

**ANALISIS VARIABEL PENYEBAB KREDIT BERMASALAH  
PT MANDALA MULTIFINANCE DI TULUNGAGUNG**

SKRIPSI



Oleh  
Ian Rachmantiarto Atmawan  
201710160311201

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

2023

**ANALISIS VARIABEL PENYEBAB KREDIT BERMASALAH  
PT MANDALA MULTIFINANCE DI TULUNGAGUNG**

**SKRIPSI**

Untuk memenuhi salah satu persyaratan mencapai  
Derajat sarjana ekonomi

Oleh:

Ian Rachmantiarto Atmawan

201710160311201



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

2023

LEMBAR PERSETUJUAN

**ANALISIS VARIABEL PENYEBAB KREDIT BERMASALAH  
PT MANDALA MULTIFINANCE DI TULUNGAGUNG**

Oleh:

Ian Rachmantiarto Atmawan

201710160311201

Diterima dan disahkan pada

Tanggal 14 Maret 2024

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Drs. Warsono, M.M.



Novi Puji Lestari, S.E., M.M.



**SKRIPSI**

**ANALISIS VARIABEL PENYEBAB KREDIT BERMASALAH PT MANDALA  
MULTIFINANCE TULUNGAGUNG**

Oleh :

**Ian Rachmantiarto Atmawan**  
201710160311201

Diterima dan disetujui  
pada tanggal 16 Maret 2024

Pembimbing I,

**Drs. Warsono, M.M.**

Pembimbing II,

**Novi Puji Lestari, S.E., M.M.**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



**Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.**

Ketua Jurusan,

**Dr. Nurul Asfiah, M.M.**



## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

### ANALISIS VARIABEL PENYEBAB KREDIT BERMASALAH PT MANDALA MULTIFINANCE TULUNGAGUNG

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Ian Rachmantiarto Atmawan  
NIM : 201710160311201  
Jurusan : Manajemen

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 16 Maret 2024 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Dr. Dewi Nurjannah, M.M.  
Penguji II : Dr. Erna Retna Rahadjeng, M.M.  
Penguji III : Novi Puji Lestari, S.E., M.M.  
Penguji IV : Drs. Warsono, M.M.

1.   
2.   
3.   
4. 

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Ketua Jurusan,

Dr. Nurul Asfiah, M.M.

## LEMBAR ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Ian Rachmantiarto Atmawan

NIM : 201710160311201

Program Studi : Manajemen

Surel : [rachmantiarto@gmail.com](mailto:rachmantiarto@gmail.com)

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan hasil penjiplakan (*plagiarism*) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan, dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar Pustaka, sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi- sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 14 Maret 2024

Yang membuat pernyataan



Ian Rachmantiarto Atmawan

## **ANALISIS VARIABEL PENYEBAB KREDIT BERMASALAH PT MANDALA MULTIFINANCE DI TULUNGAGUNG**

**Ian Rachmantiarto Atmawan , Warsono, Novi Puji Lestari**

Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Malang

Jalan Tlogomas No. 246 Malang

Email: Rachmantiarto@gmail.com

### **ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui variabel karakter, kapasitas, modal, kondisi ekonomi, dan agunan berpengaruh terhadap kredit bermasalah dan diantara variabel karakter, kapasitas, modal, kondisi ekonomi, dan agunan yang lebih besar pengaruhnya terhadap kredit bermasalah. Jenis penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif yaitu data numerik yang diperoleh berupa nasabah yang mengalami tunggakan kredit. Populasi yang digunakan adalah nasabah yang mengalami tunggakan kredit atau kredit bermasalah yang terjadi di tahun 2016-2020 pada PT. Mandala Multifinance di Tulungagung. Jumlah sampel yang digunakan 98 orang dengan teknik analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa karakter, kapasitas, modal, kondisi ekonomi, dan agunan berpengaruh terhadap kredit bermasalah pada PT Mandala Multifinance di Tulungagung. Kapasitas memiliki pengaruh lebih besar terhadap kredit bermasalah pada PT Mandala Multifinance di Tulungagung.

*Kata Kunci: Karakter, Kapasitas, Modal, Kondisi Ekonomi, Agunan dan Kredit Bermasalah*

**ANALYSIS OF VARIABLES CAUSING CREDIT PROBLEMS  
PT MANDALA MULTIFINANCE IN TULUNGAGUNG**

**Ian Rachmantiarto Atmawan , Warsono, Novi Puji Lestari**  
Management study program economics and business faculty of  
Muhammadiyah Malang university  
Tlogomas Street Number. 246 Malang  
Email: Rachmantiarto@gmail.com

**ABSTRACT**

*Abstract, The aim of this research is to determine which variables of character, capacity, capital, economic conditions and collateral have an influence on non-performing loans and which variables of character, capacity, capital, economic conditions and collateral have a greater influence on non-performing loans. This type of research uses quantitative research, namely numerical data obtained from customers who experience credit arrears. The population used is customers who experienced credit arrears or problematic credit that occurred in 2016-2020 at PT. Mandala Multifinance in Tulungagung. The number of samples used was 98 people with data analysis techniques using multiple linear regression analysis. The research results show that character, capacity, capital, economic conditions and collateral influence non-performing loans at PT Mandala Multifinance in Tulungagung. Capacity has a greater influence on non-performing loans at PT Mandala Multifinance in Tulungagung.*

*Keywords: Character, Capacity, Capital, Economic Conditions, Collateral and Problem Loans*



## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmad dan hidayahNya serta sholawat dan salam kepada Nabi Muhammad SAW, sehingga Skripsi dengan judul “Analisis Variabel Penyebab Kredit Bermasalah PT Mandala Multifinance di Tulungagung” ini dapat terselesaikan. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu persyaratan mencapai derajat Sarjana Manajemen Universitas Muhammadiyah Malang.

Selama proses penyusunan Skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada saya. Sebagai ungkapan rasa syukur, dalam kesempatan ini saya ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang, yang telah memberikan kesempatan dalam menyelesaikan skripsi.
2. Dr. Nurul Asfiah, M.M selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Malang, terima kasih atas segala dukungan dan dorongan untuk para mahasiswa.
3. Drs, Warsono, M.M selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dengan penuh ketelitian dan kesabaran serta memberikan petunjuk yang sangat bermanfaat guna penyusunan skripsi ini
4. Novi Puji Lestari, S.E., M.M selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dengan penuh ketelitian dan kesabaran serta memberikan petunjuk yang sangat bermanfaat guna penyusunan hingga terselesaikan Skripsi ini.
5. Kepada seluruh Bapak/Ibu dosen Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat selama perkuliahan hingga akhir penyusunan skripsi ini.

6. Kepada orang tua penulis Juniarto Dwi Atmono dan Irma Rahmawati yang telah memberikan doa, ridho, dukungan dan pengorbanan baik secara moral maupun materi sehingga dapat menyelesaikan studi dengan baik.
7. Kepada adik kandung Anisa Zahra Irmajune Syahputri, atas dukungan dan perhatian yang diberikan.
8. Kepada seseorang yang sudah menemani selama kuliah hingga skripsi Adetya Purimartyas yang sudah memberikan dukungan, semangat, saran, dan keluh kesah.
9. Seluruh teman-teman Manajemen D 2017 yang selaku memberikan pengalaman, kerjasamanya selama perkuliahan dan dukungan untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini kepada mereka semua, hanya ungkapan terimakasih dan doa tulus yang dapat penulis persembahkan, semoga segala yang telah mereka berikan kepada penulis tercatat dalam lembaran catatan Roqib sebagai ibadah yang tiada ternilai. Aamiin.
11. Dengan segala keterbatasan dan kekurangannya, penulis persembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Kritik dan saran dari semua pihak sangat penulis harapkan untuk penyempurnaan karya-karya penulis selanjutnya. Terimakasih.

*Wassalamualaikum wr. wb*

Malang, 1 November 2023

Penulis,



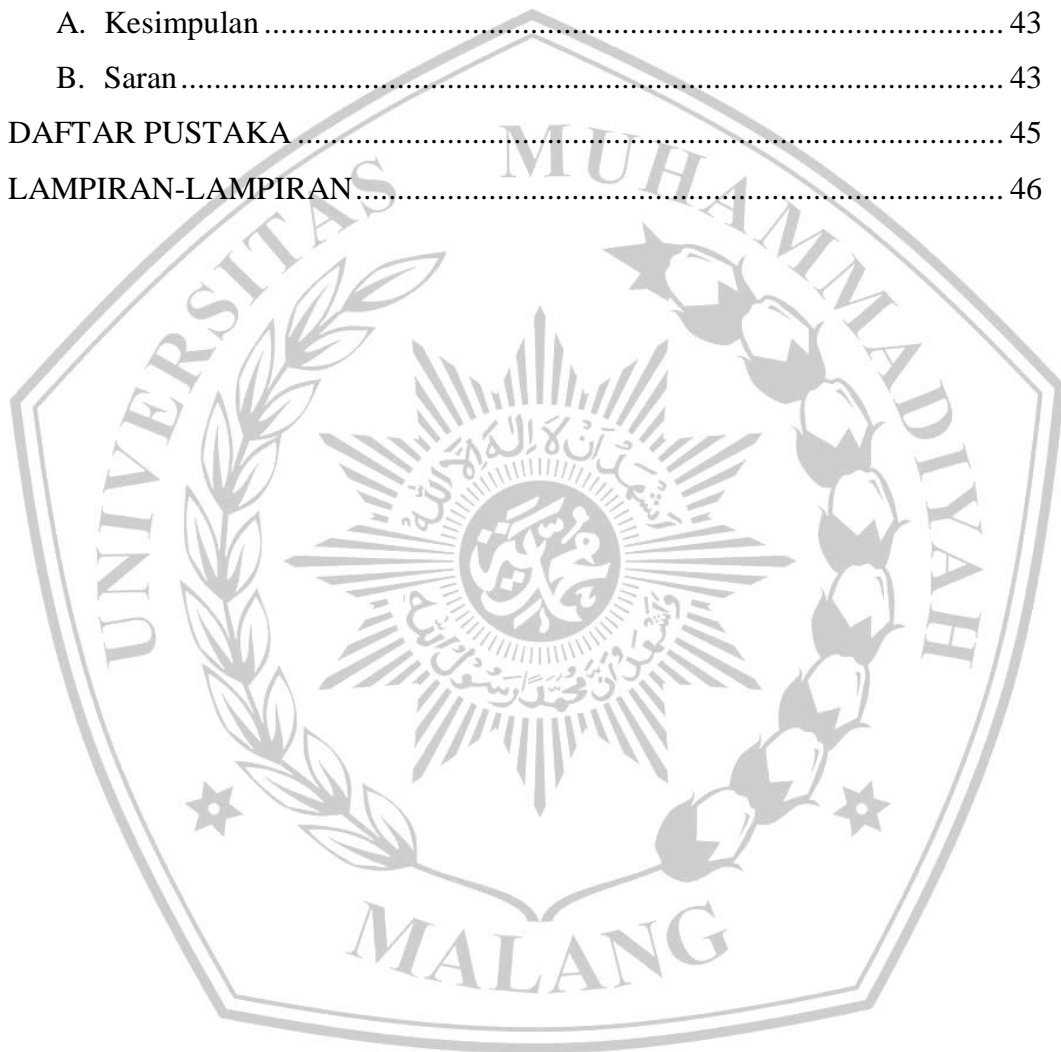
Ian Rachmantiarto Atmawan

201710160311201

## DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK .....	i
ABSTRACK.....	ii
KATA PENGHANTAR.....	iii
DAFTAR ISI .....	v
DAFTAR TABEL .....	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
BAB I. PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	3
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	4
D. Batasan Masalah.....	5
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA .....	6
A. Tinjauan Hasil Penelitian Terdahulu .....	6
B. Tinjauan Teori.....	8
C. Kerangka Pikir Penelitian .....	12
D. Hipotesis .....	13
BAB III. METODE PENELITIAN .....	14
A. Lokasi Objek.....	14
B. Jenis Penelitian.....	14
C. Definisi Operasional Variabel.....	14
D. Data dan Sumber Data.....	17
E. Populasi dan Sampling .....	17
F. Teknik Pengumpulan Data .....	18
G. Teknik Pengukuran Data .....	19
H. Teknik Analisis Data .....	19

	Halaman
BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN .....	26
A. Gambaran Umum Sampel Penelitian .....	26
B. Analisis Data.....	32
C. Pembahasan Hasil Analisis Data.....	42
BAB V. SARAN DAN KESIMPULAN.....	43
A. Kesimpulan.....	43
B. Saran.....	43
DAFTAR PUSTAKA.....	45
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	46



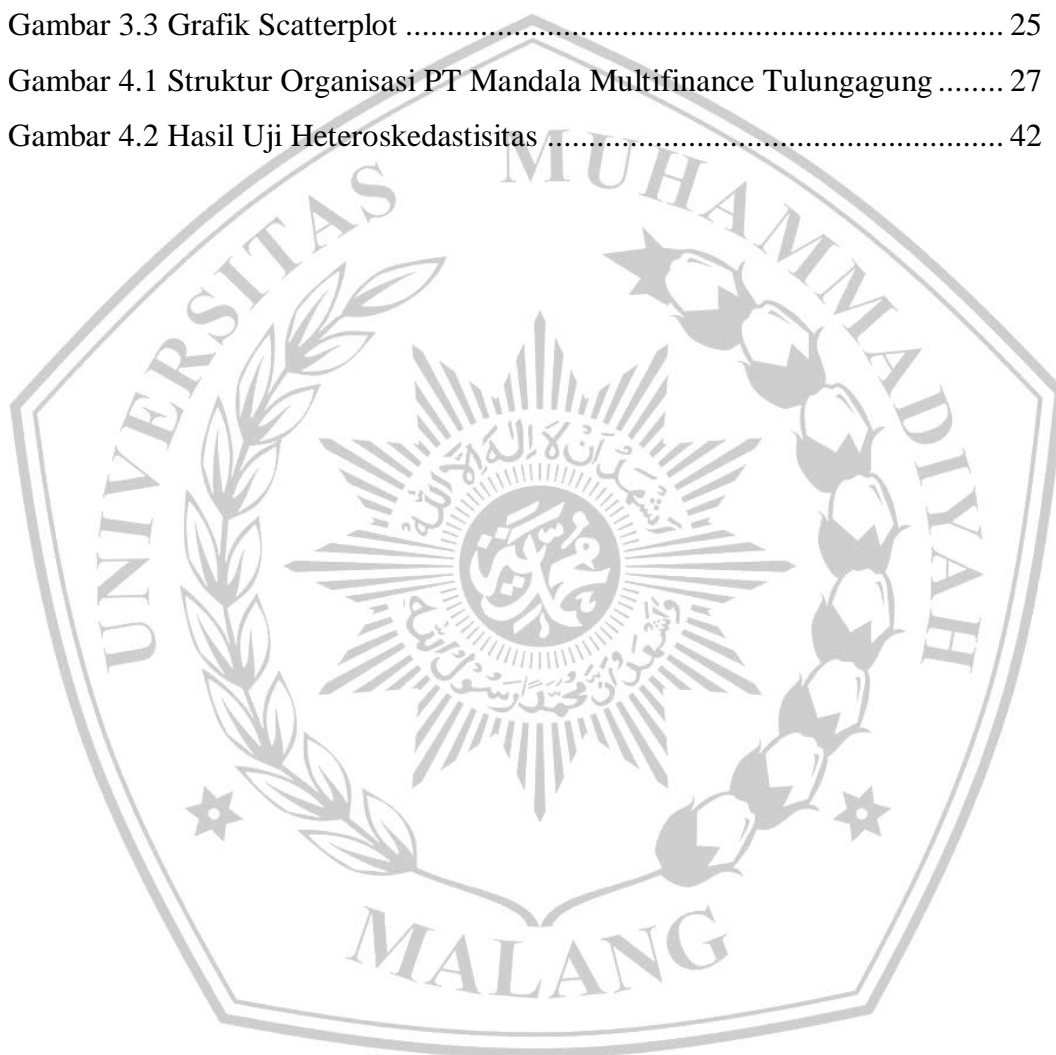


## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data Penjualan Sepeda Motor Di Tulungagung Tahun 2016-2020 ...	1
Tabel 1.2 Data Kredit Bermasalah pada PT Mandala Multifinance .....	2
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	30
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	31
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan.....	31
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas .....	32
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas .....	33
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....	34
Tabel 4.7 Rekapitulasi Hasil Analisis Regresi Berganda.....	35
Tabel 4.8 Hasil Koefisien Determinasi .....	37
Tabel 4.9 Hasil Uji F.....	37
Tabel 4.10 Hasil Uji t.....	38
Tabel 4.11 Koefisien Standardized Coeficient Beta.....	40
Tabel 4.12 Hasil Pengujian Multikolerasi.....	40

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pikir Penelitian .....	12
Gambar 3.1 Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i> .....	20
Gambar 3.2 Kurva Normal Uji t.....	23
Gambar 3.3 Grafik Scatterplot .....	25
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT Mandala Multifinance Tulungagung .....	27
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	42



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Kuisisioner Penelitian
- Lampiran 2. Rekapitulasi Jawaban responden
- Lampiran 3. Hasil Distribusi Jawaban Responden
- Lampiran 4. Hasil Uji Validitas
- Lampiran 5. Hasil Reability X1
- Lampiran 6. Hasil Reability X2
- Lampiran 7. Hasil Reability X3
- Lampiran 8. Hasil Reability X4
- Lampiran 9. Hasil Reability X5
- Lampiran 10. Hasil Reability Y
- Lampiran 11. Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 12. Hasil Analisis Regresi



## DAFTAR PUSTAKA

- Anggriawan, I. G. B. F., Herawati, N. T., AK, S., & Purnamawati IGA. Analisis Prinsip 5C Dan 7P Dalam Pemberian Kredit Untuk Meminimalisir Kredit Bermasalah Dan Meningkatkan Profitabilitas (Studi Kasus Pada Pt. Bpr Pasar Umum Denpasar - Bali). *JIMAT (Jurnal Ilm Mhs Akuntansi)*. 2017;8(2):12.
- Efa Nuritah, Nurul Qomari H. Analisis manajemen kredit terhadap kredit yang bermasalah pada pt. bank perkreditan rakyat taman dhana. Published online 2015:99-109.
- Firmansyah A, fernos jhon. Analisis Kredit Bermasalah Dilihat Dari Standar Non Performing Loan (Npl) Pada Pt. Bank Perkreditan Rakyat (Bpr) Prima Mulia Anugrah Cabang Padang. Published online 2019. doi:10.31227/osf.io/gcj94
- Githama JN, Gachanja P. Effects of Credit Appraisal Methods on Non-Performing Loans in Government Owned Financial Institutions, A Case of Kenya Commercial Bank Limited. *Int J Curr Asp.* 2020;4(2):1-12. doi:10.35942/ijcab.v4i2.123
- Haris MA, Aryani D. The Cause of Non-Performing Loan in Retail and Commercial Working Capital (Case of Bank XYZ in Province Nanggroe Aceh Darussalam). *Int J Acad Res Bus Soc Sci.* 2018;8(12). doi:10.6007/ijarbss/v8-i12/5043
- Kasmir D. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Revi. RajaGrafindo Persada; 2014.
- Mulyadi D. Analisis Manajemen Kredit Dalam Upaya Meminimalkan Kredit Bermasalah (Studi Pada PT. BPR Pantura Abadi Karawang). *J Manaj Bisnis Kreat.* 2016;1(2):1-24. doi:10.36805/manajemen.v1i2.71
- Nursyahriana A, Hadjat M, Tricahyadinata I. Analisis Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet. *Forum Ekon.* 2017;19(1):1. doi:10.29264/jfor.v19i1.2109
- Peprah WK, Agyei, Albert; Oteng E. Ranking The 5C ' s Of Credit Analysis : Evidence From Ghana Banking Industry. *Int J Innov Res Adv Stud.* 2017;4(9):79-80.
- Rahmawati A, Saifi M, Hidayat R. Analisis Keputusan Pemberian Kredit Dalam Langkah Meminimalisir Kredit Bermasalah (Studi kasus pada Kredit Umum PT. Bank Rakyat Indonesia (persero) Tbk unit Slawi 1, Kab Tegal Jawa tengah). *J Adm Bisnis SI Univ Brawijaya.* 2016;35(1):179-186.
- Sakti AD, Anisykurlillah I, Akuntansi J, Ekonomi F, Semarang UN. Analysis of Factors Affecting Non Performing Loan on Cooperation. *Account Anal J.* 2017;6(3):432-444. doi:10.15294/aaj.v6i3.18720
- Saputra E, Resmi S, Hari Nurweni, Tri Utomo Prasetyo. Do Character, Capacity, Capital, Collateral, and Conditions As Affect on Bad Loans. *J Account Financ Manag.* 2020;1(2):100-110. doi:10.38035/jafm.v1i1.17



## ANALISIS VARIABEL PENYEBAB KREDIT BERMASALAH PT MANDALA MULTIFINANCE DI TULUNGAGUNG

### ORIGINALITY REPORT

<b>20%</b> SIMILARITY INDEX	<b>21%</b> INTERNET SOURCES	<b>11%</b> PUBLICATIONS	<b>18%</b> STUDENT PAPERS
--------------------------------	--------------------------------	----------------------------	------------------------------

### PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	<b>eprints.umm.ac.id</b> Internet Source	<b>9%</b>
<b>2</b>	<b>eprints.unpam.ac.id</b> Internet Source	<b>3%</b>
<b>3</b>	<b>id.123dok.com</b> Internet Source	<b>2%</b>
<b>4</b>	<b>riset.unisma.ac.id</b> Internet Source	<b>2%</b>
<b>5</b>	<b>Submitted to St. Ursula Academy High School</b> Student Paper	<b>2%</b>
<b>6</b>	<b>docplayer.info</b> Internet Source	<b>2%</b>
<b>7</b>	<b>repository.ub.ac.id</b> Internet Source	<b>2%</b>

Exclude quotes  On

Exclude matches  < 2%

Exclude bibliography  On