

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KREDIT MACET PADA KOPERASI UNIT DESA  
(KASUS PADA KUD SE-KABUPATEN BANTUL)**

***THE FACTORS ANALYSIS THAT INFLUENCE NON PERFORMING  
LOAN OF VILLAGE COOPERATIVE UNITS  
(Case of the village cooperative units in Bantul)***

**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**



**Disusun Oleh:  
ANDRI WIDIANTO  
20090420162**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2012**

**SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KREDIT MACET PADA KOPERASI UNIT DESA  
(KASUS PADA KUD SE-KABUPATEN BANTUL)**

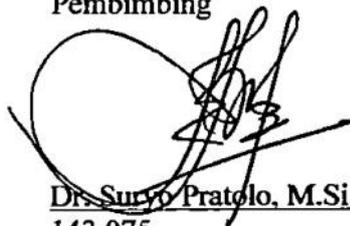
***THE FACTORS ANALYSIS THAT INFLUENCE NON PERFORMING  
LOAN OF VILLAGE COOPERATIVE UNITS  
(Case of the village cooperative units in Bantul)***

Diajukan Oleh:

**ANDRI WIDIANTO**

**20090420162**

Telah Disetujui Oleh Dosen Pembimbing  
Pembimbing



Dr. Suryo Pratolo, M.Si., Ak  
143 075

Tanggal 5 Desember 2012

**SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KREDIT MACET PADA KOPERASI UNIT DESA  
(KASUS PADA KUD SE-KABUPATEN BANTUL)**

***THE FACTORS ANALYSIS THAT INFLUENCE NON PERFORMING  
LOAN OF VILLAGE COOPERATIVE UNITS  
(Case of the villlage cooperative units in Bantul)***

Diajukan Oleh:

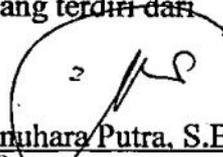
**ANDRI WIDIANTO**  
**20090420162**

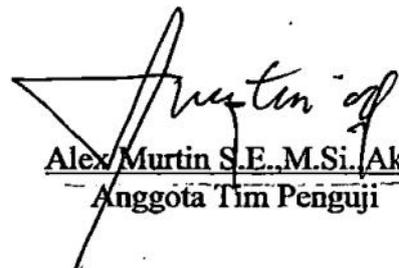
Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan  
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

**Tanggal 22 Desember 2012**

Yang terdiri dari

  
**Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si.**  
Ketua Tim Penguji

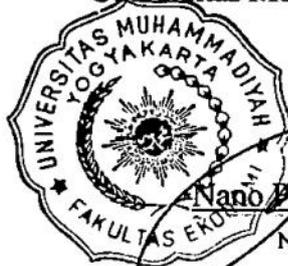
  
**Alex Murtin S.E., M.Si., Akt.**  
Anggota Tim Penguji

  
**Erni Suryandari S.E., M.Si.**  
Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



  
**Nando Prawoto SE., M.Si.**  
NIK: 143 016

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Andri Widiyanto

Mahasiswa : 20090420162

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT MACET PADA KOPERASI UNIT DESA (KASUS PADA KUD SE-KABUPATEN BANTUL)” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 4 Desember 2012

Andri Widiyanto

## **Motto**

Jangan merusak apa yang kau miliki sekarang dengan mengejar sesuatu yang tidak mungkin kau miliki. Sebab, apa yang ada padamu saat ini bisa jadi merupakan salah satu dari banyak hal yang paling kau impikan.

Pendidikan bukanlah persiapan untuk hidup sebab pendidikan yang sesungguhnya adalah kehidupan itu sendiri.

Tidak ada kebaikan ibadah yang tidak ada ilmunya dan tidak ada kebaikan ilmu yang tidak difahami dan tidak ada kebaikan bacaan kalau tidak ada perhatian untuknya (Sayidana Ali Karamallahu Wajhah)

Cukuplah bila aku merasa mulia karena Engkau sebagai Tuhan bagiku dan cukuplah bila aku bangga bahwa aku menjadi hamba bagiMu. Engkau bagiku sebagaimana yang aku cintai, maka berilah aku taufik sebagaimana yang Engkau cintai (Sayidana Ali Karamallahu Wajhah)

*Persembahan*

Tulisan skripsi ini tidak seindah sajak-sajak puisi, akan tetapi tulisan skripsi ini adalah karya sejati untuk membuktikan diri setelah anakmu merantau pergi. Skripsi ini kupersembahkan untuk :

Orang Tuaku terkasih

Saudaraku tersayang

Almamaterku tercinta

### THANKS TO :

- ❖ Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunianya kepada penulis.
- ❖ Nabi Muhammad SAW yang telah membuka jalan dan membawa terhadap penerangan hidup yang hakiki terhadap penulis khususnya.
- ❖ Orang tuaku terkasih, yang tak pernah berhenti memotivasi serta tak pernah lelah dalam memberikan doa terhadap penulis.
- ❖ Saudaraku tersayang Ceu Ida dan Mas Danang yang selalu memberikan saran dan motivasi terhadap penulis.
- ❖ Sayangku tercinta Silvi Nur Anggareni yang selalu menemani penulis baik dikala susah maupun senang.
- ❖ Semua Keluarga Besar Yanas Jaya Disastra yang selalu mendukung di setiap hentakan langkah penulis
- ❖ Teman-temanku tercinta di Home Base "Niaga Cell" Aar, Haris, Ardi, Diqi, Nanang, dan Imam.
- ❖ Teman-teman Akuntansi 2009 khususnya Akuntansi D
- ❖ Teman-teman Hima FE UMY 2011-2012 bersama kalian mengetahui arti sebuah perjuangan dan kebersamaan Khususnya BPH, KaBid dan SekBid: Gatot, Ita, Fajar, Ardi, Siti, Anggi, Marsya, Rean dan Igi.

- ❖ Mas Sigit yang selalu memberikan arahan dan motivasi agar bisa menyelesaikan skripsi ini.
- ❖ Anak-anak kontarakan "Gangin": Aar, Diqi, Dan Arif terima kasih atas doa, dukungan serta menjadi teman curhat penulis di kala susah.
- ❖ Almamater Tercinta

## INTISARI

Dewasa ini tingkat persaingan di Koperasi Unit Desa (KUD) semakin kompetitif, para nasabah sudah mulai selektif dalam memilih mitra atau pemberi kredit (Kreditur). Untuk bisa memenuhi kebutuhan nasabah Koperasi Unit Desa (KUD) maka pihak Koperasi Unit Desa (KUD) harus menyediakan modal yang cukup besar dalam penyaluran kreditnya, alat-alat yang mendukung pelaksanaan operasional kredit dan sumber daya manusia yang kompeten, Agar Koperasi Unit Desa (KUD) bisa bersaing dengan Bank Umum atau Bank Perkreditan Rakyat.

Timbulnya kredit macet bukan hanya terjadi pada sektor perbankan saja, akan tetapi permasalahan serupa juga dialami oleh sebagian atau seluruh Koperasi. Oleh karena itu di rasa sangat perlu dilakukan penelitian mengenai faktor-faktor apa saja yang menyebabkan kredit macet pada Koperasi

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang berpengaruh kredit macet. Faktor-faktor yang digunakan meliputi: jangka waktu kredit, tingkat suku bunga kredit, dan kolektibilitas.

Penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 191 debitur. Teknik pengambilam sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan uji regresi berganda dalam pengujian hipotesis.

Hasil penelitian jangka waktu kredit berpengaruh positif terhadap kredit macet. Tingkat suku bunga berpengaruh negatif terhadap kredit macet, dan kolektibilitas berpengaruh negative terhadap kredit macet

***Kata kunci: jangka waktu kredit, tingkat suku bunga, kolektibilitas, dan kredit macet***

## **ABSTRACT**

Today the level of competition in the Village Unit Cooperatives (KUD) more competitive, customers have started selective in choosing partners or lenders (creditors). In order to meet customers' requirements Village Unit Cooperatives (KUD) then the Village Unit Cooperatives (KUD) should provide substantial capital in lending, the tools that support the operational implementation of credit and competent Human Resources, For the Village Unit Cooperatives (KUD ) could compete with commercial banks or rural banks.

The emergence of non-performing loans not only in the banking sector alone, but similar problems are also experienced by some or all of the Cooperative. Therefore, in a sense very necessary to do research on what factors are causing non-performing loans to cooperatives

This study aims to analyze the factors that influence bad credit. Factors used include: the credit period, credit interest rate, and collectibility. This study used a sample of 191 borrowers. The sampling technique used purposive sampling method. This study uses regression testing in hypothesis testing.

The results have a positive credit period on non-performing loans. The interest rates negatively affect the non-performing loans, and negatively affect the collectibility of the non-performing loans

***Keywords: credit period, interest rate, collectibility, and the non-performing loans***

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan Judul "**Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Macet Pada Koperasi Unit Desa (Kasus Pada KUD Se-Kabupaten Bantul)**". Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi organisasi dalam penggunaan taktik mempengaruhi dalam pengambilan keputusan organisasional dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian Skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan, dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Ka. Prodi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membimbing dan memberikan saran guna kelancaran skripsi ini.

3. Bapak Dr Suryo Pratolo Msi, Ak selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah berkenan meluangkan waktu, tenaga dan penuh kesabaran telah memberikan masukan serta bimbingan selama penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Wahyu Manuhara Putra, SE.,MSi., Bapak Alex Murtin SE.,MSi., Akt., Dan Ibu Erni Suryandari SE.,MSi. selaku Ketua dan Anggota tim penguji.
5. Seluruh Dosen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta terutama para Dosen Akuntansi Yang telah memberikan dan menyampaikan ilmunya kepada kami, Semoga selalu dalam lindugan Allah SWT.
6. Seluruh Karyawan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta baik Tata Usaha (TU), Pengajaran, dan Pusat Pelatihan Bahasa (PPB).

Sebagai kata akhir, tiada manusia yang sempurna, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalam karya tulis dengan topik ini

Yogyakarta, 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Batasan Masalah .....	7
C. Rumusan Masalah .....	7
D. Tujuan Penelitian .....	8
E. Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Landasan Teori .....	9
B. Penelitian Terdahulu.....	29
C. Penurunan Hipotesis .....	30

D. Model Penelitian .....	34
---------------------------	----

### **BAB III METODA PENELITIAN**

A. Subyek Penelitian .....	35
B. Jenis Data .....	35
C. Teknik Pengambilan Sampel .....	35
D. Teknik Pengumpulan Data .....	36
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	37
F. Uji Kualitas Data .....	41
G. Uji Hipotesa dan Analisis Data .....	44

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	46
B. Uji Statistik Deskriptif .....	46
C. Uji Asumsi Klasik .....	47
D. Pengujian Hipotesis .....	49
E. Pembahasan .....	51

### **BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN**

A. Simpulan .....	54
B. Saran .....	55
C. Keterbatasan Penelitian .....	56

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

1. Proses Pengambilan Sampel .....	4.1
2. Statistik Deskriptif .....	4.2
3. Hasil Uji Normalitas Data .....	4.3
4. Hasil Uji Multikolinearitas .....	4.4
5. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	4.5
6. Hasil Uji Autokorelasi .....	4.6
7. Hasil Uji F.....	4.7
8. Hasil Uji T.....	4.8
9. Koefisien Determinasi.....	4.9

## DAFTAR GAMBAR

2. 1. Model Penelitian .....	34
------------------------------	----