

**PENGARUH JUMLAH PINJAMAN, JUMLAH ANGSURAN DAN LAMA
PINJAMAN TERHADAP JUMLAH KREDIT MACET PADA KOPERASI
SIMPAN PINJAM PAMUJI CABANG CAWAS (TAHUN 2015)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi**

Peminatan:

Akuntansi Manajemen



Disusun oleh:

NOVITA DWI ASTRI

NIM: 1222100722

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS WIDYA DHARMAKLATEN**

2016

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH JUMLAH PINJAMAN, JUMLAH ANGSURAN DAN LAMA
PINJAMAN TERHADAP JUMLAH KREDIT MACET PADA KOPERASI
SIMPAN PINJAM PAMUJI CABANG CAWAS (TAHUN 2015)**

Diajukan Oleh:

Novita Dwi Astri

NIM. 1222100722

Telah disetujui pembimbing untuk dipertahankan di hadapan
Dewan Penguji Skripsi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Widya Dharma Klaten
Pada tanggal 07 April 2016

Pembimbing I



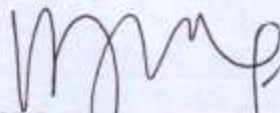
Dandang Setyawanti, S.E, M.Si, Ak, CA.
NIK. 690 994 142

Pembimbing II



Oki Kuntaryanto, S.E, M.Si, Ak, CA.
NIP. 19791018 200501 1 001

Ketua Jurusan Akuntansi



Agung N Jati, S.E., M.Si., M.Pd., Ak., CA
NIK. 690 402 264

HALAMAN PENGESAHAN

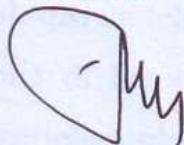
**PENGARUH JUMLAH PINJAMAN, JUMLAH ANGSURAN DAN LAMA
PINJAMAN TERHADAP JUMLAH KREDIT MACET PADA KOPERASI
SIMPAN PINJAM PAMUJI CABANG CAWAS (TAHUN 2015)**

Diajukan Oleh:
Novita Dwi Astri
NIM. 1222100722

Telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Skripsi
Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Widya Dharma
dan diterima untuk memenuhi sebagian persyaratan memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi

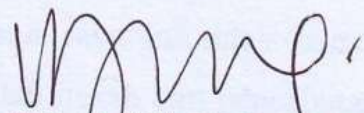
Dewan Penguji Skripsi

Ketua



H. Arif Julianto SN,S.E.,M.Si
NIK. 690 301 250

Sekretaris



Agung N Jati, S.E., M.Si., M.Pd., Ak., CA
NIK. 690 402 264

Penguji I



Dandang Setyawanti, S.E, M.Si, Ak, CA.
NIK. 690 994 142

Penguji II



Oki Kuntaryanto, S.E, M.Si, Ak, CA.
NIP. 19791018 200501 1 001

Dekan Fakultas Ekonomi



H. Arif Julianto SN,S.E.,M.Si
NIK. 690 301 250

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Saya yang bertandatangan di bawah ini.

Nama : Novita Dwi Astri
NIM : 1222100722
Jurusan : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi

Dengan ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang berjudul **"PENGARUH JUMLAH PINJAMAN, JUMLAH ANGSURAN DAN LAMA PINJAMAN TERHADAP JUMLAH KREDIT MACET PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM PAMUJI CABANG CAWAS (TAHUN 2015)"** adalah benar-benar karya saya sendiri dan bebas dari plagiat. Hal-hal yang bukan merupakan karya saya dalam skripsi ini telah diberi tanda sitasi dan ditunjukkan dalam Daftar Pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti pernyataan saya ini tidak benar, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pembatalan ijazah dan pencabutan gelar yang saya peroleh dari skripsi ini.

Klaten, 07 April 2016

Yang menyatakan,



Novita Dwi Astri

MOTTO

Don't lose hope.

You never know what tomorrow will bring.

(Penulis)

Hidup adalah pilihan.

You are free to make your choices but you are not free to choose the consequences.

(Penulis)

Menghargai Mimpi.

If you can dream it, you can do it.

(Penulis)

You are what you think you are what you believe.

Hidup bahagia dengan berfikir dan berperasaan positif.

(Penulis)

There are no secrets to success. It is the result of preparation, hard work, and learning

from failure.

(Colin Powell)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan memanjatkan puji syukur
kehadirat Tuhan YME, kupersembahkan
skripsi ini untuk:

1. Ayah dan Ibu tercinta yang sudah mendidik dan membesarkanku dengan sepenuh hati dan selalu mendoakanku disetiap langkah kakiku.
2. Kakakku dan sahabatku yang selalu memberikan dukungan yang luar biasa kepadaku.
3. Almamater

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan YME yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul **“PENGARUH JUMLAH PINJAMAN, JUMLAH ANGSURAN DAN LAMA PINJAMAN TERHADAP JUMLAH KREDIT MACET PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM PAMUJI CABANG CAWAS (TAHUN 2015)”**.

Skripsi ini ditulis dan diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Widya Dharma Klaten. Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin selesai tanpa bantuan berbagai pihak. Karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Kedua orang tuaku Yeremia Jumadi dan Lidhia Sri Sulastri yang telah banyak memberikan ketulusan doa, dorongan moril maupun materil yang tak akan pernah penulis mampu membalasnya.
2. Kakak saya tercinta Astuti yang selalu memberikan semangat kepada penulis.
3. Saudara Giri dan Widi Niken yang selalu memberikan semangat dan dukungan doa kepada penulis.
4. Ibu Dandang Setyawanti,S.E.,M.Si.,Ak.,CA selaku pemimbing 1 yang dengan sabar dan kesediaan waktunya untuk memberikan bimbingan, masukan, kritik, dan ide-ide yang bersifat membangun sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
5. BapakOki Kuntaryanto,S.E.,M.Si.,Ak.,CA selaku dosen pembimbing 2 yang telah memberikan saran dan bimbingan kepada penulis dengan penuh kesabaran.
6. Rektor Universitas Widya Dharma Klaten.

7. Ketua Jurusan Akuntansi dan Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Widya Dharma Klaten.
8. Bapak Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Widya Dharma Klaten yang telah memberikan ilmu yang sangat berharga.
9. Kepada Pimpinan dan seluruh Staff serta karyawan pada Koperasi Simpan Pinjam Cabang Cawas yang telah banyak membantu penulis dalam proses penelitian untuk mendapatkan data dan informasi yang actual serta relevan dengan judul yang di bahas.
10. Teman-teman seperjuangan Ery, Puspa, Ken, Wulan, Wenty, April, Imegy, Ria, Lufiana, Arda, Doni, Bolang, Yudik, Amir, Bontot, Isnan yang selalu bersama dalam suka maupun duka yang selalu senasib dan sepenanggungan memberikan saran dan masukan serta semangat kebersamaan.
11. Sahabatku Dinda, Mita, Abigail Vinna, Leony, Meta, Saphira Diva, Syska, Aryani, Anggie, Filix yang telah memberikan doa dan semangat kepada penulis.
12. Kepada seluruh rekan mahasiswa akuntansi 2012 Fakultas Ekonomi terima kasih atas kebersamaannya.
13. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu hingga terselesainya penyusunan skripsi ini.

Skripsi ini jauh dari kata sempurna dikarenakan keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang penulis miliki. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, khususnya bagi semua pihak yang terkait dan bagi pembaca pada umumnya.

Klaten, 07 April 2016

Penulis

Novita Dwi Astri

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Metode Penelitian.....	6
1. Jenis Penelitian.....	6
2. Sumber Data.....	6
3. Teknik Pengumpulan Data.....	6

4. Definisi Operasional Variabel.....	6
5. Populasi dan Sampel	7
F. Metode Analisis Data	8
1. Uji Asumsi Klasik.....	8
2. Analisis Regresi Linier Berganda	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
A.Pandangan Umum Tentang Kredit	12
1. Pengertian Kredit	12
2. Unsur-unsur Kredit	13
3. Tujuan Kredit	14
4. Fungsi Kredit	14
5. Jenis-jenis Kredit	15
B. Pandangan Umum Koperasi.....	19
1. Pengertian Koperasi	19
2. Jenis-jenis Koperasi	20
3. Prinsip Koperasi.....	21
C. Kredit Macet	21
1. Pengertian Kredit Macet	21
2. Unsur-unsur Penyebab Munculnya Kredit Macet.....	24
D. Jumlah Pinjaman.....	25
E. Jumlah Angsuran.....	27
F. Lama Pinjaman.....	27
G. Penelitian Terdahulu	28
H. Rerangka Pemikiran.....	29
I. Hipotesis	30

BAB III	GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	32
	A. Sejarah KSP Pamuji.....	32
	B. Visi, Misi, dan Tujuan KSP Pamuji Cabang Cawas	32
	C. Aktifitas KSP Pamuji Cabang Cawas	34
	D. Fasilitas KSP Pamuji Cabang Cawas	34
	E. Karyawan KSP Pamuji Cabang Cawas.....	35
	F. Kepengurusan KSP Pamuji Cabang Cawas	35
	G. Struktur Organisasi KSP Pamuji Cabang Cawas.....	36
	H. Syarat Melakukan Pinjaman di KSP Pamuji Cabang Cawas	39
BAB IV	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	40
	A. Analisis Deskriptif	40
	B. Uji Asumsi Klasik	40
	1. Uji Normalitas.....	40
	2. Uji Multikolinearitas	41
	3. Uji Heteroskedastisitas.....	42
	C. Uji Hipotesis	43
	1. Analisis Regresi Linier Berganda	43
	2. Uji F	44
	3. Uji t	45
	4. Uji Koefisien Determinasi	46
	D. Pembahasan Hasil Penelitian	46
	1. Pengaruh Jumlah Pinjaman, Jumlah Angsuran dan Lama Pinjaman terhadap Jumlah Kredit Macet	46
	2. Pengaruh Jumlah Pinjaman terhadap Jumlah Kredit Macet	47

3. Pengaruh Jumlah Angsuran terhadap Jumlah Kredit Macet	47
4. Pengaruh Lama Pinjaman terhadap Jumlah Kredit Macet ...	48
BAB V PENUTUP	49
A. Kesimpulan	49
B. Saran	49
DAFTAR PUSTAKA	50
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas	41
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinearitas	42
Tabel 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	42
Tabel 4.4 Hasil Regresi Linier Berganda.....	43
Tabel 4.5 Hasil Uji F.....	44
Tabel 4.6 Hasil Uji R^2	46

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Rerangka Pemikiran	30
Gambar 3.1 Struktur Organisasi	37

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Kredit Macet

ABSTRAK

Novita Dwi Astri, NIM: 1222100722, Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Widya Dharma Klaten. Judul Skripsi: **PENGARUH JUMLAH PINJAMAN, JUMLAH ANGSURAN DAN LAMA PINJAMAN TERHADAP JUMLAH KREDIT MACET PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM PAMUJI CABANG CAWAS (TAHUN 2015).**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui jumlah kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Cabang Cawas (Tahun 2015) dengan menganalisis jumlah pinjaman, jumlah angsuran dan lama pinjaman.

Jenis penelitian menggunakan penelitian kuantitatif. Teknik pengambilan sampel ini menggunakan *sampel jenuh*. Pengambilan sampel penelitian sebanyak 53 orang yang terdiri dari seluruh anggota yang mengalami kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Cabang Cawas (Tahun 2015).

Hasil penelitian menyimpulkan: (1) Jumlah pinjaman, jumlah angsuran dan lama pinjaman secara bersama-sama berpengaruh terhadap jumlah kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas; (2) Jumlah pinjaman tidak berpengaruh terhadap jumlah kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas; (3) Jumlah angsuran berpengaruh terhadap jumlah kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas; (4) Lama pinjaman tidak berpengaruh terhadap jumlah kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas.

Kata Kunci : Jumlah pinjaman, jumlah angsuran, lama pinjaman, dan jumlah kredit macet.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam kehidupan sehari-hari, kata kredit bukan merupakan perkataan yang asing bagi masyarakat kita. Perkataan kredit tidak saja dikenal oleh masyarakat di kota-kota besar, tetapi sampai di desa-desa pun kata kredit tersebut sudah sangat populer. Kredit berasal dari kata Italia, *credere* yang artinya kepercayaan, yaitu kepercayaan dari kreditur bahwa debiturnya akan mengembalikan pinjaman beserta bunganya sesuai dengan perjanjian kedua belah pihak (Malayu, 2001).

Hampir seluruh manusia memerlukan kredit, karena untuk memenuhi kebutuhannya yang beraneka ragam sesuai dengan harkatnya yang selalu meningkat, sedangkan kemampuan untuk mencapai sesuatu yang diinginkan itu terbatas. Hal ini yang menyebabkan manusia memerlukan bantuan untuk memenuhi hasrat dan cita-citanya. Dalam hal ia berusaha, maka untuk meningkatkan usahanya atau untuk meningkatkan daya guna sesuatu barang, ia memerlukan bantuan dalam bentuk permodalan. Bantuan dari bank dalam bentuk tambahan modal inilah yang sering disebut dengan kredit.

Semakin lama kebutuhan masyarakat terus meningkat sehingga mendorong adanya peningkatan kegiatan ekonomi untuk memenuhi kebutuhan tersebut. Dengan semakin berkembangnya kegiatan ekonomi maka akan semakin terasa perlunya kebutuhan sumber dana untuk membiayai kegiatan ekonomi tersebut. Dalam memenuhi kebutuhannya masyarakat dituntut lebih dalam

mencetuskan ide-ide yang kreatif dan inovatif dalam perekonomian yang sulit saat ini. Banyak pengangguran terjadi di mana-mana, tidak hanya di perkotaan tapi juga di pedesaan. Dalam hal ini mereka tidaklah bodoh atau tidak kreatif, melainkan kebanyakan karena keterbatasan modal dan kurangnya kesempatan.

Masyarakat yang sudah mempunyai penghasilan, tetap berusaha membuat usaha baru di sela waktu tugas utama mereka untuk menambah penghasilan guna memenuhi kebutuhan yang semakin banyak usaha yang sudah ada perlu dikembangkan. Pengembangan usaha membutuhkan sumber dana yang tinggi dan diperlukan adanya sarana untuk menutupi kekurangan sumber dana tersebut. Kekurangan sumber dana tersebut dapat diperoleh dengan meminjam ke lembaga keuangan.

Koperasi merupakan salah satu lembaga keuangan tersebut yang lebih khusus dalam melayani permodalan adalah koperasi simpan pinjam. Lembaga keuangan seperti koperasi mempunyai tujuan utama untuk mensejahterakan anggotanya dan untuk memajukan perekonomian nasional. Anggota koperasi kebanyakan masyarakat kalangan kecil dan menengah. Saat ini sudah banyak koperasi yang berada di daerah pedesaan sehingga masyarakat yang membutuhkan modal tidak perlu jauh-jauh lagi dalam mencari sumber-sumber dana untuk memulai usaha atau mengembangkan usaha sehingga perekonomian di daerah pedesaan dapat meningkat.

Pembentukan koperasi pada awalnya untuk memudahkan partisipasi para anggotanya untuk menyimpan dana dan meminjamnya kembali kepada anggotanya dengan jumlah bunga dan waktu yang telah disepakati. Sehingga

koperasi diharapkan mampu memperoleh modal untuk membiayai kegiatan operasionalnya.

Sumber dana koperasi simpan pinjam berasal dari simpanan pokok, wajib dan simpanan sukarela. Sumber dana yang lain berupa pinjaman dari LSD setempat. Ada juga yang memperoleh modal dari Koperta setempat. Koperasi-koperasi kredit umumnya memberikan kredit untuk usaha pertanian, perdagangan, dan juga untuk keperluan konsumsi (Faried, 1991).

Jumlah pinjaman yang diberikan oleh koperasi kepada anggota umumnya didasarkan atas beberapa pertimbangan. Konsep yang diterapkan dalam pengambilan keputusan pemberian kredit adalah *personality, purpose, prospect, payment, profitability, protection*, dan *party*. Selain itu, dalam melakukan analisis terhadap permohonan kredit, bank akan melakukan penilaian 5C yaitu *character, capacity, capital, condition of economy*, dan *collateral*.

Kredit macet secara umum adalah semua kredit yang mengandung risiko tinggi. Oleh sebab itu, kebijakan kredit sangatlah penting dalam usaha perkreditan bank sebagai pedoman dalam melakukan usaha perkreditan. Sesuai dengan SK Direksi Bank Indonesia No. 27/162/KEP/DIR tentang kewajiban setiap bank untuk membuat kebijakan pemberian kredit secara tertulis atau Pedoman Penyusunan Kebijakan Perkreditan Bank.

Agar proses pemberian kredit atau pembiayaan dapat berjalan dengan baik, maka pemberian kredit oleh pihak bank harus memperhatikan asas-asas pemberian kredit yang sehat. Namun, dalam kenyataannya tidak semua kredit yang telah diberikan dapat berjalan dengan lancar.

Dalam hal kredit macet pihak bank perlu melakukan penyelamatan, sehingga tidak akan menimbulkan kerugian. Penyelamatan yang dilakukan dengan memberikan keringanan berupa jangka waktu atau angsuran terutama bagi kredit terkena musibah atau melakukan penyitaan bagi kredit yang sengaja lalai untuk membayar.

Dari uraian diatas, maka penulis tertarik untuk mengangkat permasalahan ini sebagai topik bahasan dalam penulisan ilmiah yang berjudul **“PENGARUH JUMLAH PINJAMAN, JUMLAH ANGSURAN DAN LAMA PINJAMAN TERHADAP JUMLAH KREDIT MACET PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM PAMUJI CABANG CAWAS (TAHUN 2015)”**.

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, perumusan masalah dalam penelitian adalah sebagai berikut ini.

1. Apakah jumlah pinjaman, jumlah angsuran dan lama pinjaman secara simultan (bersama-sama) berpengaruh terhadap jumlah kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas (Tahun 2015)?
2. Apakah jumlah pinjaman berpengaruh terhadap jumlah kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas (Tahun 2015)?
3. Apakah jumlah angsuran berpengaruh terhadap jumlah kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas (Tahun 2015)?
4. Apakah lama pinjaman berpengaruh terhadap jumlah kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas (Tahun 2015)?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian adalah sebagai berikut ini.

1. Untuk mengetahui pengaruh jumlah pinjaman, jumlah angsuran dan lama pinjaman secara simultan (bersama-sama) terhadap jumlah kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas.
2. Untuk mengetahui pengaruh jumlah pinjaman terhadap jumlah kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas.
3. Untuk mengetahui pengaruh jumlah angsuran terhadap jumlah kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas.
4. Untuk mengetahui pengaruh lama pinjaman terhadap jumlah kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan apabila tujuan penelitian ini tercapai adalah sebagai berikut ini.

1. Bagi Penulis.

Bisa menambah pengetahuan tentang faktor-faktor yang mempengaruhi kredit macet dan sebagai bekal dalam menerapkan ilmu yang telah diperoleh dibangku kuliah dalam dunia kerja yang sesungguhnya.

2. Bagi KOSPIN Pamuji

Dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan dan evaluasi pemberian kredit kepada nasabah.

3. Bagi Akademisi.

Dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan untuk melaksanakan penelitian kredit macet lebih lanjut.

E. Metode Penelitian

1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif yakni melakukan dokumentasi dengan cara mencermati dan menganalisis data kredit macet yang ada pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas (Tahun 2015).

2. Sumber Data

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Data sekunder yang telah diolah lebih lanjut dan disajikan oleh peneliti (Umar Husein, 2002).

3. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan untuk mengumpulkan data penelitian adalah dengan melakukan dokumentasi yaitu dengan cara mencermati dan menganalisis data kredit macet yang ada pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas (Tahun 2015).

4. Definisi Operasional Variabel

- a) Jumlah kredit macet adalah jumlah kredit atau pinjaman yang mengalami masalah dalam pengembalian sesuai dengan jadwal yang telah disepakati yang dialami oleh nasabah Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas (Tahun 2015).
- b) Jumlah pinjaman adalah kredit yang diberikan untuk nasabah Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas (Tahun 2015) yang diukur dalam bentuk rupiah.

- c) Jumlah angsuran adalah jumlah uang yang harus dibayarkan oleh nasabah yang memiliki pinjaman atau kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas (Tahun 2015) yang dinyatakan dalam rupiah.
- d) Lama pinjaman adalah jangka waktu pengembalian pinjaman kepada nasabah Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas (Tahun 2015) yang diukur dalam bentuk bulan/tahun.

5. Populasi dan Sampel

a) Populasi

Populasi adalah jumlah keseluruhan obyek yang karakteristiknya hendak diduga (Djarwanto PS dan Pangestu Subagyo, 1998). Dalam penelitian ini yang dijadikan sebagai populasi adalah seluruh anggota Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas yang mengalami kredit macet pada tahun 2015 yang berjumlah 53 nasabah.

b) Sampel

Sampel adalah sebagian dari populasi yang karakteristiknya hendak diselidiki dan dianggap bisa mewakili keseluruhan populasi (Djarwanto PS dan Pangestu Subagyo, 1998). Pada penelitian ini sampel penelitian adalah sejumlah/beberapa anggota penerima kredit/pinjaman pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas (Tahun 2015) yang mengalami kredit macet.

Untuk anggota kredit macet Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas (Tahun 2015) populasi berjumlah 53 orang. Sampel yang digunakan menggunakan *sampling jenuh*. *Sampling jenuh* adalah teknik penentuan sampel bila semua anggota populasi digunakan sebagai sampel.

Istilah lain dari *sampling jenuh* adalah sensus. Dengan demikian diperoleh 53 sampel.

F. Metode Analisis Data

1. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik merupakan uji persyaratan sebelum menggunakan analisis Regresi Linier Berganda. Uji asumsi klasik terdiri sebagai berikut ini.

a. Uji Normalitas

Uji Normalitas bertujuan untuk mengetahui apakah data tersebut berdistribusi normal atau tidak. Normalitas suatu data penting karena dengan data yang terdistribusi normal, maka data tersebut dianggap dapat mewakili populasi (Priyatno, 2012).

Dasar pengambilan keputusan adalah sebagai berikut ini.

- 1) Jika data menyebar di sekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonal, maka model regresi memenuhi asumsi normalitas.
- 2) Jika data menyebar jauh dari garis diagonal dan/atau tidak mengikuti arah garis diagonal, maka model regresi tidak memenuhi asumsi normalitas.

b. Uji Multikolinearitas

Multikolinearitas adalah keadaan di mana ada hubungan linear secara sempurna atau mendekati sempurna antara variabel independen dalam model regresi. Model regresi yang baik adalah yang terbebas dari masalah multikolinearitas. Konsekuensi adanya multikolinearitas adalah koefisien korelasi tidak tertentu dan kesalahan menjadi sangat besar atau tidak terhingga.

Variabel yang menyebabkan multikolinearitas dapat dilihat dari nilai tolerance yang lebih kecil dari 0,1 atau nilai VIF yang lebih besar dari nilai 10 (Priyatno, 2012).

c. Uji Heteroskedastisitas

Menurut Priyatno (2012), heterokedastisitas adalah varian residual yang tidak sama pada semua pengamatan di dalam model regresi. Regresi yang baik seharusnya tidak terjadi heterokedastisitas. Pengambilan keputusannya yaitu sebagai berikut ini.

- 1) Jika ada pola tertentu, seperti titik-titik yang ada membentuk suatu pola tertentu yang teratur (bergelombang, melebar kemudian menyempit), maka terjadi heterokedastisitas.
- 2) Jika tidak ada pola yang jelas, seperti titik-titik menyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi heterokedastisitas.

2. Analisis Regresi Linier Berganda

Model yang digunakan untuk menguji kebenaran hipotesis dalam penelitian ini adalah model umum persamaan linier berganda yang diikuti dengan uji F, uji-t dan uji R^2 . Metode ini untuk memprediksi hubungan antara faktor-faktor variabel bebas secara bersama-sama dengan variabel tergantung. Langkah uji hipotesis meliputi sebagai berikut ini.

a. Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linier berganda digunakan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh antara jumlah pinjaman, jumlah angsuran dan lama pinjaman terhadap jumlah kredit macet. Analisis ini untuk meramalkan variabel dependen jika variabel independen dinaikkan atau diturunkan (Priyatno, 2013).

Untuk menguji variabel tersebut maka digunakan analisa regresi linier berganda dengan rumus sebagai berikut ini.

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

Di mana:

Y = Variabel dependen yang diramalkan

a = Konstanta

b_1, b_2, b_3 = Koefisien regresi

X_1, X_2, X_3 = Variabel independen

e = Variabel pengganggu, e diasumsikan 0

b. Uji F

Uji statistik F pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel independen atau bebas yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel dependen/terikat (Ghozali, 2012). Penelitian ini menggunakan tingkat signifikansi 0,05 (5%), jika nilai probabilitas $< 0,05$, maka dapat dikatakan terdapat pengaruh yang signifikan secara bersama-sama antara variabel bebas terhadap variabel terikat. Namun, jika signifikansi $> 0,05$, maka tidak terdapat pengaruh yang signifikan secara bersama-sama antara variabel bebas terhadap variabel terikat.

c. Uji t

Uji statistik t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel penjelas/independen secara individual dalam menerangkan variasi variabel dependen (Ghozali, 2012). Hasil uji t dapat dilihat pada tabel *coefficients* pada kolom sig (*significance*). Jika probabilitas nilai t

atau signifikansi $< 0,05$, maka dapat dikatakan bahwa terdapat pengaruh antara variabel bebas terhadap variabel terikat secara parsial. Namun, jika probabilitas nilai t atau signifikansi $> 0,05$, maka dapat dikatakan bahwa tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara masing-masing variabel bebas terhadap variabel terikat.

d. Koefisien Determinan (R^2)

Koefisien determinan (R^2) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. R^2 yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen amat terbatas. Nilai yang mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen (Ghozali, 2012).

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah diungkapkan di muka, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut ini.

1. Jumlah pinjaman, jumlah angsuran dan lama pinjaman secara bersama-sama berpengaruh terhadap jumlah kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas.
2. Jumlah pinjaman tidak berpengaruh terhadap jumlah kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas.
3. Jumlah angsuran berpengaruh terhadap jumlah kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas.
4. Lama pinjaman tidak berpengaruh terhadap jumlah kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas.

B. Saran

1. Demi amannya suatu kredit, maka manajemen Koperasi Simpan Pinjam Pamuji Cabang Cawas perlu berhati-hati dalam menentukan jumlah pinjaman kepada setiap anggotanya, dan perlu mempertimbangkan hal-hal yang berpengaruh seperti yang telah dijelaskan di muka agar tidak terjadi kredit macet.
2. Peneliti selanjutnya dapat mempergunakan hasil penelitian ini sebagai salah satu referensi untuk mengkaji permasalahan kredit macet.

DAFTAR PUSTAKA

Buku-buku:

- Arikunto, Suharsimi. 2006. *Prosedur Penelitian*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Budi Untung. 2000. *Kredit Perbankan di Indonesia*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Darmawan, Deni. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: ROSDA.
- Djarwanto dan Pangestu S., (1998). *Statistik Induktif*. Edisi 4. Yogyakarta: BPFE.
- Duwi Priyatno. 2013. *Analisis Korelasi, Regresi dan Multivariate dengan SPSS*. Yogyakarta: Penerbit Gaya Media.
- Faried Wijaya. 1991. *Perkreditan Bank dan Lembaga-lembaga Keuangan*. Yogyakarta: BPFE.
- Ghozali, Imam. 2012. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 20*. Semarang: Penerbit Universitas Diponegoro.
- Husein Umar. 2002. *Metode Riset Komunikasi Organisasi*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Kasmir. 2000. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Malayu S.P Hasibuan. 2001. *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Nanang Martono. 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Priyatno, Duwi. 2012. *Belajar Cepat Olah Data Statistik dengan SPSS*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Sudirman. 2000. *Teori Ekonomi Mikro I*. Yogyakarta: Universitas Terbuka.
- Sugiyono, 2003. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Pusat Bahasa Depdiknas.
- Suharsimi Arikunto. 1992. *Prosedur Penelitian, Suatu Pendekatan Praktis*. Jakarta: Rineke Cipta.
- Thomas Suyatno. 2003. *Dasar-dasar Perkreditan*. Jakarta: Penerbit PT Gramedia Pustaka Utama.
- Umar Burhan. 2000. *Prinsip-prinsip Management Koperasi Produksi*. Jakarta: Penerbit Kalam Mulia.

Jurnal:

Agus Triwibawanto. 2002. Pengaruh Suku Bunga dan Kolektibilitas Kredit Terhadap Kredit Macet pada PT Bank BPD Jawa Tengah. *Tesis*. Universitas Diponegoro Semarang.

Brigitta Tyas. 2008. Pengaruh Jangka Waktu, Suku Bunga, dan Jaminan Kredit Terhadap Besarnya Kredit Macet. *Skripsi*. Universitas Sanata Dharma Yogyakarta.

Oktin Ngaysah. 2015. Pengaruh Jumlah Pinjaman dan Lama Pinjaman Terhadap Kredit Bermasalah di BMT Limasan Tulung Klaten Tahun 2014. *Skripsi*. Universitas Widya Dharma Klaten.