



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

**IDENTIFIKASI PENYEBAB KREDIT MACET DENGAN  
ANALISIS FAKTOR**  
(Studi Kasus Pada BRI Unit Merak Kantor Cabang  
Cilegon)



**KARYA AKHIR**

Oleh :  
**Mardi Utama Hidayat**  
1310402-007

**UNIVERSITAS MERCU BUANA  
PROGRAM PASCA SARJANA  
PROGRAM MAGISTER MANAGEMENT  
2007**



**IDENTIFIKASI PENYEBAB KREDIT MACET DENGAN  
ANALISIS FAKTOR**  
(Studi Kasus Pada BRI Unit Merak Kantor Cabang  
Cilegon)

**KARYA AKHIR**  
Diajukan sebagai salah satu syarat untuk  
menyelesaikan Program Pascasarjana Program  
Magister Manajemen

UNIVERSITAS  
oleh :  
**Mardi Utama Hidayat**  
1310402-007

**UNIVERSITAS MERCU BUANA  
PROGRAM PASCA SARJANA  
PROGRAM MAGISTER MANAGEMENT  
2007**

## **PENGESAHAN KARYA AKHIR**

Judul : Identifikasi Penyebab Kredit Macet Dengan Analisis Faktor  
Nama : Mardi Utama Hidayat  
NIM : 1310402-007  
Program : Pascasarjana Program Studi Magister Manajemen  
Tanggal : September 2007



**Mengesahkan  
Ketua Program Magister Manajemen**

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

**Dr.Ir. Mustika S Purwanegara, Msc**

**Pembimbing Utama**

**Pembimbing II**

**Dr.Ir. Alugoro Mulyowahyudi, Msc**

**Ir.M. Kohir Aman, MBIT**

## ABSTRACTION

IDENTIFICATION CAUSE OF BAD DEBT  
IN  
FACTOR ANALYSIS  
(CASE STUDY AT PT.BANK RAKYAT INDONESIA ( Persero)  
UNIT MERAK BRANCH OFFICE CILEGON)

By :  
Mardi Utama Hidayat

This research aim to know factors cause of touring bad debt for knowing factor which dominance cause of bad debt in PT. Bank Rakyat Indonesia ( Persero) Unit Merak of Branch Office Cilegon. With something as much as possible from people with cozenage of taken away from 142 samples are client BRI experiencing jam in payment of the credit.

From amounts of 19 the budgets which operational with researchs methods as following :

1. The sampling done by using technique in Purposive Sampling.
2. Scoring to participation answer apply in Likert scale.
3. Data analysis apply descriptive analysis of factor analysis touring for reducing budget which checked by merging into some the numbers factors slimmer from origins budgets.

With the technique obtained by research result as follows :

1. After analysed by factor analysis are obtained 15 factors which dominance cause of bad debt.
2. Out of 15 variabels then known there are 2 factors causing that naming : **Internal factors** and **External factors**
3. Based on the participation answer hence  $9802 : 10.792 = 0,83$  or 83 % from the expected criterion. Thereby that internal factors becoming cause of very high bad debt.

## ABSTRAK

### IDENTIFIKASI PENYEBAB KREDIT MACET DENGAN ANALISIS FAKTOR (STUDI KASUS PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) UNIT MERAK KANTOR CABANG CILEGON)

Oleh  
Mardi Utama Hidayat

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor penyebab kredit macet dan untuk mengetahui faktor yang paling dominan penyebab kredit macet di PT. BRI (Persero) Unit Merak Kantor Cabang Cilegon. Dengan mengambil 142 sampel yang diambil dari nasabah BRI yang mengalami kemacetan dalam pembayaran kreditnya.

Dari jumlah 19 variabel tersebut yang dioperasionalkan dengan metode penelitian sebagai berikut :

1. Pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan teknik *Purposive Sampling*.
2. *Scoring* atas jawaban responden menggunakan skala likert.
3. Analisa data menggunakan analisa deskriptif dan analisa faktor untuk mereduksi variabel yang diteliti dengan menggabungkan ke dalam beberapa faktor yang jumlahnya lebih sedikit dari variabel asal.

Dengan teknik tersebut diperoleh hasil penelitian sebagai berikut :

1. Setelah dianalisa faktor diperoleh 15 faktor yang terbentuk dengan nama sebagai berikut : kesalahan pemeriksaan data keuangan nasabah, Jaminan tidak *marketable*, Analisa kredit tidak akurat, Putusan kredit *premature*, pengawasan penggunaan kredit, Skema penggunaan kredit, rekayasa data keuangan dan jaminan, pelanggaran wewenang, Kredit fiktif, kolusi nasabah dan petugas dan penyalah gunaan tujuan kredit, Perubahan ekonomi dan moneter dan *markup plafond*, perubahan pangsa pasar dan kebijakan Pemerintah di bidang ekonomi.
2. Dari lima belas variabel kemudian diketahui ada 2 faktor yang menyebabkan yaitu : Faktor Intern, dan faktor ekstern.
3. Berdasarkan jawaban responden tersebut maka  $9802 : 10792 = 0.83$  atau **83 %** dari kriteria yang diharapkan. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa faktor Interen menjadi penyebab kredit macet yang sangat tinggi.

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Karya Akhir ini :

Judul : Identifikasi Penyebab Kredit Macet Dengan Analisis Faktor

Nama : Mardi Utama Hidayat

NIM : 1310402-007

Program : Pascasarjana Program Studi Magister Manajemen

Merupakan hasil studi pustaka dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dalam Surat Keputusan Direktur Program Magister Manajemen Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana maupun pascasarjana pada program sejenis di perguruan tinggi manapun. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Apabila dikemudian hari ternyata isi tesis ini bukan karya sendiri maka saya bersedia untuk menerima sanksi sesuai dengan Undang-undang No. 20 Tahun 2003 Bab VI pasal 25, tentang Sistem Pendidikan Nasional.

Jakarta, September 2007

Mardi Utama Hidayat

## KATA PENGANTAR

*Bismillaahirrohmaanirrohiim  
Assalamu'alaikum Warohmatullaahi Wabarokatuh.*

Dengan kerendahan hati penulis senantiasa memanjatkan doa dan puji syukur kehadirat Ilahi Robbi karena atas petunjuk dan karunianya diberikan kekuatan lahir dan batin serta kemudahan juga kemampuan untuk menyelesaikan Karya Akhir ini guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada Universitas Mercu Buana Jakarta.

Penulisan ini dilatar belakangi oleh minat penulis untuk dapat mengidentifikasi faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya kredit macet khususnya pada BRI Unit Merak Kantor Cabang Cilegon dan diharapkan dapat menjadi acuan bagi kantor-kantor BRI Unit di seluruh Indonesia umumnya dalam hal pemberian Kupedes (Kredit Umum Pedesaan).

Dengan segala kemampuan dan keterbatasan dalam proses pembuatan Karya Akhir ini, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan atas bimbingan, bantuan, arahan serta dorongan juga waktu yang diluangkan oleh :

1. Ibu Dr. Ir. Mustika S Purwarnegara, Msc, selaku Ketua Program Magister Manajemen Universitas Mercu Buana Jakarta.
2. Bapak Dr. Ir. Alugoro Mulyowahyudi, Msc, selaku Pembimbing Utama yang telah memberikan waktu, arahan serta pemikirannya kepada penulis.

3. Bapak Ir. M. Kohir Aman, MBIT, selaku pembimbing II yang telah memberikan waktu, arahan, saran, kritik dan pemikirannya untuk kesempurnaan isi Karya Akhir ini.
4. Seluruh Dosen dan Staf Program Pascasarjana MM UMB Jakarta yang turut membantu hingga terselesaikannya Karya Akhir ini.
5. Bapak Tinodungan Harahap SE Ak, MM, selaku Kepala Cabang PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Cilegon yang telah berkenan memberikan kesempatan, saran dan dukungannya kepada penulis dalam melakukan penulisan Karya Akhir ini.
6. Keluarga besar penulis yang telah memberikan keikhlasan atas doa restu, support, perhatian yang tidak terbatas demi selesainya pendidikan penulis.
7. Rekan-rekan mahasiswa Prorgam MM UMB Jakarta angkatan VII yang intelek, kompak, energik dan berdedikasi tinggi atas kebersamaan, support, rivalitas postif serta *sharing* ilmu pengetahuannya.
8. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu atas bantuan dan dukungannya kepada penulis dalam menempuh pendidikan program Pascasarjana MM UMB Jakarta.

Dalam penulisan Karya Akhir ini penulis telah memberikan seluruh daya upaya dalam penyelesaiannya, semoga dapat berguna bagi kemajuan penulis dan pihak-pihak yang berkepentingan.

Penulis memohon maaf apabila ada ketidak sempurnaan dalam penyajian Karya Akhir ini, dan untuk itu penulis menerima dengan dengan



hati yang legowo atas saran dan kritik yang membangun bagi perkembangan ilmu pengetahuan penulis di masa mendatang.

Akhirnya sebagai penutup. Semoga Allah SWT membalas budi baik dengan nilai ibadah yang setimpal kepada semua pihak yang telah memberikan bantuannya kepada penulis hingga terselesaikannya Karya Akhir ini.

*Alhamdulillahirobil'alamiin*

*Wassalamu'alaikum Warohmatullaahi Wabarokatuh.*



Cilegon, September 2007

Mardi Utama Hidayat

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR ISI

Halaman

Halaman Judul .....	i
Halaman Pengesahan .....	ii
Abstract .....	iii
Abstrak .....	iv
Pernyataan .....	v
Kata Pengantar .....	vi
Daftar Isi .....	ix
Daftar Tabel .....	xi
Daftar Gambar .....	xii
Daftar Lampiran .....	xiii
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	10
1.3. Maksud dan Tujuan Penelitian .....	10
1.4. Manfaat dan Kegunaan Penelitian .....	11
1.5. Sistematika Penulisan .....	12
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS</b>	
2.1. Tinjauan Pustaka .....	14
2.1.1. Pengertian Kredit .....	14
2.1.2. Jenis-Jenis Kredit .....	15
2.1.3. Tujuan dan Fungsi Kredit .....	19
2.2. Kerangka Pemikiran .....	29
<b>BAB III. OBJEK DAN METODE PENELITIAN</b>	
3.1. Objek Penelitian .....	32
3.2. Metode Penelitian .....	32
3.2.1. Operasional Variabel .....	32
3.2.2. Kerangka Metodologis .....	33
3.2.3. Populasi dan Sampel .....	35
3.2.4. Teknik Pengumpulan Data .....	36
3.2.5. Metode Penelitian yang digunakan .....	36
3.2.6. Jenis Data .....	36
3.2.7. Metode Analisis .....	37
3.2.8. Teknik Analisa Data .....	37
3.2.9. Jadwal Penelitian .....	38

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

4.1. Gambaran Umum Perusahaan .....	39
4.1.1. Visi, Misi .....	43
4.1.2. Tujuan .....	44
4.1.3. Sasaran .....	44
4.1.4. Struktur Organisasi .....	47
4.1.5. Tata Kerja .....	58
4.2. Hasil Penelitian dan Pembahasan .....	60
4.2.1. Deskripsi Data .....	60
4.2.2. Uji Analisa Prasyarat .....	81
4.2.3. Uji Validitas dan Reliabilitas .....	83
4.3. Uji Analisa Faktor .....	86
4.3.1. Ekspektasi dan kendala atas variabel permasalahan yang ada..	95

## **BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Kesimpulan .....	103
5.2. Saran .....	104

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR TABEL

Halaman

1.	Tabel 3.1 Variabel Penelitian .....	33
2.	Tabel 4.1 Tabel Penelitian.....	60
3.	Tabel 4.2 Kegagalan dalam Bisnis .....	61
4.	Tabel 4.3. Kegagalan dalam pengelolaan Keuangan .....	62
5.	Tabel 4.4. Karakter Buruk Nasabah .....	63
6.	Tabel 4.5 Perubahan Pangsa Pasar.....	64
7.	Tabel 4.6.Perubahan Kondisi Ekonomi .....	65
8.	Tabel 4.7 Perubahan Kebijakan Pemerintah.....	66
9.	Tabel 4.8.Kesalahan dalam pemeriksaan .....	67
10.	Tabel 4.9.Jaminan Kredit .....	68
11.	Tabel 4.10 Analisa Kredit .....	70
12.	Tabel 4.11 Putusan Kredit yang Premature .....	71
13.	Tabel 4.12 Pemantauan dan Pengawasan .....	72
14.	Tabel 4.13 Skema Penggunaan Kredit .....	73
15.	Tabel 4.14 Rekayasa Data Keuangan dan Jaminan .....	74
16.	Tabel 4.15 Pelanggaran Wewenang dari Petugas .....	75
17.	Tabel 4.16 Kredit Fiktif .....	76
18.	Tabel 4.17 Mark up Plafond Kredit .....	77
19.	Tabel 4.18 Pemalsuan Dokumen Persyaratan .....	78
20.	Tabel 4.19 Kolusi antara nasabah dan petugas .....	79
21.	Tabel 4.20 Penyalahgunaan Tujuan Kredit .....	80
22.	Tabel 4.21 Rekapitulasi Uji Validitas .....	84
23.	Tabel 4.22 Analisa Faktor ke 1 .....	87
24.	Tabel 4.23 Analisa Faktor ke 2 .....	88
25.	Tabel 4.24 Communalitas .....	89
26.	Tabel 4.25 Total Variance Explained .....	90
27.	Tabel 4.26 Component Matrix.....	91
28.	Tabel 4.27 Tabel Reduksi Variabel .....	92
29.	Tabel 4.28 Ranking Hasil Reduksi .....	94

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
1. Gambar 2.1 Alur Pemikiran .....	30
2. Gambar 3.1 Kerangka Metodologis .....	34
3. Gambar 4.1 Struktur BRI Pusat .....	43
4. Gambar 4.2 Struktur BRI Unit Merak .....	58
5. Gambar 4.3 Kegagalan dalam Bisnis .....	62
6. Gambar 4.4 Kegagalan dalam pengelolaan Keuangan .....	63
7. Gambar 4.5 Karakter Nasabah .....	64
8. Gambar 4.6 Perubahan Pangsa Pasar .....	65
9. Gambar 4.7 Perubahan Kondisi Ekonomi .....	66
10. Gambar 4.8 Perubahan Kebijakan Pemerintah .....	67
11. Gambar 4.9 Kesalahan dalam pemeriksaaan .....	68
12. Gambar 4.10 Jaminan Kredit tidak marketebel.....	69
13. Gambar 4.11 Analisa Kredit .....	70
14. Gambar 4.12 Putusan Kredit yang Prematur .....	71
15. Gambar 4.13 Pemantauan dan Pengawasan Kredit .....	72
16. Gambar 4.14 Skema Penggunaan Kredit .....	73
17. Gambar 4.15 Rekayasa Data Keuangan .....	74
18. Gambar 4.16 Pelanggaran Wewenang .....	75
19. Gambar 4.17 Kredit Fiktif.....	76
20. Gambar 4.18 Mark up Plafond Kredit .....	77
21. Gambar 4.19 Pemalsuan Dokumen .....	78
22. Gambar 4.20 Kolusi Antara Nasabah dan Petugas .....	79
23. Gambar 4.21 Penyalahgunaan Tujuan Kredit .....	80
24. Gambar 4.22 Skor Kontinum .....	81
25. Gambar 4.23 Rumus Reliablitas .....	85

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
1. Lampiran A Quetioner Penelitian .....	1 - 3
2. Lampiran B Validitas Instrumen .....	1 - 3
3. Lampiran C Analisa Validitas Butir dan Rekapitulasi .....	1 - 3
4. Lampiran D Analisa Reliabilitas Butir.....	1 - 9
5. Lampiran E Analisa Faktor .....	1 - 44



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA