



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA KREDIT
MACET PADA BANK "X" DI KABUPATEN JEMBER**

SKRIPSI

Oleh

**Sari Mukhsinati
070810291162**

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2011**



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA
KREDIT MACET PADA BANK “X” DI KABUPATEN JEMBER**

SKRIPSI

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Ilmu Ekonomi (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh

Sari Mukhsinati
070810291162

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2011**

KEMENTRIAN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS JEMBER – FAKULTAS EKONOMI

SURAT PERNYATAAN

Nama : Sari Mukhsinati
NIM : 070810291162
Jurusan : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan
Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet
Pada Bank “X” di Kabupaten Jember

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri. Apabila ternyata di kemudian hari skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan maka saya bersedia mempertanggung jawabkan dan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, Juli 2011
Yang Menyatakan,

Sari Mukhsinati
070810291162

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet
Pada Bank “X” di Kabupaten Jember
Nama : Sari Mukhsinati
NIM : 070810291162
Jurusan : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. Nurhayati, MM
19610607 198702 2 001

Ika Barokah, SE, MM
19780525 200312 2 002

Mengetahui,
Ketua Jurusan

Prof. Dr. Istifadah, M.Si
19661020 199002 2 001

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA KREDIT
MACET PADA BRI UNIT TANJUNG DI KABUPATEN JEMBER**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Sari Mukhsinati
NIM : 070810291162
Jurusan : Manajemen

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal :

28 September 2011

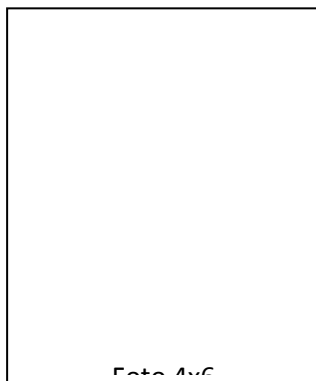
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Susunan Tim Penguji

Ketua : Dr. Novi Puspitasari, SE, MM :
NIP. 19801206 200501 2 001

Sekretaris : Drs. Ahmad Ichwan :
NIP. 19480501 197903 1 001

Anggota : Dr. Nurhayati, SE, MM :
NIP. 19610607 198702 2 001



Mengetahui/Menyetujui

Universitas Jember

Fakultas Ekonomi

Dekan,

Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc

NIP. 19560831 198403 1 002

PERSEMBAHAN

Alhamulillahirabbil'amin

Segala Puji bagi-Mu ya Allah.....

Yang tak pernah putus memberikan kasih sayang, pertolongan dan kekuatan pada hamba-Nya. Setiap kebaikan yang ada dan terjadi pada diriku adalah semata-mata karena rahmat-Mu. Dengan rasa syukur dan rendah hati, kupersembahkan karya tulis ini sebagai bentuk tanggung jawab, pengabdian, ungkapan terima kasih, hormat dan kasih sayangku kepada :

1. Almarhumah Ibundaku, Hj.Siti Nafisah. Wanita shalihah dan tangguh yang mendidik anak-anaknya dengan penuh cinta dan kasih sayang, keteladanan dan kejujuran. Do'a-do'anya adalah senjata terbaik saya dalam menjalani kehidupan ini.
2. Ayahanda H. Zainal Abidin. Mentor terbaik yang tak pernah lelah mengajarkan, memberikan semangat dan membimbing saya menjadi pribadi yang lebih baik agar dapat memberikan manfaat bagi agama, bangsa dan negara.
3. Keluargaku yang senantiasa mendukungku.

Motto

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka merubah keadaan diri mereka sendiri.”

(QS. Ar-Ra’d:11)

“Jangan merisaukan apa yang sudah dijanjikan Allah kepada kita. Tetapi, risaukanlah jika kita lalai menjalankan kewajiban-kewajiban yang dibebankan kepada kita.

(Imam Ibnu Athaillah)

Positive, Persistence, Pray.

(Muhammad Assad)

“Keberhasilan hidup kita sepenuhnya ada dalam tanggung jawab pribadi masing-masing.

Janganlah lagi menunggu dibuat berhasil, dan jangan ijinkan orang lain memperlambat keberhasilan kita.

Kehidupan ini adalah kehidupan kita maka keberhasilannya adalah keputusan penuh kita”

(Mario Teguh)

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor apa sajakah yang dapat menyebabkan terjadinya kredit macet pada Bank “X” di Kabupaten Jember. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini antara lain $X_1=Character$, $X_2=Capacity$, $X_3=Capital$, $X_4=Collateral$ dan $X_5=Condition$, sedangkan variabel dependen yang digunakan adalah $Y=kredit\ macet$. Metode analisis yang digunakan adalah Analisis Regresi Berganda. Pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan uji t dan uji F. objek penelitian dalam penelitian ini adalah Bank “X” di Kabupaten Jember, dan jumlah respondennya adalah sebanyak 55 debitur. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penyebab terjadinya kredit macet disebabkan oleh beberapa faktor. Pertama, berdasarkan faktor *Character* (X_1), kedua faktor *Capacity* (X_2), terakhir faktor *Capital* (X_3). Sedangkan untuk faktor *Collateral* (X_4) dan *Condition* (X_5) menunjukkan hasil yang berbeda dimana variabel tersebut berpengaruh tidak signifikan terhadap adanya kredit macet.

Kata kunci: *Character, Capacity, Capital, Collateral dan Condition*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Sholawat serta salam semoga tetap tercurah kepada baginda Rasulullah Muhammad SAW.

Penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Oleh Karena itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati serta penghargaan yang tulus, penulis mengucapkan terma kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Saleh, M.Sc. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember beserta staf;
2. Ibu Dr. Istifadah, M.Si selaku ketua Jurusan Manajemen dan Bapak Dr.M.Dimyati, SE, M.Si selaku Sekretaris jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
3. Dr. Nurhayati, SE, MM selaku Dosen Pembimbing I, terima kasih atas keikhlasan meluangkan waktu memberikan bimbingan, saran, serta pengarahan selama penulisan dan penyusunan skripsi ini;
4. Ika Barokah, SE, MM selaku Dosen Pembimbing II, terima kasih sangat atas kesabaran dan perhatiannya untuk membimbing penulis menyelesaikan skripsi ini;
5. Seluruh dosen dan staf pengajar serta karyawan di Fakultas Ekonomi Universitas Jember atas ilmu dan bantuan yang diberikan selama ini;
6. Sahabat-sahabatku, dhieni, fevtri, ephin, dita, terima ksih banyak atas semangat dan dukungannya;
7. Semua teman-teman manajemen angkatan 2007 yang telah memberikan dukungannya;
8. Almamaterku, Fakultas Ekonomi Universitas Jember, tempatku mencari ilmu;

9. Seluruh pihak yang telah banyak membantu penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih buat semuanya.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Jember, September 2011

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
ABSTRAKSI	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Kajian Teoritis.....	7
2.1.1 Bank.....	7
2.1.1.1 Pengertian Bank.....	7
2.1.1.2 Fungsi Bank.....	7
2.1.2 Kredit.....	9
2.1.2.1 Pengertian Kredit.....	9
2.1.2.2 Fungsi Kredit.....	9
2.1.2.3 Prinsip Pemberian Kredit.....	10
2.1.2.4 Kualitas Kredit.....	12
2.1.3 Kredit Macet.....	14

2.1.3.1	Pengertian Kredit Macet.....	14
2.1.3.2	Faktor-faktor Penyebab Kredit Macet.....	15
2.2	Kajian Empiris.....	17
2.3	Kerangka Konseptual.....	20
2.4	Hipotesis Penelitian.....	21
BAB 3. METODELOGI PENELITIAN.....		22
3.1	Rancangan Penelitian.....	22
3.2	Jenis dan Sumber Data.....	22
3.3	Metode Pengumpulan Data.....	22
3.4	Identifikasi operasional Variabel.....	23
3.5	Tekhnik Pengukuran Data.....	24
3.6	Metode Analisis.....	25
3.6.1	Uji Normalitas Data.....	25
3.6.2	Uji Instrumen.....	25
3.6.2.1	Uji Validitas.....	25
3.6.2.2	Uji Reliabilitas.....	26
3.7	Analisis regresi Berganda.....	27
3.8	Uji Asumsi Klasik.....	28
3.9	Uji Hipotesis.....	30
3.10	Kerangka Pemecahan Masalah.....	32
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN.....		34
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	34
4.1.1	Sejarah Singkat Bank “X” Jember.....	34
4.1.2	Tujuan Pendirian Bank “X” Jember.....	34
4.1.3	Struktur Organisasi.....	35
4.1.4	Kegiatan Pokok Bank “X” Jember.....	36
4.2	Analisis Hasil Penelitian.....	39
4.2.1	Uji Normalitas.....	39
4.2.2	Uji Instrumen.....	41
4.2.3	Analisis Regresi Berganda.....	44
4.2.4	Uji Asumsi Klasik.....	46

4.2.5	Uji Hipotesis.....	48
4.3	Pembahasan.....	50
4.3.1	Pengujian Terhadap variabel <i>Character</i>	50
4.3.2	Pengujian Terhadap variabel <i>Capacity</i>	50
4.3.3	Pengujian Terhadap variabel <i>Capital</i>	51
4.3.4	Pengujian Terhadap variabel <i>Collateral</i>	52
4.3.5	Pengujian Terhadap variabel <i>Condition</i>	53
BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN.....		54
5.1	Kesimpulan.....	54
5.2	Saran.....	55
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN-LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	19
3.1 Batasan Skor Reliabilitas Croncbach's Alpha.....	27
3.2 Kriteria Pengujian Autokorelasi.....	30
4.1 Hasil Uji Validitas instrumen penelitian.....	42
4.2 Hasil Uji Reliabilitas instrumen penelitian.....	43
4.3 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda.....	44
4.4 Hasil Uji Asumsi Multikolinierritas.....	46
4.5 Hasil Uji Asumsi Heteroskedastisitas.....	47
4.6 Hasi Uji HipotesisUji t.....	48

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Model Kerangka konseptual.....	19
3.1 Model Kerangka Pemecahan Masalah.....	31
4.1 Struktur Organisasi Bank “X”.....	35
4.2 Normal P-Plot.....	40

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Kuisisioner
2. Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov
3. Uji Validitas
4. Uji Reliabilitas
5. Analisis regresi Berganda
6. Uji Asumsi Klasik