

**PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN FAKTOR  
EKSTERNAL TERHADAP TERJADINYA KREDIT  
MACET PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA  
TBK. UNIT WOLO**



Diajukan sebagai syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
pada program studi perbankan syariah

**Disusun Oleh:**

**WALDA HUSNIA**  
**NIM. 19050102048**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
KENDARI  
2023**




**KEMENTERIAN AGAMA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM (IAIN) NEGERI KENDARI**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jl. Sultan Qaimuddin No. 17 Baruga Kendari Telp.(0401)3192081 Fax.3193710  
Email: Febi iain@yahoo.co.id - Website: <http://febi.iainkendari.ac.id>

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Penelitian yang berjudul “Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Terhadap Terjadinya Kredit Macet pada PT. Bank Rakyat Indonesia TBK. Unit Wolo” Yang ditulis oleh Walda Husnia, NIM 19050102048, Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Negeri (IAIN) Kendari, telah dikonsultasikan dan disetujui oleh Pembimbing I dan Pembimbing II, untuk selanjutnya mengikuti ujian Skripsi.

Kendari, 17 November 2023

**Pembimbing I**

  
**Dr. Akmal ME.**  
**NIP.19771218200912003**

**Pembimbing II**

  
**Adzil Arsyi Sabana SE, ME**  
**NIP. 198902232019031008**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KENDARI  
EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Sultan Qaimuddin No. 17 Kelurahan Baruga, Kendari Sulawesi Tenggara  
Telp/Fax. (0401) 3193710/3193710  
email : iainkendari@yahoo.co.id website : http://iainkendari.ac.id

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi dengan Judul "Pengaruh Faktor Internal Dan Faktor Eksternal Terhadap Terjadinya Kredit Macet pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk. Unit Wolo" yang ditulis oleh WALDA HUSNIA NIM. 19050102048 Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kendari, telah diuji dan dipresentasikan dalam Ujian Skripsi yang diselenggarakan pada hari Kamis tanggal 23 November 2023 dan dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar (SE).

**Dewan Penguji Skripsi**

Ketua	:	Dr. Akmal ME	(.....)
Sekretaris	:	Adzil Arsyi Sabana SE, ME	(.....)
Anggota1	:	Muhammad Imran SE, M.Ak	(.....)
Anggota2	:	Lestari Daswan, S.M., M.M.	(.....)

Kendari, 05 Februari 2024  
Dekan

Dr. Muhammad Hadi, M.H.I  
NIP. 197508152009011011

Visi Program Studi Perbankan Syariah (PBS) :

**"Menjadi program studi unggul dalam pengembangan ilmu perbankan syariah yang transdisipliner"**

**HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS**

Dengan ini saya menyatakan bahwa segala informasi dalam skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Terhadap Terjadinya Kredit Macet pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk. Unit Wolo”** melalui bimbingan Dr. Akmal, M.E. Dan Adzil Arsyi Sabana, S.E., M.E, yang telah memberikan arahan sesuai dengan pedoman keilmuan dan kode etik IAIN Kendari. Saya menyatakan yang sebenar-benarnya bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak ada karya yang sudah diajukan sebelumnya untuk mendapatkan sertifikasi empat tahun di perguruan tinggi. Semua sumber referensi yang digunakan dalam skripsi ini telah di referensikan dalam daftar pustaka. Dengan penuh perhatian, skripsi ini saya kerjakan dan selesaikan sendiri. Jika kemudian terbukti bahwa skripsi ini adalah salinan, pemalsuan, peniruan yang dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau tingkat tertentu, maka skripsi dan judul yang diperoleh selanjutnya menjadi tidak sah dan batal.

Kendari, 17 November 2023



**Walda Husnia**  
**NIM. 19050102048**

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI**  
**TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademis Institusi Agama Islam Negeri Kendari, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Walda Husnia  
Nim : 19050102048  
Prodi Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Institusi Agama Islam Negeri Kendari **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Nonexclusive royalty-free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Terhadap Terjadinya Kredit Macet pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk. Unit Wolo”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Institusi Agama Islam Negeri Kendari berhak menyimpan, mengalihmedia/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Kendari, 17 November 2023

Penulis



**Walda Husnia**  
**NIM. 19050102048**

## KATA PENGANTAR

### الرَّحِيمِ الرَّحْمَنِ اللَّهُ بِسْمِ

Alhamdulillahirobbil'alamin dan kepada-Nya kami memohon bantuan atas segala urusan duniawi dan agama, sholawat dan salam penulis panjatkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, serta seluruh keluarga dan sahabatnya. Penulisan skripsi penelitian yang berjudul Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Terhadap Terjadinya Kredit Macet pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk. Unit Wolo ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari.

Dalam penyusunan skripsi penelitian ini terdapat berbagai kendala yang dihadapi. Namun segala proses tersebut dapat dijalani dengan bimbingan, arahan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan partisipasi aktif dari semua pihak berupa saran dan kritik yang bersifat membangun demi penyempurnaannya. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih yang setinggi-tingginya dengan segala keikhlasan hati kepada kedua orang tua saya Bapak Takwa dan Ibu saya Astina atas segala yang telah diberikan, cintanya, kasihnya, kesabaran, serta doa yang telah mengiringi penulis sampai saat ini, tidak bisa saya sebutkan satu persatu dan tidak akan pernah penulis bisa menggantinya dengan apapun. Serta terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada pihak-pihak terkait, yakni:

1. Rektor IAIN Kendari Prof. Dr. Husain Insawan, M.Ag, serta jajarannya atas segala preses akademik selama menempuh Studi.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak Dr. Muhammad Hadi M.HI. yang telah membina sehingga kami dapat menyelesaikan hasil I penelitian ini dengan baik.
3. Wakil Dekan I Abdul Wahid Mongkito S.Si., M.Ag dan Wakil Dekan II Nurjannah S.Kom, M.Pd serta Wakil Dekan III Dr. Syahrul, S.Pd., M.Pd. yang telah membimbing sehingga kami dapat menyelesaikan hasil penelitian ini dengan baik.
4. Ketua Prodi Perbankan Syariah Alwahidin, S,Si., M.Sc. yang senantiasa memberi motivasi, nasehat dan saran kepada penulis.
5. Pembimbing I Dr. Akmal, M.E. dan Pembimbing II Adzil Arsyi Sabana, S.E., M.E. yang telah bersedia membimbing dalam menyelesaikan penelitian ini
6. Kepada Muhammad Imran, SE, M.Ak. dan Lestari Daswan, S.M., M.M. Selaku penguji I dan penguji II yang telah juga telah meluangkan waktunya dengan penuh ketekunan memberikan bimbingan dan sumbangsih pemikiran kepada peneliti.
7. Kepada seluruh Dosen serta Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak memberikan ilmu dan kemudahan dalam segala urusan saya.

8. Sahabatku Etry Herman, Risna Yulianti, Susilawati, Iin Sulistiawati, Nova Adelia, Tika Ervina, Sri Asyarah, Rukaya, Amaliya Marfuah, Nurul Muhlisa, Nurul Amaliya Magfirah. yang selalu mensupport, memberi masukan dan nasehat yang baik kepada penulis.
9. My beloved brother and sister, Agus Nizar Aswin dan istrinya Syahida, Risky Alamsyah, Andini Mahri Fani dan keponakan saya Ayesha Mikaila Aswin, Ayyas Atalah Aswin, serta keluarga besar lainnya yang selalu memberikan motivasi serta semangat selama ini.
10. Kepada Kusbudiyanto yang telah membantu serta mensupport selama penyusunan skripsi ini.
11. Teruntuk teman-teman Sevenic Squad Dina Ayu Anggraeni, Karina Budianto, Ratih Fajar Kencono, Catur Ifda Januarti, Mitha Kusuma Wardani, Meliana S. Hingi Hayon. PBS B 019, Dan Tim KKN POSKO 73.
12. Serta semua keluarga dan teman-teman yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu

Semoga Allah SWT melimpahkan rahmatnya kepada kita semua. Dengan segala kerendahan hati dan senantiasa mengharapkan Ridha-nya karena hanya kepada-Nya-lah tempat kembalinya segala sesuatu. Akhir kata, meskipun telah bekerja dengan semaksimal mungkin, hasil penelitian ini tentunya tidak luput dari kekurangan. Harapan penulis kiranya hasil penelitian ini

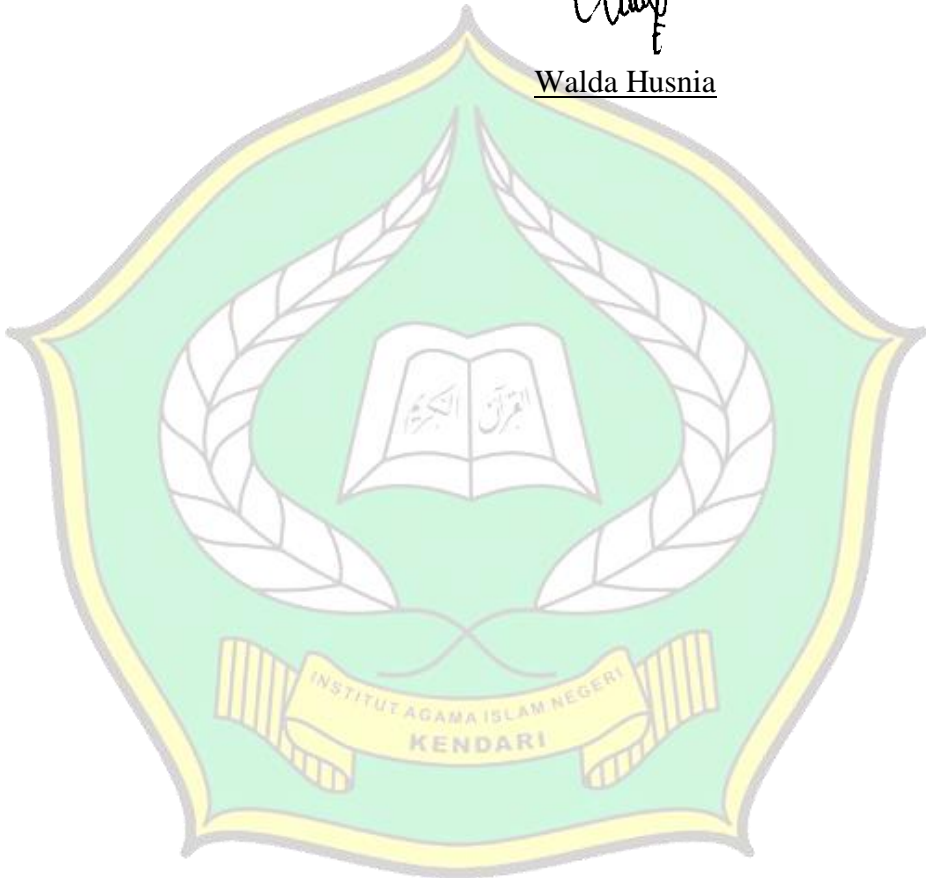


dapat memberikan manfaat kepada pembaca dan diri pribadi penulis.

Kendari, 17 November 2023



Walda Husnia



## ABSTRAK

**Walda Husnia 2023.** Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Terhadap Terjadinya Kredit Macet pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk Unit Wolo, Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kendari. Dibimbing oleh Pembimbing I Dr. Akmal ME. dan Pembimbing II Adzil Arsyi Sabana, SE, ME.

---

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sejauh mana faktor-faktor yang mempengaruhi kredit macet pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk Unit Wolo. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah kredit kupedes yang macet pada tahun 2022 di PT Bank Rakyat Indonesia Tbk Unit Wolo sebanyak 107 orang, maka teknik penentuan sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus slovin. Berdasarkan rumus tersebut dapat dihitung dari populasi yang berjumlah 107 orang maka sampelnya sebanyak 52 orang responden. Teknik analisis data yang digunakan untuk menguji hipotesis adalah analisis linear berganda dengan bantuan SPSS versi 23. Berdasarkan hasil penelitian, diperoleh hasil regresi berganda yang menunjukkan persamaan  $Y = 1,464 + 0,677X_1 + 0,403X_2 + e$  yang berarti faktor internal nasabah berpengaruh terhadap kredit macet, dan faktor eksternal nasabah tidak berpengaruh terhadap kredit macet. Dan hasil dari analisis uji t, variabel faktor internal nasabah menunjukkan bahwa nilai signifikansi pengaruh faktor internal nasabah ( $X_1$ ) terhadap kredit macet ( $Y$ ) adalah ( $0,001 < 2,009$ ) t table. Artinya terdapat pengaruh faktor internal nasabah terhadap kredit macet secara signifikan. Sedangkan variabel faktor eksternal nasabah ( $X_2$ ) terhadap kredit macet ( $Y$ ) adalah ( $0,134 < 2,009$ ) t tabel. Artinya tidak terdapat pengaruh faktor eksternal nasabah terhadap kredit macet secara signifikan. Dan hasil dari analisis uji F menunjukkan bahwa secara simultan, variabel ( $X_1$ ) dan ( $X_2$ ) berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap variabel ( $Y$ ) di mana nilai F hitung  $>$  F tabel yaitu  $46,5 > 2,79$  atau nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$

**Kata Kunci: Faktor Internal, Faktor Eksternal, Kredit Macet**

**ABSTRACT**

**Walda Husnia 2023.** *The influence Of Internal Factors and External Factors On The Occurrence Of Bad Kredit At PT. Indonesia People's Bank Tbk Wolo Unit. Sharia Banking Study Program, Faculty of Economics and Islamic Business, Kendari State Islamic Institute. Supervised by Supervisor I Dr. Akmal ME. and Supervisor II Adzil Arsyi Sabana, SE, ME.*

---

*This research aims to determine the extent to which factors influence bad credit at PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk Wolo Unit. The research method used in this research is quantitative. The population in this research is all Kupedes credit customers who are in default in 2022 at PT Bank Rakyat Indonesia Tbk Wolo Unit totaling 107 people, so the sampling technique in this research uses the Slovin formula. Based on this formula, it can be calculated from a population of 107 people, so the sample is 52 respondents. The data analysis technique used to test the hypothesis is multiple linear analysis with the help of SPSS version 23. Based on the research results, multiple regression results were obtained which showed the equation  $Y = 1.464 + 0.677X_1 + 0.403X_2 + e$  which means that internal customer factors influence bad credit, and external customer factors have no effect on bad credit. And the results of the t test analysis, customer internal factor variables show that the significance value of the influence of customer internal factors ( $X_1$ ) on bad credit (Y) is  $(0.001 < 2.009)$  t table. This means that there is a significant influence of internal customer factors on bad credit. Meanwhile, the customer external factor variable ( $X_2$ ) on bad credit (Y) is  $(0.134 < 2.009)$  t table. This means that there is no significant influence of external customer factors on bad credit. And the results of the F test analysis show that simultaneously, variables ( $X_1$ ) and ( $X_2$ ) have a positive and significant effect on the variable (Y) where the calculated F value  $> F$  table is  $46.5 > 2.79$  or a significance value of  $0.000 < 0.05$*

**Keywords:** *Internal Factors, External Factors, Bad Credit*

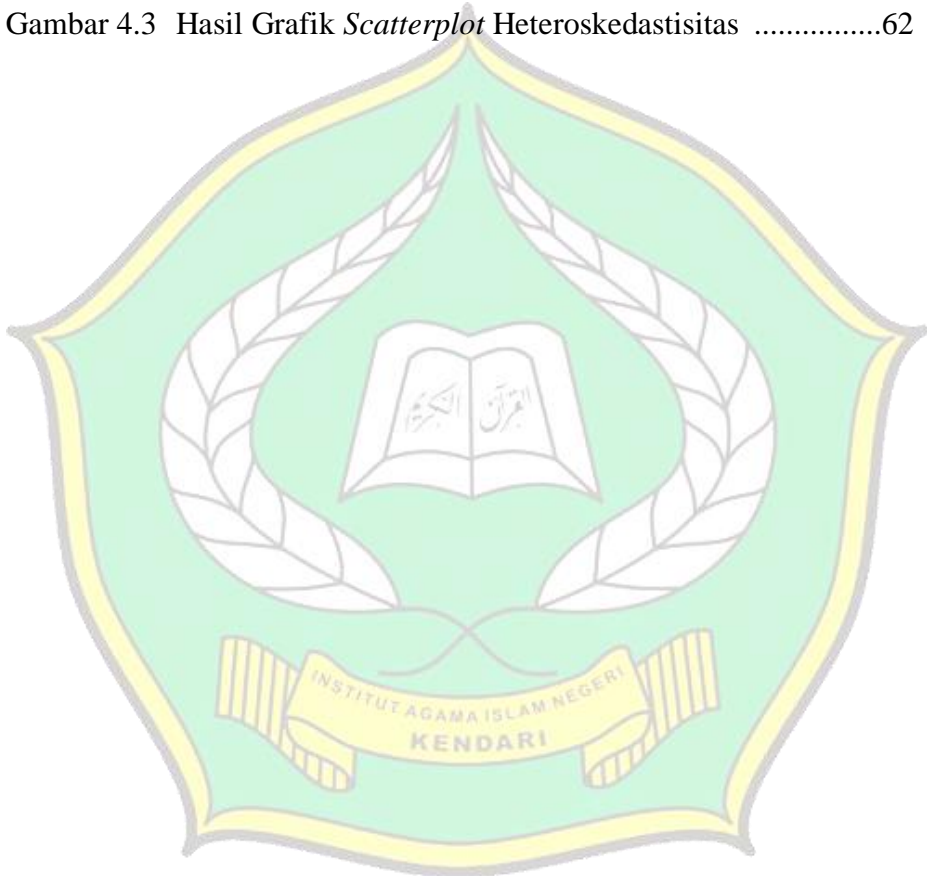
**DAFTAR ISI**

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Batasan Masalah.....	6
1.3. Rumusan Masalah .....	6
1.4. Tujuan Penelitian.....	7
1.5. Manfaat Penelitian.....	8
1.6. Defenisi Operasional .....	8
1.7. Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>12</b>
2.1. Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	12
2.2. Landasan Teori.....	18
2.2.1. Kredit.....	18
2.2.2. Kredit Macet.....	24
2.2.3. Faktor-faktor Kredit Macet .....	32

2.2.4. Keterkaitan Antara Variabel .....	35
2.3. Kerangka Pikir .....	39
2.4. Hipotesis.....	41
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
3.1. Jenis Penelitian.....	42
3.2. Waktu dan Tempat Penelitian .....	43
3.3. Populasi dan Sampel .....	43
3.4. Teknik Pengumpulan Data .....	45
3.5. Teknik Analisis Data.....	46
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>52</b>
4.1. Gambaran Umum Perusahaan.....	52
4.2. Visi Misi Perusahaan .....	53
4.3. Analisis Karakteristik Responden .....	54
4.4. Uji Instrumen.....	57
4.5. Uji Asumsi Klasik .....	59
4.6. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	62
4.7. Pengujian Hipotesis.....	64
4.8. Pembahasan Hasil Penelitian .....	67
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>72</b>
5.1. Kesimpulan.....	72
5.2. Saran.....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>74</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>79</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pikir .....	41
Gambar 4.1	Struktur Organisasi .....	54
Gambar 4.2	Hasil Uji Normal <i>P-P Plot of Regression Standardized Residual</i> .....	60
Gambar 4.3	Hasil Grafik <i>Scatterplot</i> Heteroskedastisitas .....	62



**TABEL**

<b>Nomor</b>	<b>Judul</b>	<b>Halaman</b>
Tabel 1.1	Daftar Perkembangan Penyaluran Kupedes 2020 – 2022 .....	5
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	55
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	55
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	56
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Tujuan Mengajukan Kredit .....	57
Tabel 4.5	Hasil Uji Validitas .....	58
Tabel 4.6	Hasil Uji Reliabilitas .....	59
Tabel 4.7	Hasil Uji Multikolonieritas .....	61
Tabel 4.8	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	63
Tabel 4.9	Hasil Uji Parsial (t) .....	64
Tabel 4.10	Hasil Uji Simultan (F) .....	65
Tabel 4.11	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	66