813



**PENGARUH *CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL* DAN *CONDITION* TERHADAP  
KREDIT MACET PADA CU STELLA MARIS TP SIANTAN PONTIANAK  
KALIMANTAN BARAT**

**SKRIPSI**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar**

**Sarjana Manajemen**



**DISUSUN OLEH:**

**ANGELALIA ANGGE CLARANITA**

**11190813**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN FAKULTAS BISNIS**

**UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA**

**YOGYAKARTA**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**Skripsi dengan Judul :**

**“PENGARUH *CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL* DAN *CONDITION* TERHADAP  
KREDIT MACET PADA CU STELLA MARIS TP SIANTAN PONTIANAK  
KALIMANTAN BARAT”**

**Telah diajukan dan dipertahankan oleh:**

**ANGELALIA ANGGE CLARANTA**

**11190813**

**Dalam Ujian Skripsi Program Studi Manajemen**

**Fakultas Bisnis**

**Universitas Kristen Duta Wacana**

**Dan dinyatakan DITERIMA untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana  
Manajemen pada tanggal 19 Januari 2023**

**Nama Dosen**

**Tanda Tangan**

**1. Dr. Elok Pakaryaningsih, S.E., M.Si.**

**(Ketua Tim Penguji/Dosen Penguji)**

**1. \_\_\_\_\_**

**2. Dra. Insiwijati Prasetyaningsih, M.M.**

**(Dosen Penguji)**

**2. \_\_\_\_\_**

**3. Dra. Umi Murtini, M.Si.**

**(Dosen Pembimbing/Dosen Penguji)**

**3. \_\_\_\_\_**

**Yogyakarta, 25 Januari 2023**

**Disahkan Oleh:**

**Dekan Fakultas Bisnis**

**Ketua Program Studi Manajemen**



**Dr. Perminas Pangeran, M.Si.**

**Drs. Sisnuhadi, MBA, Ph. D.**

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Penulis menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

**“PENGARUH *CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL DAN CONDITION* TERHADAP  
KREDIT MACET PADA CU STELLA MARIS TP SIANTAN PONTIANAK  
KALIMANTAN BARAT”**

Penulis kerjakan untuk melengkapi sebagai syarat untuk menjadi Sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta adalah bukan hasil tiruan atau duplikasi dari karya pihak lain di Perguruan Tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jika kemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka penulis bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta, 9 Desember 2022

  
10000  
REPUBLIK INDONESIA  
10  
METERAI  
TEMPEL  
68FD9AKX163002433  
Angeliana Ange Claranita



## HALAMAN MOTTO

*“Tetapi kamu ini, kuatkanlah hatimu, jangan lemah semangat, karena ada upah bagi usahamu!”*

**(2 Tawarikh 15:7)**

*“Tidak ada kesuksesan tanpa kerja keras. Tidak ada keberhasilan tanpa kebersamaan. Tidak ada kemudahan tanpa doa.”* **(Ridwan Kamil)**



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan dengan bangga, penuh dengan rasa syukur dan terima kasih kepada:

1. Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Kedua orang tua saya Papa Radius, S.E dan Mama Maria Marselina, S.E, Kakak Nastalia Prilia Ramanti, S.Ked, Adik Florencia Damaiya dan Benediktus Christo Panggagas yang telah memberikan dukungan doa yang tiada henti dalam kesuksesan penulisan dan motivasi selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Dosen pembimbing, Ibu Dra. Umi Murtini, M.Si yang telah meluangkan waktu dan semangatnya dalam membimbing penulis ini hingga bisa selesai dengan baik.
4. Semua dosen Fakultas Bisnis sebagai penyalur ilmu pengetahuan dan motivator bagi penulis agar selalu semangat dalam menyelesaikan studi.
5. Seluruh responden yang telah bersedia membantu dan meluangkan waktu dalam pengisian kuesioner.
6. Bang Leo yang selalu memberikan dukungan dalam pembuatan skripsi saya.
7. Teman – teman Goshot Siska, Ayong dan Ewa yang selalu memberikan semangat dalam penyusunan skripsi.
8. Seluruh teman – teman khususnya mahasiswa program studi manajemen angkatan 2019 yang memberikan dukungan dan semangat selama menyusun skripsi.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa berkat rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan yang berjudul **“PENGARUH *CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL DAN CONDITION* TERHADAP KREDIT MACET PADA CU STELLA MARIS TP SIANTAN PONTIANAK KALIMANTAN BARAT”**

Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Starata Satu (S1) di Program Studi Manajemen Konsentrasi Keuangan Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta. Dengan kerendahan hati, penulis sangat menyadari bahwa skripsi ini tidak akan selesai dengan tepat waktu tanpa adanya bantuan dari beberapa pihak. Maka, dalam kesempatan ini penulis hendak menyampaikan banyak ucapan terima kasih kepada seluruh pihak yang sudah memberikan bimbingan dan dukungannya kepada:

1. Tuhan yang Maha Esa yang memberikan hikmat, akal budi dan kesehatan dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu Dra. Umi Murtini, M.Si selaku dosen pembimbing yang sudah memberikan waktu luang, membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Kedua orang tua serta kakak dan adik – adik yang selalu memberikan dukungan, semangat, nasihat dan doa dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Sahabat dan teman – teman yang selalu memberikan semangat dan menghibur penulis dalam menyelesaikan skripsi.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Terima Kasih ☺

Yogyakarta, 9 Desember 2022

Penulis



Angelalia Angge Claranita

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	x
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
ABSTRAK.....	xii
ABSTRAK.....	xiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Kontribusi Penelitian.....	6
1.5 Batasan Penelitian .....	6
BAB II.....	7
TINJAUAN PUSTAKA .....	7
2.1 Kredit.....	7
2.1.1 Pengertian Kredit .....	7
2.1.2 Unsur – Unsur Kredit.....	7
2.1.3 Tujuan dan Fungsi Kredit .....	8
2.1.4 Jenis – Jenis Kredit .....	10
2.1.5 Prinsip Pemberian Kredit.....	13
2.1.6 Produk Pinjaman Anggota .....	15
2.2 Kredit Macet.....	15
2.2.1 Pengertian Kredit Macet .....	15

2.2.2	Kualitas Kredit .....	16
2.2.3	Faktor Penyebab Kredit Macet .....	16
2.3	Kajian Empiris.....	18
2.4	Kerangka Penelitian .....	20
2.5	Hipotesis dan Pengembangan.....	20
<b>BAB III</b>	.....	<b>23</b>
<b>METODA PENELITIAN</b>	.....	<b>23</b>
3.1	Data dan Sumber .....	23
3.2	Jenis Penelitian.....	24
3.3	Populasi dan sampel.....	24
3.4	Definisi Variabel dan Pengukurannya.....	25
3.5	Uji Instrumen Penelitian.....	29
3.5.1	Uji Validitas .....	29
3.5.2	Uji Reliabilitas .....	30
3.6	Uji Statistik.....	30
3.6.1	Analisis Regresi Berganda.....	30
3.7	Uji Hipotesis.....	31
3.7.1	Uji t (Uji Parsial).....	31
<b>BAB IV</b>	.....	<b>32</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	.....	<b>32</b>
4.1	Uji Instrumen.....	32
4.1.1	Uji Validitas .....	32
4.1.2	Uji Reliabilitas .....	33
4.2	Uji Hipotesis.....	34
4.3	Pembahasan Hasil Uji Hipotesis .....	34
<b>BAB V</b>	.....	<b>39</b>
<b>KESIMPULAN DAN REKOMENDASI</b>	.....	<b>39</b>
5.1	Kesimpulan.....	39
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	39
5.3	Saran.....	39
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	.....	<b>41</b>
<b>LAMPIRAN</b>	.....	<b>44</b>

## DAFTAR TABEL

Table 1.1 Jumlah Pinjaman Macet Pada Credit Union Stella Maris (rupiah).....	3
Table 1.2 Jumlah Anggota Macet (orang) .....	4
Table 2.1 Penelitian Terdahulu .....	18
Table 3.1 Definisi Operasional .....	26
Table 3.2 Skala Likert.....	29
Table 4.1 Hasil Uji Validitas .....	32
Table 4.2 Hasil Uji Reliabilitas.....	33
Table 4.3 Hasil Uji Regresi Berganda .....	34



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Penelitian..... 20



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 .....	44
Lampiran 2 .....	46
Lampiran 3 .....	51
Lampiran 4 .....	52
Lampiran 5 .....	54
Lampiran 6 .....	55
Lampiran 7 .....	56
Lampiran 8 .....	57
Lampiran 9 .....	58
Lampiran 10 .....	60
Lampiran 11 .....	62
Lampiran 12 .....	63
Lampiran 13 .....	64





**“PENGARUH *CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL* DAN *CONDITION* TERHADAP  
KREDIT MACET PADA CU STELLA MARIS TP SIANTAN PONTIANAK  
KALIMANTAN BARAT”**

**Angelalia Angge Claranita**

**Program Studi Manajemen Fakultas Bisnis**

**Universitas Kristen Duta Wacana**

**angelalia.claranita@students.ukdw.ac.id**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh dari variabel *Character, Capacity, Capital* dan *Condition* terhadap kredit macet pada CU Stella Maris TP Siantan Pontianak Kalimantan Barat. Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah yang mengalami macet dalam mengangsur kredit. Metode pengumpulan data dilakukan dengan menyebarkan kuesioner pada nasabah dengan jumlah sampel 90 responden. Metode analisis data dalam penelitian ini yaitu uji validitas, uji reliabilitas, uji regresi berganda dan uji t. Berdasarkan hasil analisis data diperoleh kesimpulan bahwa *Character* tidak berpengaruh terhadap kredit macet. *Capacity* memiliki pengaruh positif terhadap kredit macet. *Capital* tidak berpengaruh terhadap kredit macet. *Condition of economy* berpengaruh positif terhadap kredit macet.

*Kata Kunci : Character, Capacity, Capital, Condition of Economy dan Kredit macet.*

**"THE INFLUENCE OF CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL AND CONDITION ON  
NON-PERFORMING CREDIT AT CU STELLA MARIS TP SIANTAN PONTIANAK  
KALIMANTAN BARAT"**

**Angelalia Angge Claranita**

**Faculty of Business Management Study Program**

**Duta Wacana Christian University**

**angelalia.claranita@students.ukdw.ac.id**

**ABSTRACT**

This study aims to examine the effect of the Character, Capacity, Capital and Condition variables on bad loans at CU Stella Maris TP Siantan Pontianak, West Kalimantan. The population in this study are customers who experience bad credit repayments. The data collection method was carried out by distributing questionnaires to customers with a total sample of 90 respondents. Data analysis methods in this study are validity test, reliability test, multiple regression test and t test. Based on the results of data analysis, it is concluded that Character has no effect on bad loans. Capacity has a positive influence on bad loans. Capital has no effect on bad loans. Condition of economy has a positive effect on bad loans.

*Keywords: Character, Capacity, Capital, Condition of Economy and Bad Credit.*

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Perkembangan ekonomi relatif meningkat akan membuat manusia lebih bekerja keras untuk mendapatkan hasil dari kerjanya. Apabila kerja kerasnya dalam bekerja masih belum mampu untuk memenuhi hidup mereka maka koperasi merupakan lembaga keuangan yang dapat membantu memberikan pinjaman untuk memenuhi kebutuhan hidupnya. Koperasi atau *cooperation* memiliki arti kerja sama untuk mendapatkan hasil yang sudah disepakati agar mencapai kesejahteraan bersama. Dengan adanya koperasi membuat kondisi sosial maupun ekonomi nasabah lebih baik.

*Credit Union* atau biasa di singkat CU merupakan lembaga keuangan jenis koperasi yang berkembang di bagian simpan pinjam. CU adalah lembaga keuangan yang dimiliki oleh nasabah dimana anggota tersebut merupakan penabung, peminjam dan pemegang saham. Dengan adanya pinjaman maka anggota dapat melakukan kegiatan ekonomi untuk meningkatkan kesejahteraan hidupnya. Pemberian kredit dari CU dapat mengurangi kemiskinan masyarakat menengah kebawah apabila kredit tersebut digunakan dengan bermanfaat maka dapat menambah pendapatan bagi nasabah yang melakukan pinjaman kredit. Jika terjadi peningkatan pendapatan masyarakat menengah kebawah maka peran CU sangat membantu kinerja pemerintah dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Agar koperasi simpan pinjam ini dapat menjadi yang di harapkan dan dapat memenuhi keperluan hidup maka diperlukan keterampilan dan kreatifitas dalam mengelola dana supaya optimal serta dapat memenuhi kebutuhan nasabah dalam pemberian pinjaman kredit.

CU di Kalimantan Barat bisa di bilang sangat berkembang, hal tersebut bisa dilihat dari CU yang sudah berdiri di kecamatan daerah Kalimantan Barat dan ada beberapa masyarakat pedalaman yang juga ikut bergabung untuk menabung. CU yang terdapat di kota Pontianak juga masih diminati oleh masyarakat walaupun di kota sudah banyak bank yang berdiri tetapi peminat CU di kota juga lumayan banyak. Perkembangan CU di Kalimantan Barat semakin baik dan memberi dampak positif bagi nasabahnya.

Dalam berkembangnya CU ternyata ada masalah yang harus dihadapinya seperti kredit bermasalah yaitu dimana nasabah mengalami kesulitan dalam membayar kewajiban karena faktor kesengajaan atau eksternal. Terdapat dalam Surat Keputusan Direktur Bank Indonesia Nomor 30/267/KEP/DIR, kredit Macet terjadi jika menunggak angsuran pokok atau bunga lebih dari 270 hari, kerugian operasional ditutup dengan pinjaman baru, baik dari segi hukum maupun kondisi pasar, jaminan tidak dapat dicairkan pada nilai wajar.

Dengan pemberian pinjaman kepada nasabah maka terdapat masalah yang terjadi di CU Stella Maris TP Siantan yaitu kredit macet. Dalam memberikan pinjaman maka CU akan mendapatkan keuntungan yaitu bunga, tetapi tetapi dalam pemberian kredit CU juga akan mendapatkan resiko seperti nasabah tidak mampu membayar kredit yang sudah dipinjam oleh lembaga keuangan seperti CU. Permasalahan kredit macet pada lembaga keuangan seperti CU Stella Maris TP Siantan ini akan mengakibatkan kelancaran arus keuangan yang berdampak pada Sisa Hasil Usaha atau SHU yang akan di dapat nantinya. Sisa hasil usaha ini sangat berpengaruh bagi CU Stella Maris TP Siantan karena dari sisa hasil usaha ini dapat melihat CU tersebut mengalami perkembangan atau mengalami penurunan pendapatan.

Dalam pemberian kredit kepada nasabah lembaga keuangan tidak bisa menolak masalah yang pasti terjadi seperti kredit macet ini, masalah seperti kredit macet ini lembaga keuangan

harus siap dalam menghadapinya karena kredit macet ini akan berdampak sangat besar dan akan mengalami kerugian terhadap CU Stella Maris TP Siantan jika tidak ditangani dengan baik.

Jumlah pinjaman macet dan jumlah anggota macet pada CU Stella Maris Siantan yaitu sebagai berikut:

**Table 1.1**  
**Jumlah Pinjaman Macet Pada Credit Union Stella Maris (rupiah)**

No	Jenis Pinjaman	2019	2020	2021
1	Pinjaman Simpanan	68,475,850	58,245,950	273,114,250
2	Pinjaman Kelompok Binaan	10,657,200	20,000,000	178,530,600
3	Produktif	1,795,512,200	6,572,767,000	4,898,334,550
4	Stella Teduh	949,319,500	11,194,825,002	10,203,974,950
5	Stella Gerak	53,186,900	1,960,367,300	3,587,693,550
6	Pendidikan	169,268,650	1,274,840,500	1,993,171,400
7	Darurat	86,847,450	-	141,001,100
8	Umum	66,261,200	409,883,428	220,724,450
9	Kesejahteraan	1,515,187,550	6,213,872,800	6,790,522,400
<b>Jumlah</b>		<b>4,714,716,500</b>	<b>27,704,801,980</b>	<b>28,287,067,250</b>

Sumber: Data Sekunder, data diolah CU Stella Maris TP Siantan

Berdasarkan tabel diatas jumlah pinjaman macet CU Stella Maris TP Siantan mengalami peningkatan dari tahun 2019 – 2021. Peningkatan jumlah pinjaman macet pada tahun 2019 sebesar Rp 4,714,716,500. Pada tahun 2020 jumlah pinjaman macet sebesar Rp 27,704,801,980. Kemudian pada tahun 2021 jumlah pinjaman macet sebesar Rp 28,287,067,250.

**Table 1.2**  
**Jumlah Anggota Macet (orang)**

No	Jenis Pinjaman	2019	2020	2021
1	Pinjaman Simpanan	38	27	44
2	Pinjaman Kelompok Binaan	4	3	5
3	Produktif	97	229	226
4	Stella Teduh	18	142	226
5	Stella Gerak	4	36	49
6	Pendidikan	14	50	56
7	Darurat	2	-	5
8	Umum	6	42	25
9	Kesejahteraan	133	300	403
Jumlah		316	829	925

Sumber: Data Sekunder, data diolah CU Stella Maris TP Siantan



Berdasarkan pada tabel 1.2 bahwa pada tahun 2019 jumlah anggota macet sebanyak 316 orang. Pada tahun 2020 jumlah anggota macet sebanyak 829 orang. Pada tahun 2021 jumlah anggota macet sebanyak 925 orang. Jumlah pinjaman macet dan anggota macet mengalami peningkatan setiap tahunnya. Hal tersebut yang membuat penulis tertarik untuk menelitinya.

## 1.2 Rumusan Masalah

- Apakah *character* berpengaruh terhadap kredit macet pada CU Stella Maris TP Siantan?
- Apakah *capacity* berpengaruh terhadap kredit macet pada CU Stella Maris TP Siantan?
- Apakah *capital* berpengaruh terhadap kredit macet pada CU Stella Maris TP Siantan?
- Apakah *condition of economy* berpengaruh terhadap kredit macet pada CU Stella Maris TP Siantan?

## 1.3 Tujuan Penelitian

- Menguji pengaruh *character* terhadap kredit macet pada CU Stella Maris TP Siantan.
- Menguji pengaruh *capacity* terhadap kredit macet pada CU Stella Maris TP Siantan.
- Menguji pengaruh *capital* terhadap kredit macet pada CU Stella Maris TP Siantan.
- Menguji pengaruh *condition of economy* terhadap kredit macet pada CU Stella Maris TP Siantan.

#### **1.4 Kontribusi Penelitian**

- Bagi Obyek Penelitian (CU Stella Maris Tempat Pelayanan Siantan)

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi informasi yang bermanfaat bagi CU Stella Maris TP Siantan dan dapat juga menjadi bahan pertimbangan dalam pemberian kredit dan penanganan kredit dimasa yang akan datang nanti.

- Bagi Pemerintah

Hasil Penelitian ini diharapkan untuk sebagai masukan bagi pemerintah dan lembaga keuangan untuk menekankan mengenai tingkat risiko kredit.

- Bagi Akademisi

Menambah informasi dan menjadi referensi baru bagi peneliti selanjutnya.

- Bagi Lembaga Keuangan Pemberi Kredit

Hasil penelitian ini diharapkan untuk sebagai masukan dalam pemberian kredit selanjutnya.

#### **1.5 Batasan Penelitian**

- Sampel data sekunder yaitu data nasabah yang mengalami kredit macet pada lembaga keuangan Non bank CU Stella Maris TP Siantan dan data primer merupakan angket kuesioner.
- Masa data penelitian 2019 – 2020. Pada tahun tersebut banyak nasabah yang mengalami kredit macet.
- TP adalah Tempat Pelayanan

## BAB V

### KESIMPULAN DAN REKOMENDASI

#### 5.1 Kesimpulan

1. *Character* tidak berpengaruh terhadap kredit macet. Hal tersebut tidak dapat mendukung hipotesis yang menyatakan *character* berpengaruh positif terhadap kredit macet.
2. *Capacity* memiliki pengaruh positif terhadap kredit macet.
3. *Capital* tidak berpengaruh terhadap kredit macet. Hal ini tidak dapat mendukung hipotesis yang menyatakan *capital* berpengaruh positif terhadap kredit macet.
4. *Condition of economy* berpengaruh positif terhadap kredit macet.

#### 5.2 Keterbatasan Penelitian

1. Dilakukan pada saat ekonomi memburuk masa covid.

#### 5.3 Saran

1. Dalam penelitian ini dapat dijadikan referensi untuk penelitian selanjutnya yang ingin menguji pengaruh kredit macet pada lembaga keuangan lainnya dengan membandingkan saat covid dan saat tidak covid.
2. Dalam penelitian ini untuk debitor sebelum mengajukan pinjaman, debitor terlebih dahulu memperhatikan kondisi yang saat ini untuk menjadi pertimbangan yang akan datang.
3. Untuk penelitian kedepannya harus mempertimbangkan waktu, jumlah kuesioner dan wawancara untuk mendapatkan hasil yang lebih maksimal.

4. Untuk penelitian selanjutnya dalam membuat kuesioner harus lebih diperjelas dalam pertanyaan/pernyataannya.



## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Thamrin dan Francis Tantri. (2014). Bank dan Lembaga Keuangan. Edisi Pertama. Jakarta: Rajawali Pers.
- Abdullah, Thamrin dan Sintha Wahjusaputri. (2018). Bank dan Lembaga Keuangan. Edisi Kedua. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Alexandri, Moch Benny, and Michelia Putri Catherina Sujatna. (2020). Analisis Faktor Penyebab Kredit Macet Pada PT. BPR Banjar Arthasariguna Tasikmalaya. *Responsive 3, no. 2* <file:///C:/Users/Acer/Downloads/29130-94771-1-PB.pdf>.
- Fatich, Cicik Rochmani. (2012). Pengaruh Prosedur, Pencairan, dan Pengawasan Pemberian Kredit Terhadap Risiko Kredit Macet Pada TP. Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit Sawojajar Malang. *Undergraduate thesis, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim*.
- Handayani, Putri , Wakhid Yuliyanto. (2021). (Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kredit Macet pada Angsuran Nasabah Pinjaman Unit Pengelola Kegiatan (UPK) Studi Kasus pada UPK Kompak Sejahtera Kecamatan Sruweng.
- Isdiana, Nur 161120001795. (2020). Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Bermasalah Pada Perusahaan PT Permodalan Nasional Madani (PERSERO). *Skripsi thesis, UNISNU Jepara*.
- Ismail. (2016). Manajemen Perbankan Dari Teori Menuju Aplikasi. Cetakan Keempat, Jakarta: Prenamedia Group.
- Kajianpustaka.com. (2019). Pengertian, Penyebab dan Penyelamatan Kredit Macet.

- Kasmir. (2014). Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2019). Analisis Laporan Keuangan. Edisi Revisi. Depok. Rajawali Pers.
- Lae, Maria Yunista Bhau. (2021). Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Bermasalah Pada Koperasi Kredit Serviam Kupang.
- Martina. (2019). Analisis Aspek 5C (*Character, Capital, Capacity, Collateral, And Condition Of Economy*) Terhadap Keputusan Penyaluran Kredit. (*Studi Kasus Koperasi Budi Karya Panji Tilar Negara*).
- Muliani, Ni Luh Mega. (2016). Analisis Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Terhadap Potensi Kredit bermasalah Pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Dan PT Bank BRI (PESERO) TBK. Di kecamatan Kintamani . (*Studi Perbandingan pada LPD Desa Pakraman Dausa dan Bank BRI Unit Kintamani, Kec. Kintamani, Bangli, Bali*)
- Nuramelia. (2020). Pengaruh 5C (*Character, Capital, Capacity, Collateral, Condition*) Terhadap Kualitas Pembiayaan Murabahah Pada Nasabah Bank Mandiri Syariah KCP Bulukumba.
- Rahmawati,Rita. (2016). Pengaruh *Net Interest Margin (NIM) Dan Non Performing Loan (NPL)* Terhadap Profitabilitas. (*Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015*), UNIKOM. [https://elib.unikom.ac.id/files/disk1/709/jbptunikompp-gdl-ritarahmaw-35402-9-unikom\\_r-i.pdf](https://elib.unikom.ac.id/files/disk1/709/jbptunikompp-gdl-ritarahmaw-35402-9-unikom_r-i.pdf).
- Sari, Tias Mustika. (2020). Analisis Faktor – Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet Pada PT Pegadaian (PERSERO) Klampis-Bangkalan.



Suduthukum.com. (5 Agustus, 2018). Unsur – Unsur Kredit.

Suyatno. 2017. Dasar-dasar Perkreditan Edisi Empat. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.

Sikapuangmu.ojk.go.id. (2019). Penilaian Kualitas asset Bank Umum.

Sinta, Bela. (2019). Prosedur Pemberian Kredit Serbaguna Mikro (KSM) Pada PT. Bank “X” (PERSERO) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Tasikmalaya. *Diploma thesis, Universitas Siliwangi.*

Sugiyono. (2012). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. Bandung. Alfabeta.

Sugiyono. (2014). Statistika Untuk Penelitian. Bandung: CV. Alfabeta.

Sugiyono. (2015). Metode Penelitian Kombinasi (Mix Methods). ALfabeta. Bandung.

Wahyuningsih, Sri. (2017). Analisis Faktor – Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet Pada KUD Rahmat Widodo Kecamatan Sruweng Kabupaten Kebumen.

