

**PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, PENDAPATAN USAHA, DAN
KEBIJAKAN PEMERINTAH TERHADAP TINGKAT KELANCARAN
PENGEMBALIAN KREDIT USAHA MIKRO SEKTOR PERDAGANGAN
DI KABUPATEN BULELENG**

Oleh

Ni Luh Putu Eka Noviyanti, NIM 2117051172

Jurusan Ekonomi dan Akuntansi

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh locus of control, pendapatan usaha, dan kebijakan pemerintah terhadap tingkat kelancaran pengembalian kredit usaha mikro sektor perdagangan di Kabupaten Buleleng. Latar belakang penelitian ini didasari oleh tingginya rasio *Non-Performing Loan* (NPL) di Kabupaten Buleleng yang mencapai 3,12% pada triwulan III tahun 2024, serta dominasi sektor perdagangan dalam struktur UMKM daerah. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode asosiatif kausal. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 100 pelaku usaha mikro sektor perdagangan yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa locus of control, pendapatan usaha, dan kebijakan pemerintah berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat kelancaran pengembalian kredit. Temuan ini mengindikasikan bahwa faktor internal seperti keyakinan individu dalam mengelola keuangan dan pendapatan usaha, serta faktor eksternal berupa dukungan kebijakan pemerintah, memainkan peran penting dalam menjaga kesehatan finansial pelaku UMKM. Penelitian ini memberikan implikasi praktis bagi pemerintah dan lembaga keuangan dalam merancang strategi pembiayaan yang lebih efektif guna menekan angka kredit bermasalah dan mendorong keberlanjutan UMKM di daerah.

Kata kunci: Locus of control, pendapatan usaha, kebijakan pemerintah, kelancaran pengembalian kredit, UMKM.

**THE INFLUENCE OF LOCUS OF CONTROL, BUSINESS INCOME, AND
GOVERNMENT POLICY ON THE REPAYMENT SMOOTHNESS OF
MICRO BUSINESS LOANS IN THE TRADE SECTOR
IN BULELENG REGENCY**

by

Ni Luh Putu Eka Noviyanti, NIM 2117051172

Department of Economic and Accounting

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of locus of control, business income, and government policy on the repayment smoothness of micro business loans in the trade sector in Buleleng Regency. The background of this research is based on the high Non-Performing Loan (NPL) ratio in Buleleng Regency, which reached 3.12% in the third quarter of 2024, along with the dominance of the trade sector in the region's MSME structure. This research uses a quantitative approach with an associative causal method. The sample consists of 100 micro business owners in the trade sector selected using purposive sampling. Data were collected through questionnaires and analyzed using multiple linear regression. The results show that locus of control, business income, and government policy have a positive and significant effect on loan repayment smoothness. These findings indicate that internal factors such as individual financial control and business income, along with external factors such as supportive government policies, play a crucial role in maintaining the financial health of MSME actors. This research provides practical implications for the government and financial institutions in designing more effective financing strategies to reduce bad loans and support the sustainability of MSMEs in the region.

Keywords : Locus of control, business income, government policy, loan repayment smoothness, MSMEs.