

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT
MACET PADA LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH BMT
SURYA MADANI BOYOLALI TAHUN 2013-2014**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas

Muhammadiyah Surakarta

Disusun oleh :

PUPUT WIJAYANTI

B200100338

**FAKULTAS EKONOMI JURUSAN AKUNTANSI
UNIVERSITAS MUHAMMADYAH SURAKARTA**

2014

PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca Skripsi dengan judul :

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT
MACET PADA LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH BMT
SURYA MADANI BOYOLALI TAHUN 2013-2014.**

Yang ditulis oleh :

PUPUT WIJAYANTI

B200100338

Penandatanganan berpendapat bahwa Usulan Penelitian tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, September 2014

Pembimbing



(Dr. Fatchan Achyani, M.Si)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. Triyono, M.Si)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **PUPUT WIJAYANTI**
NIRM : **B200100338**
Jurusan : **AKUNTANSI**
Judul Skripsi : **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI KREDIT MACET
PADA LEMBAGA KEUANGAN MIKRO
SYARIAH BMT SURYA MADANI
BOYOLALI TAHUN 2013-2014**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, Desember 2014

Yan aan,

METERAI
TEMPEL
DAK
CBC3AACF303372430
ENAM RIBU RUPIAH
6000
DJP
PUPUT WIJAYANTI

MOTTO

Barang siapa menuntut ilmu, maka Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surge. Dan tidaklah berkumpul suatu kaum di salah satu dari rumah-rumah Allah, mereka membaca kitabullah dan saling mengajarkannya diantara mereka, kecuali akan turun kepada mereka ketenangan, diliputi dengan rahmah, dikelilingi oleh para malaikat, dan Allah akan menyebut-nyebut mereka kepada siapa saja yang ada disisi-Nya. Barang siapa melambat-lambat dalam amalannya, niscaya tidak akan dipercepat oleh nasabnya.

(H.R Muslim dalam Shahih-nya)

Segala hal yang kamu lakukan saat ini jika hal itu menimbulkan kebahagiaan, ingatlah bahwa segala kebahagiaanmu saat ini tidak ada apa-apanya jika dibandingkan dengan kebahagiaanmu di masa depan. Jadi manfaatkan masa hidupmu sekarang untuk kebahagiaanmu di masa depan yang jauh lebih baik.

(D. Profidin Libersky)

Musuh yang paling berbahaya di atas dunia ini adalah penakut dan bimbang.
Teman yang paling setia, hanyalah keberanian dan keyakinan yang teguh.

(Andrew Jackson)

Bersikaplah kukuh seperti batu karang yang tidak putus-putusnya dipukul ombak.
Ia tidak saja tetap berdiri kukuh, bahkan ia menentramkan amarah ombak dan gelombang itu.

(Marcus Aurellius)

Always be yourself and never be anyone else if they look better than you.

(Evandra Chrisdian Permata)

PERSEMBAHAN

Sebagai wujud rasa syukur kepada Allah SWT dan terima kasi atas segala rahmat-Nya yang telah Ia berikan, akan kupersembahkan karya sederhana ini sengan tulus kepada :

- Papa dan Mamaku tercinta yang selalu memberikan kasih sayang yang tidak ternilai dan untaian Do'a yang tiada henti selalu mendukung dan mengiringi setiap langkahku.
- Kedua kakak ku tersayang yang selalu memberikan kasih sayang dan dukungan disetiap hariku.
- Tunangan-ku Evandra Chrisdian Permata yang selalu senantiasa mendukung dan menemaniku juga membuat hari-hariku menjadi lebih baik dan berarti.
- Sahabat dan semua teman-temanku yang telah setia menemani juga mendukungku selama ini.
- Almamater FEB UMS.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan mengucapkan rasa puji syukur Alhamdulillah kami panjatkan kepada Allah SWT karena berkat, rahmat dan hidayah-Nya, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **"ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT MACET PADA LEMBAGA KEUANGAN MUKRO SYARIAH BMT SURYA MADANI BOYOLALI TAHUN 2013-2014"**.

Skripsi ini disusun dengan maksud untuk memenuhi salah satu syarat dalam rangka menyelesaikan program pendidikan strata 1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tulus dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung hingga selesainya skripsi ini. Maka pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Drs. Triyono, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Zulfikar, SE, M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Dr. Fatchan Ahyani, M. Si selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan masukan, bimbingan dan arahan kepada penulis dalam menyusun skripsi.

4. Bapak Agus Endro Suwarno, Drs, M.Si selaku pembimbing akademik yang selama ini selalu memberikan arahan kepada penulis dalam menempuh perkuliahan.
5. Bapak dan ibu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
6. Seluruh staff dan karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta .
7. Ibu dan Bapak yang telah memberikan doa dan dukungan, serta bantuan baik materil dan moril.
8. Evandra Chridian Permata yang selalu perhatian, dukungan dan semangat kepada penulis untuk terus tetap bertahan dan pantang menyerah dalam menghadapi kesulitan.
9. D Profidin Libersky yang telah banyak mengajarkan tentang kehidupan agar penulis menjadi lebih dewasa dan lebih baik lagi.
10. Mas Pipit Nugroho, mas Suyono dan mbak Yuni yang selalu memberikan perhatian dan dukungan kepada penulis selama ini.
11. Teman-teman di kelas K, Kurnia, El Fahmi, Isni, Vivi, Idha, Nabila, Anna, Shinta, Siti P, Siti A, Yolanda, Nunik, Tyas, Septy, Iik, Ika, Ezna, Dhika, Anggit, Dimas, Widy, Hernanta, Bambang, Arif, Hendro, Chandra, Bagus, Imam, Ian, Erman,
12. Teman-teman seperjuangan dalam menyusun skripsi, terima kasi atas waktu, perhatian, saran, dan kritik.
13. Mama dan papa yang telah menyediakan tempat yang nyaman untuk tinggal.

14. Semua pihak yang terus membantu untuk terus berjuang dan membuatku belajar kemandirian.

15. Semua pihak yang telah membantu dan yang tidak bias penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari sempurna, namun penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulisan selanjutnya. Masukan baik kritik maupun saran yang bersifat membangun demi kebaikan skripsi ini sangat penulis harapkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Surakarta, 10 Oktober 2014

Penulis



PUPUT WIJAYANTI

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAKSI	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaar Peneltian	9
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Tinjauan Pustaka	10
1. Baitul Mal Wa Tamwil (BMT)	10
a. Pengertian BMT	10
b. Pengertian Kredit (Pembiayaan)	11

c. Jenis Pembiayaan	12
d. Prinsip Pembiayaan	13
e. Kredit Bermasalah	15
f. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kredit Macet	17
g. Faktor Penyebab Kredit Macet	19
h. Dampak Kredit Macet	21
B. Kerangka Pemikiran	22
C. Hipotesis	23
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Metode Penelitian	24
B. Tempat dan Waktu Penelitian	25
C. Populasi Sampel Sampling	25
D. Jenis Data dan Sumber Data	27
E. Variabel Penelitian dan Definisi Penelitian	28
F. Teknik Pengumpulan Data	31
G. Instrumen Penelitian	32
H. Teknik Pengujian Instrumen	34
I. Uji Asumsi Klasik.....	36
J. Teknis Analisis Data	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	42
1. Sejarah Berdiri BMT SURYA MADANI.....	42
2. Visi dan Misi	43

3. Data Kelembagaan	44
4. Data Keuangan	46
B. Pelaksanaan Uji Angket	47
1. Uji Validitas Angket	47
2. Uji Reliabilitas Angket	49
C. Uji Asumsi Klasik	49
1. Uji Multikolinieritas	50
2. Uji Heteroskedastisitas	50
3. Uji Normalitas	51
D. Analisis Data	52
1. Analisis Regresi Linier Ganda	52
E. Analisis Pengujian Hipotesis	54
1. Uji F	54
2. Uji t.....	55
3. Koefisien Determinasi	56
F. Pembahasan	57
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan	61
B. Keterbatasan	62
C. Saran	63
DAFTAR PUSTAKA	65
LAMPIRAN.....	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Pemikiran	22
-------------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Kisi-kisi Angket	32
Tabel 4.1 Data Anggota	46
Tabel 4.2 Data Keuangan	46
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Angket	47
Tabel 4.4 Rangkuman Uji Reliabilitas	49
Tabel 4.5 Hasil Perhitungan Uji Multikolinieritas	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	51
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas	52
Tabel 4.8 Rangkuman Hasil Analisis Regresi Ganda	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Peran BMT, Itikad Nasabah, Pertencanaan, Administrasi Nasabah, Musibah, Musim, Peraturan Pemerintahan, Kredit Macet	68
Lampiran 2	Skor Hasil Angket Untuk Variabel Peran BMT	72
Lampiran 3	Skor Hasil Angket Untuk Variabel itikad Nasabah	76
Lampiran 4	Skor Hasil Angket Untuk Variabel Perencanaan	80
Lampiran 5	Skor Hasil Angket Untuk Variabel Administrasi Nasabah	84
Lampiran 6	Skor Hasil Angket Untuk Variabel Musibah	88
Lampiran 7	Skor Hasil Angket Untuk Variabel Musim	92
Lampiran 8	Skor Hasil Angket Untuk Variabel Peraturan Pemerintah	96
Lampiran 9	Skor Hasil Angket Untuk Variabel Kredit Macet	100
Lampiran 10	Uji Validitas Angket Untuk Variabel Peran BMT	104
Lampiran 11	Uji Validitas Angket Untuk Variabel Itikad Nasabah	105
Lampiran 12	Uji Validitas Angket Untuk Variabel Perencanaan	106
Lampiran 13	Uji Validitas Angket Untuk Variabel Administrasi Nasabah.....	107
Lampiran 14	Uji Validitas Angket Untuk Variabel Musibah	108
Lampiran 15	Uji Validitas Angket Untuk Variabel Musim	109
Lampiran 16	Uji Validitas Angket Untuk Variabel Peraturan Pemerintah ...	110
Lampiran 17	Uji Validitas Angket Untuk Variabel Kredit Macet	111
Lampiran 18	Uji Reliabilitas Angket Untuk Variabel Peran BMT.....	112
Lampiran 19	Uji Reliabilitas Angket Untuk Variabel Itikad Nasabah	113
Lampiran 20	Uji Reliabilitas Angket Untuk Variabel Perencanaan	114

Lampiran 21 Uji Reliabilitas Angket Untuk Variabel Administrasi Nasabah..	115
Lampiran 22 Uji Reliabilitas Angket Untuk Variabel Musibah	116
Lampiran 23 Uji Reliabilitas Angket Untuk Variabel Musim	117
Lampiran 24 Uji Reliabilitas Angket Untuk Variabel Peraturan Pemerintah..	118
Lampiran 25 Uji Reliabilitas Angket Untuk Variabel Kredit Macet	119
Lampiran 26 Daftar Nama Responden Sampel.....	120
Lampiran 27 Standar Deviasi	124
Lampiran 28 Multikolinearitas	125
Lampiran 29 Heteroskedastisitas	126
Lampiran 30 Normalitas	127
Lampiran 31 Uji Analisis Regresi Berganda	128
Lampiran 32 Nilai Kritis L untuk Uji Liliefors.....	130
Lampiran 33 Tabel Nilai $F_{0,05}$	131
Lampiran 34 Tabel Distribusi t_{α} Untuk Dua Arah	132
Lampiran 35 Table Values $r_{\text{product moment}}$	133

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah 1). Untuk menguji secara empiris peran BMT berpengaruh terhadap terjadinya kredit macet. 2). Untuk menguji secara empiris itikad nasabah berpengaruh terhadap terjadinya kredit macet, 3). Untuk menguji secara empiris Perencanaan berpengaruh terhadap terjadinya kredit macet, 4). Untuk menguji secara empiris Administrasi nasabah berpengaruh terhadap terjadinya kredit macet, 5). Untuk menguji secara empiris Musibah berpengaruh terhadap terjadinya kredit macet, 6). Untuk menguji secara empiris Musim berpengaruh terhadap terjadinya kredit macet, dan 7). Untuk menguji secara empiris Peraturan Pemerintah berpengaruh terhadap kredit macet. Penelitian ini termasuk jenis penelitian deskriptif kuantitatif dengan menarik kesimpulan melalui analisis statistik. Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah BMT SURYA MADANI yang mengambil kredit sebanyak 788 nasabah. Sampel diambil sebanyak 80 nasabah. Data yang diperlukan diperoleh melalui angket dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda, uji t, dan uji R^2 .

Hasil analisis regresi memperoleh persamaan garis regresi: $Y = 4,564 + 0,052X_1 + 0,251X_2 - 0,109X_3 + 0,005X_4 + 0,085X_5 + 0,012X_6 + 0,127X_7$.

Kesimpulan yang diambil adalah ada pengaruh yang signifikan itikad nasabah terhadap terjadinya kredit macet dari analisis regresi linier ganda berdasarkan perhitungan dengan bantuan SPSS versi 15.0 diketahui bahwa koefisien regresi dari variabel kelengkapan fasilitas adalah sebesar 0,251 (b_2) atau bernilai positif, sehingga dikatakan bahwa itikad nasabah berpengaruh positif terhadap terjadinya kredit macet. Dan diketahui berdasarkan analisis uji koefisien regresi (uji t) diperoleh nilai t_{hitung} sebesar 3,684. Dengan demikian diperoleh keputusan H_0 diterima, karena $t_{hitung} > t_{tabel}$ yaitu $3,684 > 2,000$ dengan nilai probabilitas signifikansi 0,05 yaitu 0,000. Dan berdasarkan Hasil uji koefisien determinasi Adjusted R Square sebesar 0,115 menunjukkan bahwa pengaruh yang diberikan oleh kombinasi variabel Peran BMT, itikad nasabah, perencanaan, administrasi nasabah, musibah, musim, peraturan pemerintah berpengaruh bersama-sama terhadap terjadinya kredit macet adalah sebesar 11,5%, sedangkan 88,5% sisanya dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti.

Kata kunci: Peran Bmt, Itikad Nasabah, Perencanaan, Administrasi Nasabah, Musibah, Musim, Peraturan Pemerintah, Kredit Macet.

Penulis



(Puput Wijayanti)