

**PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN FAKTOR  
EKSTERNAL TERHADAP KREDIT BERMASALAH  
(NON PERFORMING LAON) PADA BADAN USAHA  
MILIK DESA (BUMDes)  
(Studi Kasus Pada BUMDes Sekecamatan Kubutambahan,  
Kabupaten 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 EKONOMI**

**Menyetujui,**

Pembimbing I,



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

Pembimbing II,



I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H.,  
M.Si.  
NIP.197311092010121001

Skripsi oleh Komang Alit Widyani  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
pada tanggal 14 September 2022

Dewan Penguji,



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. (Ketua)  
NIP. 197906162002121003



I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si. (Anggota)  
NIP. 197311092010121001



Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. (Anggota)  
NIP. 197105101999032001

Diterima oleh Panitia Ujian Falkutas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha  
guna memenuhi syarat – syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Pada :

Hari : Rabu  
Tanggal : 14 September 2022

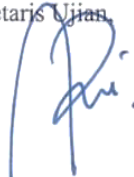
**Mengetahui,**

Ketua Ujian,



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

Sekretaris Ujian,



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

Mengesahkan,



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

## SURAT PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan karya tulis yang berjudul “ Pengaruh Factor Internal Dan Factor Eksternal Terhadap Kredit Bermasalah (*Non Performing Loan*) Pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) (Studi Kasus Pada BUMDes Se-Kecamatan Kubutambahan, Kabupaten Buleleng)”, berserta seluruh isinya benar-benar karya sendiri 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 kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 20 September 2022

Yang membuat pernyataan



Tomang Alit Widyani

NIM.1817051014

## **MOTTO**

Hidup Adalah Tentang Memiliki Keberanian Untuk Sukses

## **KATA PERSEMBAHAN**

Puji syukur dan astungkara penulis panjatkan kehadapan Ida Ang Hyang Widhi Wasa atas anugerah dan kelancaran yang diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi tepat pada waktunya.

Kepada Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si. selaku Dosen Pembimbing II yang penuh tanggungjawab dan kesabaran dalam memberikan bimbingan, saran, masukan, dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih pula kepada Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas ilmu yang telah diberikan.

Terimakasih kepada keluarga tercinta I Made Sukadana (Bapak), Ni Wayan Prian (Ibu) dan Luh Putri Suryani, Ketut Suastika (Saudara) atas segala doa, dukungan, dan motivasinya kepada penulis untuk bisa mencapai kesuksesan. Sahabat – sahabat yang menemani setiap perjalanan dan proses pendidikan ini, terimakasih atas doa, semangat, dorongan, masukan dan motivasinya selama penulis menempuh pendidikan ini. Serta untuk teman – teman Prodi S1 Akuntansi terimakasih atas kerjasama selama perkuliahan.

## **TERIMAKASIH**

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Terhadap Kredit Bermasalah (*Non Performing Loan*) Pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) (Studi Kasus Pada BUMDes di Kecamatan Kubutambahan, Kabupaten Buleleng)”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Skripsi ini dapat terselesaikan berkat adanya bimbingan, dukungan dan bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

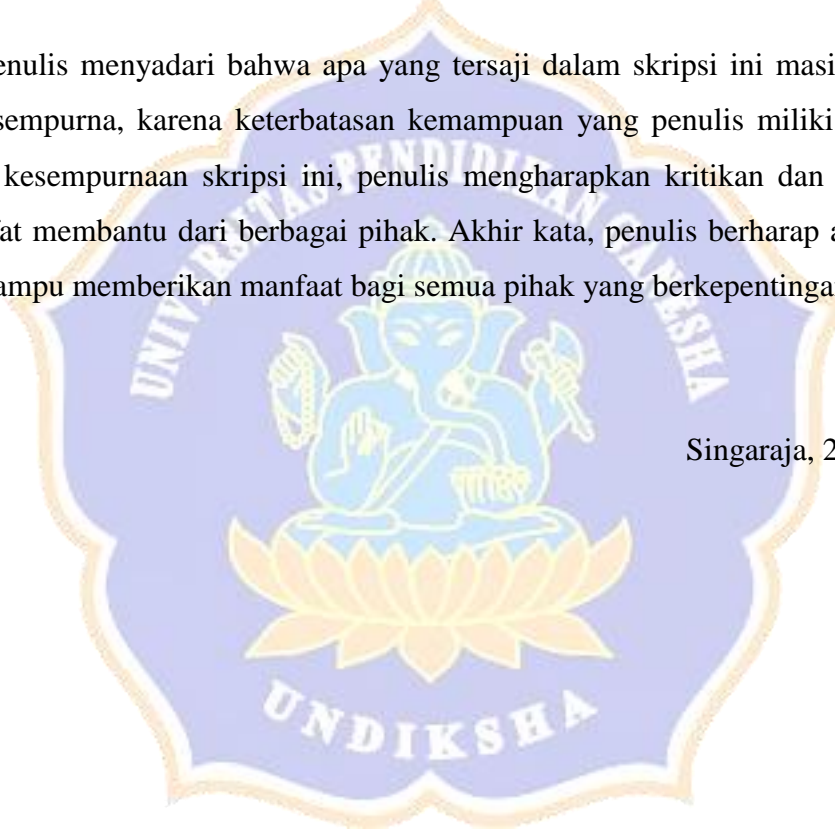
1. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si selaku Dekan Falkutas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Ibu Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas motivasi yan diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi atas motivasi yang diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, bersedia meluangkan waktu, memberikan petunjuk, masukan, dan motivasi kepada penulis selama proses penulisan skripsi ini.
5. Bapak I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, bersedia meluangkan waktu, memberikan petunjuk, masukan, dan motivasi kepada penulis selama proses penulisan skripsi ini.
6. Ibu Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak selaku Dosen Pembimbing III yang telah memberikan bimbingan, bersedia meluangkan waktu, memberikan petunjuk, masukan, dan motivasi kepada penulis selama proses penulisan skripsi ini.

7. Kepada Bapak, Ibu, Kakak, Adik dan Keluarga tercinta yang sudah memberikan semangat, dorongan dan motivasinya dalam pembuatan skripsi ini.
8. Kepada teman terimakasih atas masukan dan saran yang diberikan, dan menemani penulis dalam membuat skripsi ini dan terimakasih untuk dukungannya.
9. Kepada seluruh responden yang telah berkenan meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan kritikan dan saran yang bersifat membantu dari berbagai pihak. Akhir kata, penulis berharap agar skripsi ini mampu memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Singaraja, 28 Juli 2022

Penulis





## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABTRAC</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2. Identifikasi Masalah .....	12
1.3. Pembatasan Masalah .....	13
1.4. Rumusan Masalah .....	14
1.5. Tujuan Penelitian .....	15
1.6. Manfaat Penelitian .....	15
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b> .....	<b>16</b>
2.1. Deskripsi Teori.....	16
2.1.1. Teori Makroekonomi .....	16
2.1.2. Produktif <i>Teory Of Credit</i> .....	17
2.1.3. BUMDes .....	18
2.1.4. Tingkat Suku Bunga .....	19
2.1.5. Jangka Waktu Pinjaman .....	21
2.1.6. Karakter Nasabah .....	23
2.1.7. Kondisi Ekonomi Nasabah .....	25
2.1.8. Kredit Bermasalah ( <i>Non Perfoming Loan</i> ) .....	26
2.2. Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	33
2.3. Kerangka Berpikir .....	34
2.4. Hipotesis Penelitian .....	36

<b>BAB III Metode Penelitian .....</b>	<b>41</b>
3.1. Tempat Penelitian.....	41
3.2. Rancangan Penelitian .....	41
3.3. Populasi Dan Sampel .....	42
3.3.1. Populasi .....	42
3.3.2. Sampel .....	43
3.4. Jenis Data Dan Sumber Data .....	44
3.4.1. Data Kuantitatif .....	44
3.4.2. Sumber Data .....	45
3.5. Teknik Pengumpulan Data .....	45
3.6. Definisi Operasional Variabel.....	47
3.6.1. Variabel Dependen (Y) .....	47
3.6.2. Variabel Independent (X).....	48
3.7. Pengukuran Variabel .....	50
3.8. Pengelolaan Data.....	50
3.9. Metode Analisis Data .....	52
3.9.1. Statistic Deskriptif .....	52
3.9.2. Uji Instrument Penelitian .....	52
3.9.3. Uji Asumsi Klasik .....	53
3.9.4. Uji Hipotesis .....	55
 <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	 <b>59</b>
4.1. Gambaran Umum Tempat Penelitian.....	59
4.2. Karakteristik Responden .....	60
4.3. Analisis Data .....	65
4.4. Hasil Dan Pembahasan.....	78
4.4.1. Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit Terhadap Kredit Bermasalah di BUMDes .....	78
4.4.2. Pengaruh Jangka Waktu Pinjaman Terhadap Kredit Bermasalah di BUMDes .....	79

4.4.3. Pengaruh Karakter Nasabah Terhadap Kredit Bermasalah di BUMDes .....	81
4.4.4. Pengaruh Kondisi Ekonomi Nasabah Terhadap Kredit Bermasalah di BUMDes .....	82
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>83</b>
5.1. Rangkuman .....	83
5.2. Kesimpulan .....	84
5.3. Keterbatasan Penelitian.....	86
5.4. Saran.....	87

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Data Kredit Macet Pada BUMDes Kecamatan Kubutambahan.....	5
Tabel 2.1. Kriteria Rasio NPL ( <i>Non Performing Loan</i> ).....	31
Tabel 2.2. Penelitian Yang Relevan .....	32
Tabel 3.1. Nama dan Unit Usaha BUMDes Kecamatan Kubutambahan .....	43
Tabel 3.2. Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	49
Tabel 4.1. Karakterisrik Responden Berdasarkan Umur .....	61
Tabel 4.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	62
Tabel 4.3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	63
Tabel 4.4. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	64
Tabel 4.5. Hasil Uji Deskriptif Statistic.....	65
Tabel 4.6. Hasil Uji Validitas .....	67
Tabel 4.7. Hasil Uji Realibilitas .....	69
Tabel 4.8. Hasil Uji Normalitas.....	70
Tabel 4.9. Hasil Uji Multikolinieritas.....	71
Tabel 4.10. Hasil Uji Heterokedastisitas .....	72
Tabel 4.11. Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	73
Tabel 4.12. Hasil Uji Koefesien Determinasi $R^2$ .....	75
Tabel 4.13. Hasil Uji F .....	76
Tabel 4.14. Hasil Uji T .....	77

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Berpikir.....	35
Gambar 2. Rancangan Penelitian.....	42



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Kuesioner .....	91
Lampiran 2. Data Tabulasi Responden.....	95
Lampiran 3. Hasil Uji Deskriptif Statistik.....	103
Lampiran 4. Hasil Uji Instrumen Penelitian.....	104
Lampiran 5. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	111
Lampiran 6. Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	113
Lampiran 7. Hasil Uji Hipotesis .....	113
Lampiran 8. Surat Pengantar Penelitian .....	115
Lampiran 9. Bukti Izin Meminta Data.....	117
Lampiran 10. Jadwal Penelitian.....	119
Lampiran 10. Dokumentasi .....	120

