

**PENGARUH SUKU BUNGA KREDIT, JENIS
KREDIT, DAN JANGKA WAKTU KREDIT
TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA PT
BPR SURYAJAYA KUBUTAMBAHAN**

SKRIPSI

**OLEH:
KOMANG SRI WIDYANTARI
2217051139**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI (S1)
JURUSAN EKONOMI DAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**





- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR-E - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR-E
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

SKRIPSI

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

Menyetujui

Pembimbing I	I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak. NIP.197602182005011004
Pembimbing II	Dr. Putu Sukma Kurniawan, S.T., M.A. NIP.198911202015041001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR E - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR E
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QR Code yang terdapat pada sertifikat ini.

Skripsi oleh KOMANG SRI WIDYANTARI ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 15 Juli 2026

Dewan Penguji

Ketua	Dr. Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si. NIP.198905272015042001
Anggota	I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak. NIP.197602182005011004
Anggota	Dr. Putu Sukma Kurniawan, S.T., M.A. NIP.198911202015041001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR-E - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR-E
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

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

Menyetujui

Ketua Ujian	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Sekretaris Ujian	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR E - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR E
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

LEMBAR PERNYATAAN

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh Suku Bunga Kredit, Jenis Kredit, dan Jangka Waktu Kredit terhadap Kredit Bermasalah pada PT BPR Suryajaya Kubutambahan” beserta seluruh 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 kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.



Singaraja, 03 Juni 2026

Yang membuat pernyataan,

A red official stamp of the university is placed over the signature. The stamp is rectangular and contains the text "METERAI TEMPAK" and a unique identification number "CACAOX073641005". The signature is written in black ink over the stamp.

Komang Sri Widyantari

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan pada Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat Rahmat-Nya, penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul **<Pengaruh Suku Bunga Kredit, Jenis Kredit, dan Jangka Waktu Kredit Terhadap Kredit Bermasalah pada PT BPR Suryajaya Kubutambahan>=**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam mencapai gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat dukungan moral dan material dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Ibu Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Bapak Dr. I Putu Diatmika, S.E., Ak., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah banyak membimbing penulis dari awal masa studi sampai pada tahap penyusunan skripsi.
6. Bapak I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Dr. Putu Sukma Kurniawan, S.T., M.A., selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang juga telah memberikan bimbingan serta dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
8. Ibu Dr. Gusti Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si., selaku Dosen Penguji yang telah memberikan kritik, saran, dan masukan yang membangun guna menyempurnakan skripsi ini.
9. Bapak dan Ibu Dosen di lingkungan Program Studi S1 Akuntansi yang

selama ini telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, dan wawasan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan sesuai dengan yang diharapkan.

10. Seluruh staf pegawai Fakultas Ekonomi yang telah membantu memenuhi kebutuhan administratif penulis selama masa perkuliahan.
11. Direktur PT BPR Suryajaya Kubutambahan yang telah memberikan izin untuk melaksanakan penelitian dan menyediakan fasilitas yang diperlukan selama penelitian ini.
12. Orangtua tercinta, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala doa, kasih sayang, pengorbanan, dukungan, serta kerja keras yang telah diberikan tanpa henti. Terima kasih karena selalu percaya, mendukung, dan memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh pendidikan hingga jenjang perguruan tinggi. Dengan penuh rasa syukur, penulis mempersembahkan pencapaian ini kepada bapak dan ibu yang telah mengantarkan penulis menjadi sarjana pertama di keluarga.
13. Kedua kakak laki-laki dan ipar penulis yang memberikan dukungan, doa, serta bantuan yang diberikan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Kehadiran dan dukungan kalian menjadi salah satu sumber semangat bagi penulis untuk terus berjuang menyelesaikan pendidikan ini. Selain itu, kepada para keponakan tersayang, terima kasih atas keceriaan, kebahagiaan, dan semangat yang mampu menjadi penghibur dan penyemangat bagi penulis. Semoga pencapaian ini juga menjadi kebanggaan bagi keluarga besar yang selalu mendukung tanpa henti.
14. Kepada pasangan penulis, I Gusti Nyoman Merta Septiadi. Terimakasih sudah membersamai penulis dari awal masa perkuliahan hingga saat ini dan menjadi salah satu sumber kekuatan bagi penulis untuk terus melangkah dan menyelesaikan studi ini. Terimakasih sudah mendampingi penulis dengan sabar, mendengar keluh kesah penulis, serta memberikan perhatian, semangat, dukungan, dan motivasi kepada penulis dalam menghadapi tantangan selama proses penyusunan skripsi ini.
15. Kepada teman seperjuangan penulis, terima kasih karena selalu hadir untuk saling membantu, memberikan semangat, berbagi ilmu, dan menjadi

tempat bertukar cerita. Terima kasih atas kebersamaan, bantuan, serta berbagai pengalaman yang telah dilalui bersama selama masa perkuliahan.

16. Terakhir, penulis memberikan apresiasi kepada diri sendiri yang telah berjuang, berusaha, dan bertahan hingga mampu menyelesaikan seluruh proses perkuliahan dan penyusunan skripsi ini. Terima kasih sudah bekerja keras, bersabar, tidak menyerah, dan memberikan yang terbaik meskipun menghadapi berbagai kesulitan selama masa perkuliahan. Semoga pencapaian ini menjadi langkah awal penulis untuk terus berkembang, belajar, dan memberikan manfaat bagi diri sendiri maupun orang lain.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih sangat jauh dari kata sempurna. Namun, penulis berusaha untuk mempersembahkan skripsi ini sebaik-baiknya agar bermanfaat bagi banyak pihak. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik maupun saran yang membangun dari berbagai pihak.



Singaraja, 03 Juni 2026

Penulis

DAFTAR ISI

PRAKATA.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
ABSTRAK.....	xi
ABSTRACT.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	9
1.3 Pembatasan Masalah.....	10
1.4 Rumusan Masalah.....	11
1.5 Tujuan Penelitian.....	11
1.6 Manfaat Penelitian.....	12
1.6.1 Manfaat Teoritis.....	12
1.6.2 Manfaat Praktis.....	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	15
2.1 Deskripsi Teoritis.....	15
2.1.1 Teori Intermediasi Keuangan (<i>Financial Intermediation Theory</i>).....	15
2.1.2 Teori Risiko Kredit (<i>Credit Risk Theory</i>).....	17
2.1.3 Pengertian Kredit.....	19
2.1.4 Suku Bunga Kredit.....	19
2.1.5 Jenis Kredit.....	21
2.1.6 Jangka Waktu Kredit.....	23
2.1.7 Kredit Bermasalah.....	24
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	25
2.3 Kerangka Berpikir.....	28
2.4 Hipotesis Penelitian.....	29
2.4.1 Pengaruh Suku Bunga Kredit terhadap Kredit Bermasalah.....	29
2.4.2 Pengaruh Jenis Kredit Kredit Bermasalah.....	30
2.4.3 Pengaruh Jangka Waktu Kredit terhadap Kredit Bermasalah.....	31
BAB III METODE PENELITIAN.....	32
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	32

3.2 Rancangan Penelitian.....	33
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	36
3.3.1 Populasi Penelitian.....	36
3.3.2 Sampel Penelitian.....	37
3.4 Metode Pengumpulan Data	38
3.5 Metode dan Teknik Analisis Data	40
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	42
3.5.2 Analisis Regresi Logistik Biner.....	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
4.1 Deskripsi Data.....	46
4.2 Analisis Data.....	46
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	46
4.2.2 Analisis Regresi Logistik Biner.....	50
4.3 Pembahasan.....	64
4.3.1 Pengaruh Suku Bunga Kredit terhadap Kredit Bermasalah.....	64
4.3.2 Pengaruh Jenis Kredit terhadap Kredit Bermasalah.....	73
4.3.3 Pengaruh Jangka Waktu Kredit terhadap Kredit Bermasalah	80
4.4 Implikasi	88
4.4.1 Implikasi Teoritis.....	88
4.4.2 Implikasi Praktis	89
4.5 Keterbatasan Penelitian	90
BAB V PENUTUP.....	93
5.1 Rangkuman	93
5.2 Simpulan	94
5.3 Saran	96
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN.....	103

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rasio NPL PT BPR Suryajaya Kubutambahan Tahun 2011-2018.....	4
Tabel 1.2 Perbandingan Rasio NPL BPR Suryajaya Kubutambahan dan BPR Nusamba Kubutambahan.....	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	25
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Penelitian	39
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif Variabel Jenis Kredit.....	47
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Variabel Kredit Bermasalah	48
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif	49
Tabel 4.4 Hasil Uji Kelayakan Model.....	52
Tabel 4.5 Hasil Uji Kelayakan Model.....	53
Tabel 4.6 Kategori Nilai AUC	54
Tabel 4.7 Hasil Uji Penilaian Keseluruhan Model.....	55
Tabel 4.8 Hasil Uji Keseluruhan Model	56
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	58
Tabel 4.10 Hasil Uji Hipotesis (Uji Wald).....	60
Tabel 4.11 Statistik Deskriptif Suku Bunga PT BPR Suryajaya Kubutambahan	66
Tabel 4.12 Distribusi Jangka Waktu Kredit PT BPR Suryajaya Kubutambahan	80



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	29
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....	36
Gambar 4.1 Perkembangan BI 7-Day Reverse Repo Rate Tahun 202132025	65
Gambar 4.2 Distribusi Jenis Kredit PT BPR Suryajaya Kubutambahan	74



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Izin Penelitian.....	103
Lampiran 2. Tabulasi Data Penelitian.....	104
Lampiran 3. Output SPSS Hasil Pengujian Data Penelitian	122
Lampiran 4. Riwayat Hidup.....	125

