

**PENGARUH KARAKTER NASABAH, KEMAMPUAN NASABAH, DAN  
KONDISI EKONOMI NASABAH TERHADAP KREDIT MACET  
PADA KOPERASI SERBA USAHA DANA SANTIKA**

**SKRIPSI**



**JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS  
PENDIDIKAN GANESHA SINGARAJA**

**2022**

**Lembar Persetujuan Pembimbing**

**SKRIPSI**

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

**Menyetujui**

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi, S.E., M.Sc.

NIP. 199212172019032025



Gusti Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E.,  
M.Si.

NIP. 198905272015042001

Skripsi oleh Putu Deo Perdana ini  
Telah dipertahankan di depan dewan penguji  
Pada tanggal 6 Oktober 2022

Dewan Penguji



**Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi,**  
S.E., M.Sc.

(Ketua)

NIP. 199212172019032025



**Gusti Ayu Ketut Rencana Sari Dewi,**  
S.E., M.Si.

(Anggota)

NIP. 198905272015042001



**Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja,**  
S.E., M.Si., Ak.

(Anggota)

NIP. 197702012001121001

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

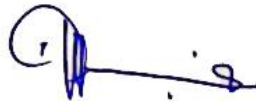
Pada:

Hari : Kamis  
Tanggal : 6 Oktober 2022

Menyetujui

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



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



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

Mengesahkan  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha



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

### PENYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "Pengaruh Karakter Nasabah, Kemampuan Nasabah, Dan Kondisi Ekonomi Nasabah Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Serba Usaha Dana Santika" beserta seluruh isinya adalah benar benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku di dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/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, 6 Oktober 2022

Yang membuat pernyataan



Putu Deo Perdana

NIM. 1717051051

## PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa atau Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Karakter Nasabah, Kemampuan Nasabah, Dan Kondisi Ekonomi Nasabah Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Serba Usaha Dana Santika”.

Skripsi ini telah disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha. Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E.,Ak.,M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha, beserta jajarannya atas motivasi serta dan fasilitas yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi.
3. Ibu Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Bapak I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E, M.S.A., selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
6. Bapak Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., M.Si., Ak., selaku Pembimbing Akademik yang telah banyak membimbing, dan meluangkan waktunya dalam proses perkuliahan sampai dengan penyelesaian skripsi ini.
7. Ibu Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi, S.E., M.Sc., selaku Pembimbing Utama yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan keluasan ilmu untuk membimbing dan memberikan banyak masukan dengan penuh kesabaran, kecermatan, ketelitian, dan sikap yang selalu bersahabat sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya.

8. Ibu Gusti Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si., selaku Pembimbing Pendamping yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan keluasaan ilmu untuk membimbing dan memberikan banyak masukan dengan penuh kesabaran, kecermatan, ketelitian, dan sikap yang selalu bersahabat sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya.
9. Bapak Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., M.Si., Ak., selaku Penelaah yang telah banyak memberikan masukan dalam penyelesaian proposal skripsi ini sehingga layak untuk dilanjutkan ketahap skripsi.
10. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Ekonomi dan Akuntansi khususnya pada Prodi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha atas segala didikan dan wawasan ilmu pengetahuan yang telah diberikan.
11. Seluruh staf Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan bantuan serta partisipasinya selama penulis menjalani perkuliahan hingga skripsi ini selesai.
12. Putu Utama dan Luh Partining selaku orang tua penulis yang sangat saya cintai, kasihi, dan sayangi yang memberikan doa, dukungan, semangat, dan motivasi baik material maupun moril sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kebanggaan dan semangat yang tinggi.
13. Saudara-saudara saya serta keluarga besar yang telah membantu memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini
14. Sahabat dan teman-teman yang memberikan dorongan, semangat, dan segala bantuan baik material maupun moril sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
15. Dan semua pihak yang telah membantu penulis yang tidak bisa disebutkan satu-persatu.
16. Terakhir, terimakasih untuk diri sendiri yang selalu berusaha dengan giat, tidak menyerah, dan selalu percaya diri kalau semua rintangan selalu bisa dihadapi.

Semoga Ida Sang Hyang Widhi Wasa atau Tuhan Yang Maha Esa memberikan karunia atas budi baik semua pihak yang membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan penulis, Akhir kata penulis mengharapkan skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak serta dapat menambah wawasan pembaca.

Singaraja, September 2022



Putu Deo Perdana

1717051051



## DAFTAR ISI

|                                                     |           |
|-----------------------------------------------------|-----------|
| Lembar Persetujuan Pembimbing.....                  | 1         |
| Kata Pengantar.....                                 | 4         |
| Abstrak.....                                        | 4         |
| Daftar Isi.....                                     | vi        |
| Daftar Tabel.....                                   | viii      |
| Daftar Grafik.....                                  | ix        |
| Daftar Gambar.....                                  | x         |
| Daftar Lampiran.....                                | xi        |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                       | <b>1</b>  |
| 1.1 Latar Belakang.....                             | 1         |
| 1.2 Identifikasi Masalah Penelitian.....            | 8         |
| 1.3 Pembatasan Masalah.....                         | 10        |
| 1.4 Rumusan Masalah.....                            | 10        |
| 1.5 Tujuan Penelitian.....                          | 10        |
| 1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....                   | 10        |
| <b>BAB II Kajian Pustaka.....</b>                   | <b>12</b> |
| 2.1 Kajian Teori.....                               | 12        |
| 2.2 Kajian Penelitian yang Relevan.....             | 23        |
| 2.3 Kerangka Berfikir.....                          | 26        |
| 2.4 Hipotesis Penelitian.....                       | 28        |
| <b>BAB III Metode Penelitian.....</b>               | <b>29</b> |
| 3.1 Rancangan Penelitian.....                       | 29        |
| 3.2 Variabel dan Definisi Operasional Variabel..... | 31        |
| 3.3 Tempat Penelitian.....                          | 32        |
| 3.4 Populasi dan Sampel.....                        | 33        |
| 3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data.....      | 34        |
| 3.6 Jenis Data dan Sumber Data.....                 | 38        |
| 3.7 Metode Analisis Data.....                       | 39        |
| 3.8 Jadwal Penelitian.....                          | 44        |
| <b>BAB IV Hasil dan Pembahasan.....</b>             | <b>45</b> |
| 4.1 Deskripsi Data.....                             | 45        |
| 4.1.1 Gambaran Umum Responden.....                  | 45        |

|                                                                                                          |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 4.1.2 Karakteristik Responden .....                                                                      | 45        |
| 4.2 Hasil Uji Instrumen.....                                                                             | 46        |
| 4.2.1 Hasil Uji Validitas .....                                                                          | 47        |
| 4.2.2 Hasil Uji Reliabilitas .....                                                                       | 48        |
| 4.3 Statistik Deskriptif .....                                                                           | 48        |
| 4.4 Uji Asumsi Klasik.....                                                                               | 49        |
| 4.4.1 Uji Normalitas .....                                                                               | 49        |
| 4.4.2 Uji Multikolinieritas .....                                                                        | 50        |
| 4.4.1 Uji Heteroskedasitisitas .....                                                                     | 51        |
| 4.5 Uji Hipotesis .....                                                                                  | 51        |
| 4.5.1 Analisis Regresi Linier Berganda.....                                                              | 51        |
| 4.5.2 Analisis Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....                                              | 52        |
| 4.5.3 Hasil Uji T .....                                                                                  | 53        |
| 4.5.4 Hasil Uji F .....                                                                                  | 54        |
| 4.6 Pembahasan Hasil Penelitian.....                                                                     | 55        |
| 4.6.1 Pengaruh Karakter Nasabah Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Serba Usaha Dana Santika.....        | 55        |
| 4.6.2 Pengaruh Kemampuan Nasabah Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Serba Usaha Dana Santika.....       | 56        |
| 4.6.3 Pengaruh Kondisi Ekonomi Nasabah Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Serba Usaha Dana Santika..... | 58        |
| 4.7 Implikasi Penelitian .....                                                                           | 60        |
| 4.7.1 Implikasi Praktis.....                                                                             | 60        |
| 4.7.2 Implikasi Teoritis.....                                                                            | 60        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                                                                               | <b>61</b> |
| 5.1 Rangkuman .....                                                                                      | 61        |
| 5.2 Simpulan .....                                                                                       | 62        |
| 5.3 Saran-Saran .....                                                                                    | 64        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b>                                                                                    |           |
| <b>LAMPIRAN</b>                                                                                          |           |

## DAFTAR TABEL

|                                                                   |    |
|-------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1 Sebaran Koperasi di Provinsi Bali Tahun 2020 .....        | 3  |
| Tabel 2 Data Nasabah Kredit Macet di KSU Dana Santika .....       | 6  |
| Tabel 3 Penelitian yang Relevan.....                              | 25 |
| Tabel 4. Definisi Operasional Variabel.....                       | 32 |
| Tabel 5 Sampel Penelitian.....                                    | 33 |
| Tabel 6. Metode dan Instrumen Pengumpulan Data.....               | 34 |
| Tabel 7 Blueprint Kuesioner .....                                 | 36 |
| Tabel 8 Jadwal Penelitian .....                                   | 44 |
| Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin ..... | 46 |
| Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....           | 46 |
| Tabel 4.3 Uji Validitas .....                                     | 48 |
| Tabel 4.4 Uji Reabilitas .....                                    | 48 |
| Tabel 4.5 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....          | 49 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas .....                              | 50 |
| Tabel 4.7 Uji Multikolinieritas .....                             | 50 |
| Tabel 4.8 Analisis Regresi Linier Berganda .....                  | 52 |
| Tabel 4.9 Koefisien Determinasi .....                             | 53 |
| Tabel 4.10 Uji T Parsial .....                                    | 53 |
| Tabel 4.11 Uji F.....                                             | 54 |

## DAFTAR GRAFIK

Grafik 1 Jumlah Kredit Macet di Koperasi Serba Usaha Dana Santika .....9



## DAFTAR GAMBAR

|                                            |    |
|--------------------------------------------|----|
| Gambar 1. Bagan Rancangan Penelitian ..... | 30 |
| Gambar 4.1 Uji Heteroskedasitas .....      | 51 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|                                            |    |
|--------------------------------------------|----|
| Lampiran 1 Surat Pernyataan .....          | 72 |
| Lampiran 2 Instrumen Penelitian .....      | 73 |
| Lampiran 3 Data Penelitian .....           | 77 |
| Lampiran 4 Hasil Analisis Penelitian ..... | 96 |

