

**PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA KREDIT, JANGKA WAKTU
PINJAMAN DAN KEADAAN EKONOMI TERHADAP KREDIT
BERMASALAH PADA BUMDES GIRI AMERTHA SADHU DESA
BONTIHING**

SKRIPSI

**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Pendidikan Ekonomi**



**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA
2025**

SKRIPSI

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

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,



I Putu Arya Dharmayasa, S.Pd., M.Pd
NIP. 199110302019031009



Drs. I Nyoman Sujana, M.Si.
NIP. 196706261993031003

Skripsi oleh Made Widi Adnyana ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal ..6..Agustus 2025

Dewan Penguji,



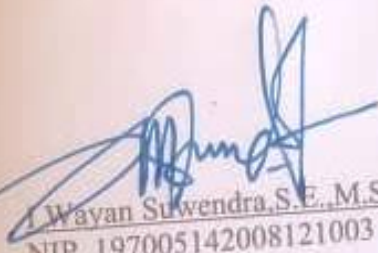
I Putu Arya Dharmayasa, S.Pd., M.Pd
NIP. 199110302019031009

(Ketua)



Drs. I Nyoman Sujana, M.Si
NIP. 196706261993031003

(Anggota)



I Wayan Suwendra, S.E., M.Si
NIP. 197005142008121003

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha

guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana ekonomi

Pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 6 Agustus 2025

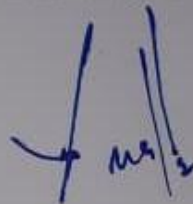
Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



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



Dr. M. Rudi Irwansyah, S.Pd., M.Pd.
NIP. 198712112018031002

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi,



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

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul **"Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit, Jangka Waktu Pinjaman Dan Keadaan Ekonomi Terhadap Kredit Bermasalah Pada Bumdes Giri Amertha Sadhu Desa Bontihing"** beserta seluruh isinya benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dengan 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, 31 Juli 2025

Yang membuat pernyataan,



Made Widi Adnyana

NIM 2117011084

PRAKATA

Puji Syukur peneliti panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nyalah, peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit, Jangka Waktu Pinjaman Dan Keadaan Ekonomi Terhadap Kredit Bermasalah Pada BUMDES Giri Amertha Sadhu Desa Bontihing”. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Pendidikan pada Universitas Pendidikan Ganesha. terselesainya skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, arahan, serta bantuan dari berbagai pihak. Maka dari itu, melalui kesempatan ini peneliti menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk mengikuti pendidikan pada Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi atas motivasi dan fasilitas yang diberikan sehingga peneliti dapat menyelesaikan studi sesuai dengan rencana.
3. Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas motivasi, dan fasilitas yang diberikan sehingga peneliti bisa menyelesaikan studi sesuai dengan rencana.
4. Dr. M. Rudi Irwansyah, S.Pd., M.Pd., selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Ekonomi.
5. Ni Wayan Ayu Santi, S.Pd., M.Pd selaku pembimbing akademik yang telah memberikan bimbingan, saran, motivasi dan arahan dalam penyelesaian skripsi ini.
6. I Putu Arya Dharmayasa, S.Pd., M.Pd selaku pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Drs. I Nyoman Sujana, M.Si. selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
8. I Wayan Suwendra, S.E., M.Si selaku penguji yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi kepada penulis dalam

penyelesaian skripsi ini.

9. Staf dosen di lingkungan Fakultas Ekonomi yang telah banyak membantu penulis selama masa perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.
10. Seluruh Pegawai BUMDES Giri Amertha Sadhu, Nasabah dan Masyarakat Desa Bontihing yang telah bersedia menjadi subjek dalam penelitian ini dan senantiasa membantu, memberikan doa serta dukungannya kepada peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Keluarga tercinta dan seluruh keluarga besar yang tiada henti menyampaikan doa kehadiran Ida Sang Hyang Widhi Wasa serta memberikan dukungan moril dan materiil dalam penyelesaian kuliah selama ini.
12. Teman-teman kampus yang selalu bersedia membantu dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. I Made Parka dan Ririn Karisma yang membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
14. Tidak lupa kepada diri saya sendiri yang sudah berjuang sampai tahap ini, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
15. Semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah membantu pelaksanaan penelitian dan penyelesaian skripsi ini. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi penulisan maupun dari segi isinya. Berdasarkan hal tersebut, demi kesempurnaan skripsi ini peneliti mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna sebagaimana mestinya khususnya bagi pengembangan dunia Pendidikan.

Singaraja, 31 Juli 2025

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
PRAKATA.....	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL.....	v
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR LAMPIRAN	vii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	11
1.3 Pembatasan Masalah	12
1.4 Rumusan Masalah	12
1.5 Tujuan Penelitian	13
1.6 Manfaat Penelitian	13
 BAB II KAJIAN TEORI.....	 15
2.1 Pengertian Kredit Bermasalah.....	15
2.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kredit Bermasalah	17
2.3 Indikator Kredit Bermasalah	28
2.4 Penyebab Terjadinya Kredit Bermasalah.....	32
2.5 Cara Penanganan Kredit Bermasalah.....	34
2.6 Penelitian Terdahulu	35
2.7 Kerangka Berfikir.....	37
2.8 Hipotesis Penelitian.....	41
 BAB III METODE PENELITIAN	 42
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	42
3.2 Rancangan Penelitian	42
3.3 Populasi dan Sampel.....	43
3.4 Jenis dan Sumber Data	44
3.5 Definisi Operasional Variabel	45
3.6 Metode Pengumpulan Data	52
3.7 Pengujian Instrumen	55

3.8 Teknik Analisis Data.....	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	62
4.1 Deskripsi Data.....	62
4.1.1 Gambaran Umum Subjek dan Objek Penelitian.....	62
4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	63
4.2.1 Deskripsi Karakteristik Responden	63
4.2.2 Deskripsi Umum Hasil Penelitian	65
4.3 Uji Kualitas Data.....	66
4.3.1 Uji Validitas.....	66
4.3.2 Uji Reliabilitas	67
4.3 Uji Asumsi Klasik.....	68
4.3.1 Uji Normalitas	68
4.3.2 Uji Multikolinearitas.....	69
4.3.3 Uji Heterokedastisitas.....	70
4.4 Analisis Regresi Linear Berganda dan Pengujian Hipotesis.....	71
4.4.1 Analisis Regresi Linear Berganda	71
4.4.2 Pengujian Hipotesis	72
4.5 Pembahasan.....	76
4.5.1 Tingkat Suku Bunga Kredit Berpengaruh Terhadap Kredit Bermasalah di BUMDES Giri Amertha Sadhu.....	76
4.5.2 Tingkat Jangka Waktu Peminjaman Berpengaruh Terhadap Kredit Bermasalah di BUMDES Giri Amertha Sadhu.....	78
4.5.3 Kondisi Ekonomi Nasabah Berpengaruh Terhadap Kredit Bermasalah di BUMDES Giri Amertha Sadhu.....	80
4.6 Keterbatasan Penelitian	82
4.7 Implikasi Penelitian.....	82
BAB V PENUTUP.....	84
5.1 Rangkuman	84
5.2 Simpulan	86
5.3 Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN.....	90

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Akumulasi Data Kredit Bermasalah Pada BUMDES Giri Amertha Sadhu Desa Bontihing	9
Tabel 3. 1. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	51
Tabel 3. 2. Skala Pengukuran Kuesioner	54
Tabel 4. 1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	63
Tabel 4. 2. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	63
Tabel 4. 3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	64
Tabel 4. 4. Analisis Deskriptif Skor Masing-masing Variabel	65
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas.....	66
Tabel 4. 6 Uji Reliabel	67
Tabel 4. 7. Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov	68
Tabel 4. 8. Hasil Uji Multikolinieritas Model Regresi Linear Berganda.....	69
Tabel 4. 9. Hasil Uji Heteroskedastisitas Model.....	70
Tabel 4. 10 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	71
Tabel 4. 11. Hasil Uji t Pengaruh Tingkat Suku Bunga Terhadap Tingkat Kredit Macet.....	73
Tabel 4. 12 Hasil Uji t Pengaruh Tingkat Waktu Pinjaman Terhadap Tingkat Kredit Macet	74
Tabel 4. 13 Hasil Uji t Kondisi Nasabah dan Ekonomi Nasabah Terhadap Tingkat Kredit Macet	74
Tabel 4. 14 Hasil Uji F Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Waktu Pinjaman dan Keadaan Ekonomi Terhadap Tingkat Kredit Macet.....	75
Tabel 4. 15. Koefisien Determinasi Simultan X1, X2 dan X3 Terhadap Y.....	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1. Bagan Kerangka Berpikir.....	40
---	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Nama Nasabah Kredit Bermasalah Pada Bumdes Giri Amertha Sadhu Desa Bontihing	91
Lampiran 2. Daftar Nama Responden Uji Validitas Dan Uji Reliabilitas	95
Lampiran 3. Kuesioner Penelitian	96
Lampiran 4. Data Ordinal Uji Validitas Dan Uji Reliabilitas	100
Lampiran 5. Hasil Output Spss Uji Validitas Dan Uji Reliabilitas	105
Lampiran 6. Rekapitulasi & Interpretasi Hasil Uji Validitas Dan Reliabilitas..	109
Lampiran 7. Data Ordinal.....	112
Lampiran 8. Uji Asumsi Klasik.....	120
Lampiran 9. Hasil Uji Hipotesis.....	123
Lampiran 10. Dokumentasi Penelitian.....	124

