

**PENGARUH PENILAIAN KELAYAKAN KREDIT
(KUPEDES) TERHADAP *NON PERFORMING LOAN*
(STUDI KASUS PT. BANK BRI CABANG TANJUNG
PRIOK UNIT SEMPER JAKARTA UTARA)**

SKRIPSI

OLEH :

**FAUZIAH ARYANTI NASUTION
2112670093**



**PROGRAM STUDI STRATA-1 MANAJEMEN
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2015**

**PENGARUH PENILAIAN KELAYAKAN KREDIT
(KUPEDES) TERHADAP *NON PERFORMING LOAN*
(STUDI KASUS PT. BANK BRI CABANG TANJUNG
PRIOK UNIT SEMPER JAKARTA UTARA)**

SKRIPSI

OLEH :

**FAUZIAH ARYANTI NASUTION
2112670093**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN
PERSYARATAN MENJADI SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI STRATA-1 MANAJEMEN
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2015**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

**PENGARUH PENILAIAN KELAYAKAN KREDIT
(KUPEDES) TERHADAP *NON PERFORMING LOAN*
(STUDI KASUS PT. BANK BRI CABANG TANJUNG
PRIOK UNIT SEMPER JAKARTA UTARA)**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi S-1 Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta adalah karya saya sendiri, bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari skripsi yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan dilingkungan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia dan diperguruan tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 27 Agustus 2015



Fauziah Aryanti Nasution
2112670093

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH PENILAIAN KELAYAKAN KREDIT
(KUPEDES) TERHADAP *NON PERFORMING LOAN*
(STUDI KASUS PT. BANK BRI CABANG TANJUNG
PRIOK UNIT SEMPER JAKARTA UTARA)**

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) dengan Program Studi S-1 Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI). Skripsi ini ditulis dibawah bimbingan Drs. Imron HR, MM, dan diketahui oleh Kepala Program Studi Manajemen, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi S-1 Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).

Jakarta, 27 Agustus 2015

Menyetujui

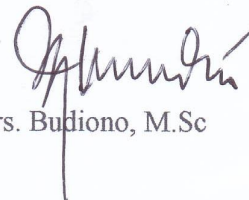
Mengetahui

Pembimbing

Kepala Program Studi S-1 Manajemen,



Drs. Imron HR, MM



Drs. Budiono, M.Sc

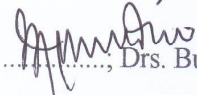
PANITIA PENGUJI SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

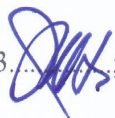
**PENGARUH PENILAIAN KELAYAKAN KREDIT
(KUPEDES) TERHADAP *NON PERFORMING LOAN*
(STUDI KASUS PT. BANK BRI CABANG TANJUNG
PRIOK UNIT SEMPER JAKARTA UTARA)**

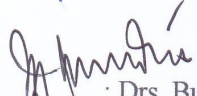
telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) pada tanggal 23 September 2015 dengan nilai A

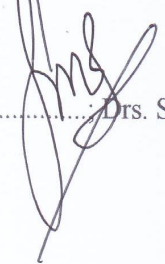
Panitia Ujian Skripsi :

1.  Drs. Budiono, M.Sc selaku Kepala Program Studi S-1 Manajemen.

2.  Drs. Sumitro, M.Sc selaku Sekretaris Program Studi S-1 Manajemen.

3.  Drs. Imron HR, MM selaku dosen pembimbing.

4.  Drs. Budiono, M.Sc (Anggota penguji)

5.  Drs. Subekti S Hadi, M.Sc (Anggota Penguji)

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan anugerah karunia-Nyasehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan persyaratan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi (SE) di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan, dan arahan dari berbagai pihak, sehingga kendala yang dihadapi dapat terselesaikan dengan baik. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada :

1. Bapak Agustian Burdah, BSBA, selaku ketua Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
2. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).
3. Bapak Drs. Budiono, M.Sc selaku Kepala Program Studi S-I Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).
4. Bapak Drs. Sumitro, M.Sc selaku Sekretaris Program Studi S-I Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STEI)
5. BapakDrs. Imron HR, MMselaku dosen pembimbing yang telah sabar membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi.
6. Segenap dosen dan staff Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan studi.
7. Ayah dan Ibu yang tak pernah putus memberikan semangat dan doa serta nasihat-nasihat yang diberikan untuk anak tercinta.
8. Suami tersayang (Ade Permana Nasution) terima kasih atas do'ayang tak henti agar penulis cepat menyelesaikan skripsi ini.
9. Sahabatseperjuanganku(Titin, Lukman, Uni, Parto) terima kasih atas kebersamaannya.
10. Segenap Keluarga yang selalu memberikan doa dan dukungannya untuk penulis.

11. Segenap pimpinan dan pegawai Bank BRI Cabang Tanjung Priok Unit Semper Jakarta Utara yang telah banyak membantu dalam memperoleh data penelitian yang diperlukan.
12. Dan semua pihak-pihak terkait yang telah membantu yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan dan kelemahan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 27 Agustus 2015

Fauziah Aryanti Nasution
2112670093

Fauziah Aryanti Nasution NPK 2112670093 Program Studi S-I Manajemen	Dosen pembimbing Drs. Imron HR, MM
PENGARUH PENILAIAN KELAYAKAN KREDIT (KUPEDES) TERHADAP <i>NON PERFORMING LOAN</i> (STUDI KASUS PT. BANK BRI CABANG TANJUNG PRIOK UNIT SEMPER JAKARTA UTARA)	
ABSTRAK Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sistem pemberian kredit yang layak dengan prinsip 5C serta mengetahui pengaruh antara penilaian kelayakan kredit terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL). Hasil penelitian menunjukkan, <i>Capacity</i> (X_1) berpengaruh signifikan terhadap resiko kredit. Hal ini berdasarkan hasil pengujian dimana tingkat signifikansi $0,033 < 0,05$, sehingga H_0 ditolak dan H_a diterima yang berarti secara parsial <i>capacity</i> mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap resiko kredit (NPL). <i>Capital</i> (X_2) tidak berpengaruh signifikan terhadap resiko kredit. Hal ini berdasarkan hasil pengujian dimana tingkat signifikansi $0,667 > 0,05$, sehingga H_0 diterima dan H_a ditolak yang berarti secara parsial <i>capital</i> tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap resiko kredit (NPL). <i>Collateral</i> (X_3) berpengaruh signifikan terhadap resiko kredit. Hal ini berdasarkan hasil pengujian dimana tingkat signifikansi $0,030 < 0,05$, sehingga H_0 ditolak dan H_a diterima yang berarti secara parsial <i>collateral</i> mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap resiko kredit (NPL). <i>Capacity</i>, <i>Capital</i> dan <i>Collateral</i> berpengaruh signifikan terhadap resiko kredit (NPL). Hal ini berdasarkan hasil pengujian dimana <i>significance F</i> sebesar 0,000 lebih kecil dari taraf nyata atau $0,000 < 0,05$. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa <i>Capacity</i>, <i>Capital</i> dan <i>Collateral</i> secara bersama-sama berpengaruh secara signifikan terhadap resiko kredit.	
Kata kunci : <i>Kelayakan Kredit, Non Performing Loan</i>	

Fauziah Aryanti Nasution NPK 2112670093 Study Program S-I Management	Supervisor: Drs. Imron HR, MM
<i>EFFECT OF THE FEASIBILITY CREDITWORTHINESS (KUPEDES) ON NONPERFORMING LOAN (CASE STUDY PT. BANK BRI CABANG TANJUNG PRIOK UNIT SEMPER JAKARTA UTARA)</i>	
<i>ABSTRACT</i> <i>This study aims to determine proper credit system to the principle of 5C and determine the effect of the credit worthiness assessment of the Non Performing Loan (NPL).</i> <i>The results showed, Capacity (X_1) significantly affects the credit risk. This is based on test results in which the level of significance $0.033 < 0.05$, so that H_0 refused and H_a accepted which means a partial capacity to have a significant impact on credit risk (NPL). Capital (X_2) no significant effect on credit risk. It is based on the results of tests in which a significance level of $0.667 > 0.05$, so H_0 accepted and H_a rejected, which means partial capital does not have a significant effect on credit risk (NPL). Collateral (X_3) significantly affects the credit risk. This is based on test results in which the level of significance $0.030 < 0.05$, so that H_0 refused and H_a accepted which means partial collateral has a significant influence on the risk of loans (NPL). Capacity, Capital and Collateral significant effect on credit risk (NPL). It is based on the results of tests in which significance F 0,000 less than the real level or $0.000 < 0.05$. It can be concluded that the Capacity, Capital and Collateral together significantly influence credit risk.</i>	
<i>Keyword : Creditworthiness, Non Performing Loan</i>	

DAFTAR ISI

	Halaman
SAMPUL DALAM.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PANITIA PENGUJI SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
 BAB I PENDAHULUAN	 1
1.1. Masalah Penelitian.....	1
1.1.1.Latar Belakang Masalah	1
1.1.2.Perumusan Masalah Pokok Penelitian	5
1.2. Kerangka Teori.....	5
1.2.1.Identifikasi Variabel-Variabel Penelitian	5
1.2.2Hipotesis penelitian.....	7
1.3. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	7
1.3.1.Tujuan penelitian.....	7
1.3.2.Kegunaan Penelitian.....	7

BAB II KAJIAN PUSTAKA	8
2.1. Review Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu	8
2.2. Landasan Teori	13
2.2.1. Peranan Perbankan Dalam Mendukung Kegiatan Bisnis	13
2.2.2. Pengertian Sistem Kelayakan Kredit.....	18
2.2.3. Pengertian Umum Sistem	19
2.2.3.1 Sistem Pemberian Kredit.....	19
2.2.4. Kredit Bank.....	23
2.2.4.1 Pengertian dan Fungsi Kredit	23
2.2.4.2 Manfaat Kredit Bank.....	26
2.2.4.3 Penggolongan Kredit	27
2.2.4.4 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit.....	30
2.2.4.5 Faktor Penting Kebijakan Kredit.....	33
2.2.4.6 Prosedur Dalam Pemberian Kredit	33
2.2.4.7 Resiko-resiko Kredit	36
2.2.5. <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	38
2.2.6. Kredit Modal Usaha (Kupedes)	47
2.3. Hubungan Antara Variabel.....	48
BAB III PROSEDUR PENELITIAN	49
3.1. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	49
3.2. Strategi dan Metode Penelitian.....	49
3.3. Populasi dan Sampel Penelitian.....	49
3.3.1. Populasi.....	49
3.3.2. Sampel Penelitian	50
3.4. Unit-unit Analisis Penelitian	50
3.5. Metode Pengumpulan Data	51
3.6. Metode Analisis Data.....	52

3.6.1. Model Analisis Data	52
3.6.2. Uji Hipotesis.....	52
3.6.3. Uji Asumsi Klasik	53
BAB IV HASIL-HASIL PENELITIAN	57
4.1. Deskripsi Obyek Penelitian	57
4.1.1. Kondisi Umum PT. BRI (Persero), Tbk.	58
4.1.2. Visi dan Misi PT. BRI (Persero), Tbk.	58
4.1.3. Produk dan Jasa Bank BRI	59
4.1.4. Struktur Organisasi PT. BRI (Persero), Tbk.	60
4.1.5. Struktur Organisasi PT. BRI (Persero), Tbk. Unit Semper Sukapura.....	60
4.1.6. Jenis Kredit dan Sasaran Kredit PT. BRI (Persero), Tbk. Unit Semper Sukapura.....	61
4.1.7. Mekanisme Pemberian Kredit.....	61
4.2. Deskripsi Data	64
4.3. Analisa Hasil Penelitian	67
4.3.1. Hasil Uji Asumsi Klasik	67
4.3.2. Analisis Statistik Data.....	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	76
5.1. Kesimpulan.....	76
5.2. Saran	76

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Rangkuman berbagai penyebab kredit macet	44
Tabel 3.2. Tabel Uji Autokorelasi Kriteria Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi	55
Tabel 4.1. Data Nasabah	65
Tabel 4.2. Data <i>Capacity</i> (X_1), <i>Capital</i> (X_2), <i>Collateral</i> (X_3) dan Resiko Kredit (NPL)	66
Tabel 4.3. Hasil Uji Multikolinearitas Data	69
Tabel 4.4. Hasil Uji Autokorelasi	71
Tabel 4.5. Hasil Uji Regresi Linier Berganda	71

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4.1. Struktur Organisasi PT. BRI (Persero), Tbk.....	60
Gambar 4.2. Struktur Organisasi PT. BRI (Persero), Tbk. Unit Semper Sukapura.....	60
Gambar 4.3. Mekanisme Pemberian Kredit oleh PT. BRI (Persero), Tbk. Unit Semper Sukapura.....	61
Gambar 4.4. <i>P-P plot</i> Uji Normalitas Regresi.....	68
Gambar 4.5. Diagram Histogram.....	68
Gambar 4.6. <i>Scatterplot</i> Uji Heteroskedastisitas Regresi	70

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1.** Data Penelitian
- Lampiran 2.** Data Berpasangan
- Lampiran 3.** Output SPSS
- Lampiran 4.** Surat Keterangan Riset