

**PENGARUH CITRA PERUSAHAAN, PROSEDUR
KREDIT, DAN JAMINAN KREDIT TERHADAP
KEPUTUSAN PELAKU UMKM DALAM MELAKUKAN
KREDIT PADA LEMBAGA KEUANGAN BUKAN
BANK DI KECAMATAN BULELENG**

SKRIPSI



PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA

SINGARAJA

2022

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN
MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI
GELAR SARJANA AKUNTANSI**

Menyetujui

Pembimbing I,



Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T., Ak., M.Si
NIP. 19870321 201504 2 001

Pembimbing II,



Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd
NIP. 19690904 200312 2 001

Skripsi oleh Luh Giantini Putri
Telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 15 Juli 2022

Dewan Penguji



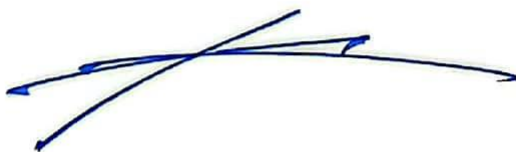
Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T., Ak., M.Si
NIP. 19870321 201504 2 001

(Ketua)



Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd
NIP. 19690904 200312 2 001

(Anggota)



Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP.19790616 200212 1 003

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana ekonomi

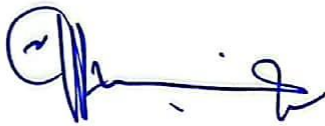
Pada :

Hari : *Jumat*

Tanggal : *15 Juli 2022*

Mengetahui,

Ketua Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si
NIP. 196810291993032001

Sekretaris Ujian,



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si
NIP. 198301052008122002



Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP.197906162002121003

SURAT PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul **“Pengaruh Citra Perusahaan, Prosedur Kredit, dan Jaminan Kredit Terhadap Keputusan Pelaku UMKM Dalam Melakukan Kredit Pada Lembaga Keuangan Bukan Bank di Kecamatan Buleleng”**. beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudia ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 15 Juli 2022

Yang membuat pernyataan,



Luh Giantini Putri

NIM. 1817051044

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa, karena berkat rahmat Beliau penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Citra Perusahaan, Prosedur Kredit, dan Jaminan Kredit Terhadap Keputusan Pelaku UMKM Dalam Melakukan Kredit Pada Lembaga Keuangan Bukan Bank di Kecamatan Buleleng”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mendapatkan gelar sarjana ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak, baik itu bantuan moral maupun material. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha sekaligus penelaah saya yang telah bersedia membimbing dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd, selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi, Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T., Ak., M.Si, selaku pembimbing utama yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd, selaku pembimbing pendamping yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Staf dosen Program Studi S1 Akuntansi yang telah banyak memberikan bantuan dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini,

8. Kedua orang tua Pak De Bagiada dan Buk Made Pantini dan keluarga yang telah memberikan semangat, dukungan, dan juga doa sehingga skripsi ini dapat dselesaikan tepat pada waktunya.
9. Putu Agus Panca Saputra terima kasih atas kasing sayng yang selalu diberikan dan selalu memberikan semangat, dukungan, dan doa dari awal hingga sekarang yang senantiasa memberikan dan menawarkan bantuannya.
10. Teman-teman UPS rekan seperjuangan yang sangat membantu dan memberikan semangat dari awal hingga akhir.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang peulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 15 Juli 2022

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman

ABSTRAK.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
BAB I <u>P</u> ENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Indentifikasi Masalah	12
1.3 Pembatasan Masalah	13
1.4 Rumusan Masalah	13
1.5 Tujuan Penelitian.....	14
1.6 Manfaat Penelitian.....	14
BAB II <u>K</u> AJIAN TEORI	16
2.1 Deskripsi Teoritis	16
2.1.1 Human Capital Theory	16
2.1.2 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.....	17
2.1.3 Pengertian Kredit	22
2.1.4 Keputusan UMKM Dalam Melakukan Kredit	24
2.1.5 Citra Perusahaan	25
2.1.6 Prosedur Kredit.....	27
2.1.7 Jaminan Kredit.....	29
2.2 Hasil Penelitian yang Relevan.....	30
2.3 Kerangka Berfikir.....	34
2.4 Hipotesis Penelitian.....	35
BAB III <u>M</u> ETODE PENELITIAN	44
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	44
3.2 Rancangan Penelitian	44
3.3 Jenis dan Sumber Data	47
3.4 Populasi dan Sampel	47
3.5 Metode Pengumpulan Data	49

3.5.1 Instrumen Variabel Dependen	49
3.5.1.1 Definisi Operasional Variabel Dependen (Y).....	49
3.5.1.2 Kisi-kisi Instrumen Variabel Dependen	50
3.5.2 Instrumen Variabel Independen.....	51
3.5.2.1 Definisi Operasional Variabel Independen (X)	51
3.5.2.2 Kisi-kisi Instrumen Variabel Independen.....	53
3.5.3 Pengukuran Variabel	54
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data	54
3.6.1 Uji Kualitas Data	55
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	56
3.6.3 Uji Hipotesis	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	60
4.1 Deskripsi Data	60
4.1.1 Deskripsi Umum data Responden	60
4.1.2 Karakteristik Responden.....	61
4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif	65
4.3 Hasil Uji Instrumen Penelitian	67
4.3.1 Uji Validitas.....	67
4.3.2 Uji Reliabilitas	68
4.4 Uji Asumsi Klasik	68
4.4.1 Uji Normalitas	68
4.4.2 Uji Heteroskedastisitas	69
4.4.3 Uji Multikolinieritas	70
4.5 Uji Hipotesis.....	70
4.5.1 Uji Analisis Regresi Berganda.....	70
4.5.2 Uji Determinasi R^2	71
4.5.3 Uji t.....	72
4.6 Pembahasan Hasil Penelitian	74
4.6.1 Pengaruh Citra Perusahaan terhadap keputusan UMKM melakukan kredit pada Lembaga Keuangan Bukan Bank Di Kecamatan Buleleng.....	74

4.6.2 Pengaruh Prosedur Kredit Terhadap Keputusan UMKM dalam Melakukan Kredit pada Lembaga Keuangan Bukan Bank Di Kecamatan Buleleng.....	77
4.6.3 Pengaruh Jaminan Kredit Terhadap Keputusan UMKM Melakukan Kredit Pada Lembaga Keuangan Bukan Bank di Kecamatan Buleleng.....	81
4.7 Implikasi Penelitian.....	84
4.7.1 Implikasi teoritis	84
4.7.2 Implikasi Praktis	85
BAB V PENUTUP	87
5.1 Rangkuman.....	87
5.2 Kesimpulan.....	89
5.3 Saran.....	89
DAFTAR RUJUKAN	91
LAMPIRAN.....	97



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data UMKM formal di Kabupaten Buleleng Tahun 2020	6
Tabel 1.2 Survei awal pelaku UMKM dalam melakukan kredit	6
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3.1 Jadwal Waktu Penelitian.....	44
Tabel 3.2 Indikator Keputusan UMKM Mengambil Kredit	51
Tabel 3.3 Kisi – kisi Intrumen Variabel Independen	53
Tabel 3.4 Skala Likert.....	54
Tabel 4.1 Data Distribusi Sampel Penelitian	60
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	60
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	61
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	62
Tabel 4.5 Karakteristik responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	62
Tabel 4.6 Karakteristik berdasarkan lama berdirinya usaha	63
Tabel 4.7 Lembaga Keuangan Bukan Bank Paling Diminati	64
Tabel 4.8 Statistik Deskriptif	64
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas	66
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas.....	67
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas	67
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas	68
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinieritas	69
Tabel 4.14 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda dan Uji t	70
Tabel 4.15 Hasil Uji Determinasi	71
Tabel 4.16 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda dan Uji t	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Berpiki	34
Gambar 2. Rancangan Penelitian	46



LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuisisioner Penelitian	94
Lampiran 2. Tabulasi Data Kuisisioner	104
Lampiran 3. Output SPSS 22	112
Lampiran 4. Surat Ijin Penelitian	115
Lampiran 5. Dokumentasi Penelitian.....	116

