

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBERIAN
PINJAMAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA BANK SUMSEL
BABEL CABANG PEMBANTU BUNGA MAS KABUPATEN LAHAT**



Disusun Oleh :

SEPTI PRAVITASARI

191520016

KARYA AKHIR

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Strata (S1) Program Studi Akuntansi**

UNIVERSITAS BINA DARMA PALEMBANG

FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

2023

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBERIAN
PINJAMAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA BANK SUMSEL
BABEL CABANG PEMBANTU BUNGA MAS KABUPATEN LAHAT**

Disusun Oleh :

**SEPTI PRAVITASARI
191520016**

KARYA AKHIR

**Telah Diterima Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana (S1) Pada Program Studi Akuntansi**

UNIVERSITAS BINA DARMA PALEMBANG

FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

2023

HALAMAN PENGESAHAN

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBERIAN
PINJAMAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA BANK SUMSEL
BABEL CABANG PEMBANTU BUNGA MAS KABUPATEN LAHAT**

SEPTI PRAVITASARI

191520016

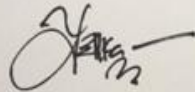
KARYA AKHIR

Telah Diterima Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Pada Program Studi Akuntansi

Menyetujui,

**Palembang, 25 September 2023
Fakultas Sosial Humaniora
Universitas Bina Darma**

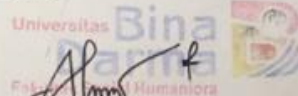
Pembimbing,



Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak

NIDN: 0212068403

Dekan,



Nuzsep Almigo, S.Psi., M.Si., Ph.D.

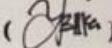
NIDN: 0012097607

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

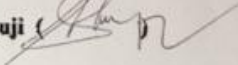
Karya Akhir Berjudul : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI PEMBERIAN PINJAMAN KREDIT USAHA RAKYAT
(KUR) PADA BANK SUMSEL BABEL CABANG PEMBANTU BUNGA
MAS KABUPATEN LAHAT Telah dipertahankan didepan penguji pada hari rabu
06 September 2023 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima.

KOMISI PENGUJI


1. Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak

Ketua Penguji ()

2. Siti Nurhayati Nafsiyah, S.E., M.Si

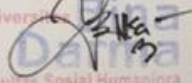
Anggota Penguji ()

3. Mega Silvia, S.E., M.Si

Anggota Penguji ()

Palembang, 25 September 2023
Program Studi Akuntansi
Fakultas Sosial Humaniora
Universitas Bina Darma

Ketua Program Studi Akuntansi


Universitas Bina Darma
Fakultas Sosial Humaniora

Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Septi Pravitasari

NIM : 191520016

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar sarjana di Universitas Bina Darma atau diperguruan tinggi lain;
2. Skripsi ini murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri dengan arahan Tim Pembimbing;
3. Didalam Skripsi ini tidak terdapat karya dan pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukkan ke dalam daftar rujukan;
4. Saya bersedia Skripsi yang saya hasilkan ini di cek keasliannya menggunakan *plagiatism checker* serta di unggah ke internet, sehingga dapat diakses *public* secara daring.
5. Surat pernyataan ini saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terbukti melakukan penyimpangan atau ketidaksamaian dalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agat dipergunakan sebagai mana mestinya.

Palembang, September 2023
Yang Membuat Pernyataan



SEPTI PRAVITASARI
Nim.191520016

v

ABSTRAK

Permasalahan pada penelitian ini adalah adanya faktor-faktor yang mempengaruhi pemberian pinjaman kredit usaha rakyat (KUR) seperti apakah lama usaha berjalan, agunan, jumlah tanggungan keluarga, usia nasabah, dan sistem pengendalian internal berpengaruh terhadap pemberian pinjaman KUR. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh lama usaha berjalan, agunan, jumlah tanggungan keluarga, usia nasabah dan sistem pengendalian internal pada pemberian pinjaman kredit pada Bank Sumsel Babel Cabang Pembantu Bunga Mas Kabupaten Lahat. Serta motivasi di balik penyelidikan ini adalah untuk menjamin bahwa kredit yang diberikan benar-benar terlindungi, sehingga dapat memudahkan proses pemberian kredit, dan mencegah terjadinya kredit yang buruk. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan sumber data primer yaitu informasi yang diperoleh secara langsung dari sumber pertama. Jumlah populasi 199 orang nasabah peminjaman KUR dan sampel dalam penelitian ini adalah 133 responden nasabah peminjaman KUR dengan teknik pengambilan secara *random sampling* serta menggunakan teknik pengumpulan data yang digunakan dengan menyebar kuesioner atau angket kepada seluruh responden peminjaman KUR. Adapun teknik analisis data menggunakan SEM PLS versi 4.0 yang kemudian diolah menggunakan tools Smart PLS dengan melihat hasil dari Uji Analisis Model Pengukuran (*outer model*) dan Uji Analisis Model Struktural (*Inner Model*). Hasil penelitian ini adalah lama usaha berjalan negatif dan tidak berpengaruh terhadap pemberian pinjaman kredit, agunan berpengaruh positif dan signifikan berpengaruh terhadap pemberian pinjaman kredit, jumlah tanggungan keluarga negatif dan tidak berpengaruh terhadap pemberian pinjaman kredit, usia nasabah negatif dan tidak berpengaruh terhadap pemberian pinjaman kredit, dan sistem pengendalian internal berpengaruh positif dan signifikan berpengaruh terhadap pemberian pinjaman kredit.

Kata Kunci : Lama Usaha Berjalan, Agunan, Jumlah Tanggungan Keluarga, Usia Nasabah, Sistem Pengendalian Internal, Pemberian Pinjaman Kredit.

ABSTRACT

The problem in this research is that there are factors that influence the granting of people's business credit (KUR) loans, such as the length of time the business has been running, collateral, number of family dependents, age of the customer, and the internal control system influence the granting of KUR loans. The aim of this research is to determine the influence of the length of time the business has been running, collateral, number of family dependents, customer age and internal control system on providing credit loans at Bank Sumsel Babel, Bunga Mas Sub-Branch, Lahat Regency. And the motivation behind this investigation is to ensure that the credit provided is truly protected, so as to facilitate the credit granting process, and prevent bad credit from occurring. The type of research used is quantitative research using primary data sources, namely information obtained directly from the first source. The total population is 199 KUR lending customers and the sample in this study is 133 KUR lending customer respondents using random sampling techniques and using data collection techniques which are used by distributing questionnaires to all KUR lending respondents. The data analysis technique uses SEM PLS version 4.0 which is then processed using Smart PLS tools by looking at the results of the Measurement Model Analysis Test (outer model) and Structural Model Analysis Test (Inner Model). The results of this research are that the length of business running is negative and has no effect on granting credit loans, collateral has a positive and significant effect on granting credit loans, the number of family dependents is negative and has no effect on granting credit loans, customer age is negative and has no effect on granting credit loans, and the internal control system has a positive and significant effect on the provision of credit loans.

Keywords: *Length of Business, Collateral, Number of Family Dependents, Age of Customers, Internal Control Systems, Credit Loans.*

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(QS. Al-baqarah ayat 286)

“Jadilah anak muda yang produktif, sehingga menjadi pribadi yang professional dengan tidak melupakan dua hal, yaitu iman dan taqwa”

(B.J Habibie)

“Kebahagiaan yang sesungguhnya adalah ketika kamu dapat mensyukuri segala nikmat yang tuhanmu berikan kepadamu “

(Septi Pravitasari)

Kupersembahkan Kepada:

- Allah SWT,
- Nabi Muhammad SAW,
- Kedua Orang Tuaku tercinta yang tak henti-hentinya dengan ikhlas mendoakan dan memberikan motivasi baik moril maupun materi ke padaku,
- Keluarga, Saudara dan orang terdekatku,
- Dosen Pembimbingku,
- Teman-teman Seperjuangan, dan
- Almamater tercintaku Universitas Bina Darma Palembang.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Septi Pravitasari
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir : Tanjung Aur, 02 September 2001
Agama : Islam
Alamat : Ds.Tanjung Aur Rt/Rw: 008/000 Kecamatan Kikim
Tengah Kabupaten Lahat
No Telpon/HP : 08877743301
E-Mail : septipravitasari0209@gmail.com

Pendidikan Formal

TK (2009-2010) : TK Pembina Swasta Kikim Tengah
SD (2010-2015) : SD Negeri 02 Kikim Tengah
SMP (2015-2017) : SMP Negeri 01 Kikim Tengah
SMA (2017-2019) : SMA Negeri 01 Kikim Tengah

Pendidikan Non Formal

1. Peserta Character Building Program “Self Indenfication”, 2019
2. Peserta Toefl ITP, 2021
3. Praktek Kerja Lapangan di Bank Sumsel Babel Capem Bunga Mas Kabupaten Lahat Divisi Customer service bank, 2022
4. Magang MBKM di Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Palembang (DPMPTSP Palembang) Divisi Keuangan , 2023
5. Peserta Pelatihan Kompetensi Penyusunan Laporan Keuangan Berbasis SAK-EMKM Bersama IAI SUMSEL, 2023

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kepada Allah SWT, atas segala rahmat dan karunia-Nya, syalawat serta salam tak lupa penulis haturkan kepada junjungan besar kita, Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, serta pengikutnya sampai akhir zaman, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **“Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi pemberian pinjaman kredit usaha rakyat (KUR) pada Bank Sumsel Babel Cabang Pembantu Bunga Mas Kabupaten Lahat”**. Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Sarjana Strata Satu (S1) pada jurusan Akuntansi Fakultas Sosial Humaniora Universitas Bina Darma Palembang.

Dalam menyelesaikan Skripsi ini, penulis banyak sekali mengalami hambatan dan rintangan, tetapi dengan adanya bantuan dan dukungan baik moril maupun materil yang penulis terima dari berbagai pihak sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Maka pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan kepada Yth:

1. Dr. Sunda Ariana, M.Pd., M.M., selaku Rektor Universitas Bina Darma Palembang.
2. Nuzsep Almigo, S.Psi, M.Si, Ph.D, selaku Dekan Fakultas Sosial Humaniora. Universitas Bina Darma Palembang.
3. Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si. Ak., selaku Ketua Program Studi Akuntansi. Universitas Bina Darma Palembang.
4. Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si. Ak., selaku Dosen Pembimbing yang dengan sabar penuh kerelaan untuk meluangkan waktu, pikiran dalam memberikan bimbingan dan mengarahkan dalam menyelesaikan Proposal Skripsi ini.
5. Bapak/Ibu Dosen beserta staff Fakultas Sosial dan Humaniora Universitas Bina Darma yang telah memberikan tambahan ilmu bagi penulis selama perkuliahan.
6. Mamak, Baba, Kakak dan orang terdekatku tercinta, terimakasih atas segala doa dan motivasi yang menjadi dukungan dan kasih sayang yang tulus dari kalian.

7. Serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dan mendoakan dalam penyusunan Proposal Skripsi ini.

Penulis telah berusaha semaksimal mungkin dalam penyelesaian skripsi ini. Penulis menyadari masih banyak kekurangan dan kelemahan dari skripsi ini baik dalam segi isi maupun penulisan dikarenakan masih terbatasnya ilmu pengetahuan yang dimiliki penulis. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun sehingga menjadikan skripsi ini lebih bermutu. Penulis berharap semoga dalam penyusunan skripsi ini juga mendapat ridho dan keberkahan dari ALLAH SWT agar dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan, terutama bagi penulis sendiri.

Palembang, September 2023

Septi Pravitasari

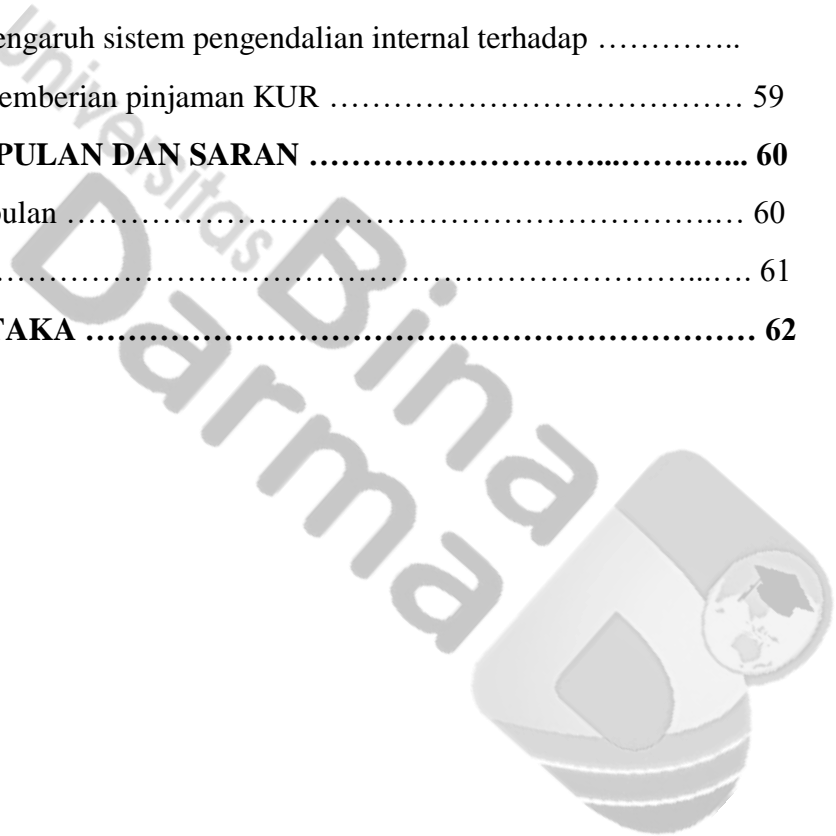
Nim. 191520016

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
DAFTAR ISI.....	ii
DAFTAR TABEL.....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	v
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Ruang Lingkup Penelitian.....	5
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
1.4.1 Tujuan Penelitian.....	6
1.4.2 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Teori Atribusi	9
2.2 Pengertian Kredit	10
2.2.1 Prosedur Pemberian Kredit	10
2.2.3 Jenis-Jenis Kredit	13
2.2.4 Unsur-Unsur Kredit.....	15
2.2.5 Analisis Kredit	16
2.2.6 Pengertian Pengawasan Kredit.....	18
2.2.7 Tujuan Pengawasan Kredit	18
2.3 Tinjauan Mengenai Kredit Usaha Rakyat	19
2.3.1 Pengertian Kredit Usaha Rakyat	19
2.3.2 Tujuan & Fungsi KUR.....	20
2.3.3 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pemberian KUR.....	21
2.4 Peneliti Terdahulu	23
2.5 Kerangka Pemikiran	25
2.6 Pengembangan Hipotesis	26
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	32

3.1 Objek Penelitian.....	32
3.2 Jenis & Sumber Data.....	32
3.3 Populasi & Sampel	32
3.3.1 Populasi	32
3.3.2 Sampel.....	33
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	34
3.5 Variabel Penelitian.....	35
3.5.1 Variabel Dependen.....	35
3.5.2 Variabel Independen	35
3.6 Definisi Operasional Variabel.....	36
3.7 Teknik Analisa Data.....	37
3.7.1 Structural Equation Modeling dengan Partial Least Square (SEM- PLS)	37
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	42
4.1 Hasil Penelitian	42
4.1.1 Deskripsi Identitas Responden	42
4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian	43
4.1.2.1 Deskripsi Variabel Lama Usaha Berjalan	43
4.1.2.2 Deskripsi Variabel Agunan	43
4.1.2.3 Deskripsi Variabel Usia Nasabah	44
4.1.2.4 Deskripsi Variabel Jumlah Tanggungan Keluarga	45
4.1.2.5 Deskripsi Variabel Sistem pengendalian internal	46
4.1.2.6 Deskripsi Variabel pemberian pinjaman	46
4.2 Analisis Outer Model	47
4.2.1 Validitas Convergent	47
4.2.2 Average variance extracted	48
4.2.3 Validitas diskriminan	49
4.2.4 Compisite Realibility	50
4.2.5 Cronbach alpha	51
4.3 Analisis Inner Model	52
4.3.1 R-Square	53
4.3.2 Direct effect	54
4.4 Pembahasan	55

4.4.1 Pengaruh lama usaha berjalan terhadap pemberian pinjaman. KUR	55
4.4.2 Pengaruh agunan terhadap pemberian pinjaman KUR	56
4.4.3 Pengaruh jumlah tanggungan keluarga terhadap	
pemberian pinjaman KUR	57
4.4.4 Pengaruh usia nasabah terhadap pemberian pinjaman KUR ..	58
4.4.5 Pengaruh sistem pengendalian internal terhadap	
pemberian pinjaman KUR	59
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	60
5.1 Kesimpulan	60
5.2 Saran	61
DAFTAR PUSTAKA	62



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Profil Nasabah Realisasi Pinjaman KUR di Bank Sumsel Babel Cabang Pembantu Bunga Mas Kabupaten Lahat.....	3
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1 Skala Likert	34
Tabel 3.2 Operasional Variabel.....	36
Tabel 3.3 Ringkasan Rule Of Thumb Evaluasi Model Pengukuran – Refleksif	39
Tabel 3.4 Ringkasan Rule Of Thumb Evaluasi Model Pengukuran – Refleksif	41
Tabel 4.1 Deskripsi identitas responden berdasarkan jenis kelamin	42
Tabel 4.2 Deskripsi identitas responden berdasarkan alamat	42
Tabel 4.3 Deskripsi identitas responden berdasarkan usia nasabah	43
Tabel 4.4 Deskripsi variabel lama usaha berjalan	44
Tabel 4.5 Deskripsi variabel agunan	44
Tabel 4.6 Deskripsi variabel jumlah tanggungan keluarga	45
Tabel 4.7 Deskripsi variabel usia nasabah.....	46
Tabel 4.8 Deskripsi variabel sistem pengendalian internal.....	46
Tabel 4.9 Deskripsi variabel pemberian pinjaman kredit.....	47
Tabel 4.10 AVE (Average Variance Extracted)	49
Tabel 4.11 Heretroit-Monotrait Ratio (HTMT)	49
Tabel 4.12 Composite Reliabilty	51
Tabel 4.13 Cronbach Alpha	52
Tabel 4.14 R-Square	53
Tabel 4.15 Direct Effec	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Pola Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro	19
Gambar 2.2 Paradigma Penelitian.....	25
Gambar 4.1 Loading Outer model	48
Gambar 4.2 Evaluasi Inner Model	52



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : SK Pembimbing.....	66
Lampiran 2 : Surat Izin meneliti dari objek	67
Lampiran 3 : Data Terkait penelitian (kueisoner)	68
Lampiran 4 : Lembar Konsultasi Proposal.....	72
Lampiran 5 : Lembar Konsultasi Skripsi	74
Lampiran 6 : Formulir Perbaikan Proposal Penelitian	76
Lampiran 7 : Surat Keterangan Lulus Ujian Seminar Proposal	77
Lampiran 8 : Formulir Perbaikan Seminar Hasil Penelitian	78
Lampiran 9 : Surat Keterangan Lulus Ujian Sarjana	79
Lampiran 10 : Formulir Kelayakan Penjilidan Skripsi	80
Lampiran 11 : Bukti Acc Artikel	81
Lampiran 12 : Cek Turnitin Skripsi	82
Lampiran 13 : Cek Turnitin Artikel	84