

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KELANCARAN
PENGEMBALIAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO
PADA BANK RAKYAT INDONESIA UNIT MUMBULSARI**

SKRIPSI

diajukan kepada Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi Perbankan Syariah



Oleh:

NUR DINA WARDATUL AMALIA
NIM : E20191090

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
2023**

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KELANCARAN
PENGEMBALIAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO
PADA BANK RAKYAT INDONESIA UNIT MUMBULSARI**

SKRIPSI

diajukan kepada Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Oleh:

Nur Dina Wardatul Amalia
NIM : E20191090

Disetujui Pembimbing :


Dr. Nur Ika Mauliyah, SE., M.Ak
NIP. 198803012018012001

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KELANCARAN
PENGEMBALIAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO
PADA BANK RAKYAT INDONESIA UNIT MUMBULSARI**

SKRIPSI

telah diuji dan diterima untuk memenuhi salah satu
persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Hari : Jumat
Tanggal : 23 Juni 2023

Tim Penguji :

Ketua



Dr. H. Saihan, M.Pd
NIP 197107272002121003

Sekretaris



Rini Puji Astuti, S.Kom, M.Si
NUP 201708174

Anggota :

1. Prof. Dr. Moch Chotib, S.Ag., M.M

2. Dr. Nur Ika Mauliyah, SE., M.Ak

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ

J E M B E R

Menyetujui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam




Dr. Kharidan Kifa'i, S.E., M.Si
NIP. 196808072000031001

MOTTO

وَأَوْفُوا بِالْعَهْدِ إِنَّ الْعَهْدَ كَانَ مَسْئُولًا

“dan penuhilah janji, karena janji itu pasti diminta pertanggungjawabannya”.
(QS. Al Isra’: 34)¹



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

¹ Departemen Agama RI, Al-Qur’an dan Terjemahannya (Jakarta: Lajnah Pentashihan Mushaf AlQur’an, 2019).

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran-Mu ya Allah, Tuhan Yang Maha Agung. Atas rahmat-Mu hamba menjadi pribadi yang berilmu dan beriman. Semoga keberhasilan ini menjadi sebuah langkah awal untuk masa depanku dalam meraih cita-cita. Sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Rudik Hariyono dan Siti Masruroh, kedua orang tua yang selalu memberikan kasih sayang, semangat, cucuran keringat, perjuangan, nasehat yang tiada hentinya dengan penuh kesabaran dan keikhlasan, membesarkan dan membiayai tanpa mengeluh, baik berupa material maupun spiritual serta mengalirkan doa untuk kebahagiaan putra-putrinya di dunia maupun di akhirat nanti dan demi keberhasilan putrinya dalam mencapai cita-cita serta harapan yang lebih baik terima kasih atas kelapangan hatimu, atas perjuangan dan pengorbananmu untukku, atas kehadiran serta kehangatanmu.
2. Syahira Novia Az Zahro, adik tersayang yang kadang membuat jengkel tapi tetap menjadi penyemangat hidupku.
3. Alm H. Mustofa dan Hj. Siti Khotijah, Kakek Nenek yang senantiasa selalu memberikan kasih sayang, dan selalu mendukung saya dalam menyelesaikan pendidikan S1.
4. Teman seperjuangan saya yang selalu menjadi teman diskusi yang baik bagi saya.
5. Orang-orang baik yang banyak memberi bantuan berupa pengarahan, semangat, dan banyak doa yang semoga juga akan menjadi jalan kemudahan padanya.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segenap puji syukur penulis sampaikan kepada Allah karena atas rahmat dan karunia-Nya, perencanaan, pelaksanaan, dan penyelesaian skripsi sebagai salah satu syarat menyelesaikan program sarjana, dapat terselesaikan dengan lancar. Shalawat dan salam semoga tetap tercurah limpahkan atas junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

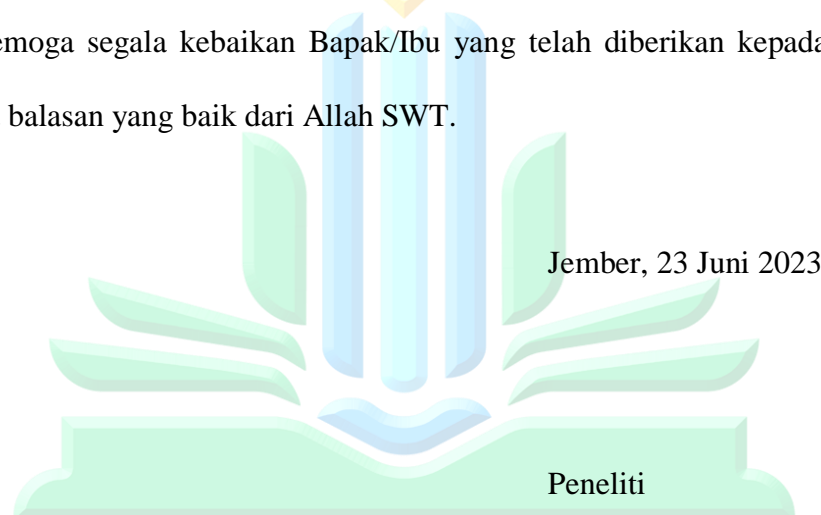
Kesuksesan ini dapat peneliti peroleh karena dukungan banyak pihak. Oleh karena itu, peneliti menyadari dan menyampaikan terima kasih yang sedalam dalamnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Babun Suharto, SE., MM selaku Rektor UIN KHAS Jember.
2. Dr. Khamdan Rifa'i, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Dr. Nikmatul Masruroh, S.H.I., M.E.I selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam.
4. Dr. Hj. Nurul Setianingrum, SE., M.M selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
5. Dr. Nur Ika Mauliyah, M.Ak selaku Dosen Pembimbing Skripsi.
6. Dr. Abdul Rokhim, S.Ag., M.E.I selaku Dosen Pembimbing Akademik.
7. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmunya.
8. Civitas Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam telah memberikan pelayanan dengan baik secara administrasi.

9. Kepala Unit BRI Mumbulsari Ibu Aisyah Ameiny., yang telah memberikan izin kepada penulis, sekaligus membantu kelancaran proses penyusunan skripsi ini.
10. Semua pihak yang turut serta membantu terselesainya skripsi ini.

Peneliti telah berusaha semaksimal mungkin dalam menyelesaikan skripsi ini. Namun kesempurnaan bukanlah milik manusia, melainkan milik Allah SWT. semata. Apabila terdapat kesalahan dan kekurangan, penulis mengharap kritik dan saran yang membangun guna menyempurnakan skripsi ini.

Semoga segala kebaikan Bapak/Ibu yang telah diberikan kepada penulis mendapat balasan yang baik dari Allah SWT.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

ABSTRAK

Nur Dina Wardatul Amalia, 2023 : Analisis Faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro pada Bank Rakyat Indonesia Unit Mumbulsari.

Kata Kunci : Kredit, Kredit Usaha Rakyat (KUR), Bank.

Kredit Usaha Rakyat yang disingkat KUR adalah pinjaman yang disalurkan oleh bank pemerintah dimana ada subsidi yang lebih murah untuk pelaku usaha khususnya pelaku UMKM. Salah satunya yang ada di BRI Unit Mumbulsari.

Fokus masalah: 1) Apakah Usia berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari? 2) Apakah Tingkat Pendidikan berpengaruh terhadap kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari? 3) Apakah Jumlah Tanggungan Keluarga berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari? 4) Apakah Pendapatan berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari? 5) Apakah Jumlah Pinjaman berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari?

Tujuan penelitian: 1) Menganalisis pengaruh Usia terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari. 2) Menganalisis pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari. 3) Menganalisis pengaruh Jumlah Tanggungan Keluarga terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari. 4) Menganalisis pengaruh Pendapatan terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari. 5) Menganalisis pengaruh Jumlah Pinjaman terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari.

Penelitian ini menggunakan analisis statistik deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Adapun teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner, wawancara, dan dokumentasi.

Kesimpulan: 1) Usia tidak berpengaruh terhadap tingkat pengembalian KUR. Hal ini menunjukkan bahwa tidak ada perbandingan antara usia muda dan tua dalam mengembalikan kredit secara tepat. 2) Tingkat pendidikan debitur tidak mempengaruhi tingkat pengembalian KUR. Karena, kemampuan debitur untuk mengembalikan kredit juga akan lebih menantang tergantung dari tingkat pendidikan dan pendapatan usaha debitur. 3) Jumlah tanggungan keluarga berpengaruh negatif terhadap tingkat pengembalian KUR. Ini menyiratkan bahwa semakin banyak anggota keluarga maka dalam mengelola pemasukan atau pendapatan juga berbeda, ada yang hemat dan ada juga yang boros. 4) Pendapatan berpengaruh negatif terhadap tingkat pengembalian KUR. Yang berarti, seorang nasabah jika mendapatkan pendapatan yang lebih besar tidak bisa membagi antara pendapatan yang digunakan dalam kehidupan sehari-hari dan pendapatan yang digunakan untuk mengembalikan kredit. 5) Jumlah pinjaman berpengaruh positif terhadap tingkat pengembalian KUR. Melalui pemberian kredit, bank memperoleh pinjaman yang digunakan sebagaimana mestinya. Besar kecilnya nilai kredit akan mempengaruhi kelancaran peminjam dalam mengembalikan KUR.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN TIM PENGUJI	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian.....	12
E. Ruang Lingkup Penelitian	13
1. Variabel Penelitian	13
2. Indikator Variabel.....	14
F. Definisi Operasional	16
G. Asumsi Penelitian.....	17
H. Hipotesis	18
I. Sistematika Pembahasan	18
BAB II KAJIAN KEPUSTAKAAN	20
A. Penelitian Terdahulu.....	20
B. Kajian Teori.....	31
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	39
B. Populasi dan Sampel.....	39
C. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data	41
D. Analisis Data	43

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS	49
A. Gambaran Obyek Penelitian.....	49
B. Penyajian Data.....	52
C. Analisis dan Pengujian Hipotesis	56
D. Pembahasan	66
BAB V PENUTUP	70
A. Kesimpulan.....	70
B. Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN-LAMPIRAN	77
1. Matrik Penelitian.....	77
2. Surat Pernyataan Keaslian Tulisan	80
3. Angket Penelitian.....	81
4. Surat Izin Penelitian	87
5. Surat Keterangan Selesai Penelitian	88
6. Jurnal Kegiatan Penelitian	89
7. Data Hasil Penelitian.....	90
8. Data Hasil SPSS.....	118
9. Tabel r	121
10. Tabel f.....	122
11. Tabel t	123
12. Surat Keterangan Selesai Bimbingan Skripsi	124
13. Dokumentasi	125
14. Biodata	126

J E M B E R

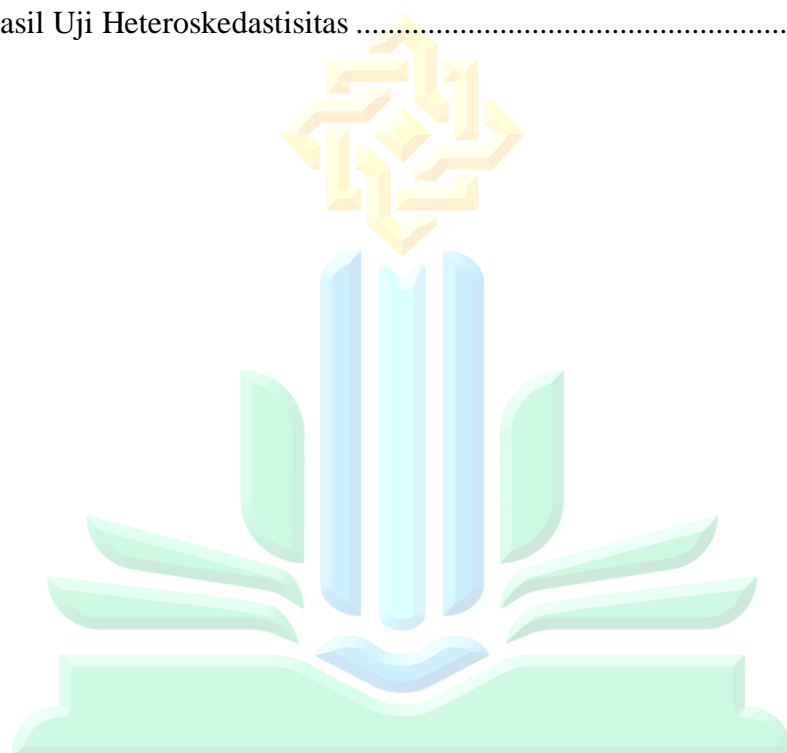
DAFTAR TABEL

No.	Uraian	Hal
1.1	Kredit UMKM Menurut Jenis Penggunaannya.....	4
1.2	Indikator Variabel Penelitian	15
2.1	Perbedaan dan Persamaan Penelitian Terdahulu.....	28
2.2	Macam-Macam KUR	36
3.1	Skala Likert	43
4.1	Hasil Uji Validitas Usia (X1).....	52
4.2	Hasil Uji Validitas Tingkat Pendidikan (X2).....	53
4.3	Hasil Uji Validitas Jumlah Tanggungan Keluarga (X3)	53
4.4	Hasil Uji Validitas Pendapatan (X4).....	54
4.5	Hasil Uji Validitas Jumlah Pinjaman (X5).....	54
4.6	Hasil Uji Validitas Tingkat Pengembalian KUR (Y).....	55
4.7	Hasil Uji Reliabilitas	56
4.8	Hasil Uji Statistik Deskriptif	57
4.9	Hasil Uji One-Sample Kolmogorov Smirnov Test	59
4.10	Hasil Uji Multikolenieritas.....	60
4.11	Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	61
4.12	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R Square).....	62
4.13	Hasil Uji Statistik F.....	63
4.14	Hasil Uji Statistik T.....	64

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

DAFTAR GAMBAR

No.	Uraian	Hal
1.1	Kerangka Konsep	18
2.1	Pola KUR Mikro	35
4.1	Struktur Organisasi/Instansi Perusahaan.....	51
4.2	Hasil Uji Normal P-P Plot Of Regression Standardized Residual.....	59
4.3	Hasil Uji Heteroskedastisitas	61



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Lembaga keuangan bank secara strategis penting bagi perekonomian suatu negara. Peran lembaga tersebut adalah sebagai perantara bagi pihak-pihak yang membutuhkan dana. Bank akan dapat meminjamkan uang dan menyediakan berbagai layanan lain dengan cara ini. Mereka juga akan dapat memenuhi kebutuhan pembiayaan dan melancarkan mekanisme sistem pembayaran untuk semua sektor ekonomi.²

Suatu sistem perbankan yang berlaku untuk semua kegiatan perbankan, yaitu karakteristik atau fungsi utama dari kegiatan perbankan yang hampir sama, telah ditetapkan untuk memaksimalkan manfaat dari kegiatan tersebut. Di sisi lain, terdapat keterkaitan antara kehidupan global dan aktivitas bank yang melintasi batas-batas negara, sehingga tidak terbatas pada wilayah satu negara saja tetapi mencakup kehidupan ekonomi global.³

Perbankan saat ini berkembang sangat baik dan semakin dibutuhkan oleh masyarakat. Karena mampu menawarkan pinjaman sebagai layanan kepada masyarakat, bank sebagai lembaga keuangan berkontribusi pada pembangunan bangsa. Adanya kredit dengan perbankan tentunya

² <https://www.jurnal.id/id/blog/apa-yang-dimaksud-dengan-lembaga-keuangan/> di unduh 11 April 2023

³ Muhammad Djumhana, *Hukum Perbankan Indonesia*, (Bandung: Citra Aditya Bakti, 2006)

menguntungkan masyarakat karena dapat mempermudah tambahan dana untuk operasional masyarakat.⁴

Bank adalah bisnis yang mengumpulkan uang dari masyarakat umum melalui dana investasi dan memberikannya ke daerah setempat melalui kredit atau cara lain untuk lebih mengembangkan cara hidup individu, sebagaimana dimaksud dalam Undang-undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998. Indonesia, tanggal 10 Nopember 1998, tentang perbankan. kehidupan banyak individu.⁵

Dikatakan, menurut teori Abraham Maslow tentang Hirarki Kebutuhan Maslow, bahwa “kebutuhan akan keamanan yang bersemayam dalam jiwa yang sadar sangat jelas dan sangat normal di antara semua individu secara keseluruhan”.⁶ Seseorang sebenarnya membutuhkan keyakinan bahwa semuanya baik, seperti pengaturan jaminan yang dikasihkan bank terhadap nasabahnya.

Alokasi anggaran bank ke GWM atau cadangan legal memiliki prioritas tertinggi, diikuti dengan memastikan likuiditas untuk memenuhi permintaan penarikan dari deposit. Setelah itu, bank akan menggunakan anggaran itu untuk tujuan yang nantinya akan menghasilkan penghasilan bagi bank, jika anda masih memiliki saldo di rekening anda. Salah satunya adalah kredit dengan berbagai peminjam, ukuran pinjaman, persyaratan, jangka waktu pembayaran, risiko, dan jaminan, antara lain.

⁴ <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/stabilitas-sistem-keuangan/Pages/Peran-Bank-Indonesia.aspx> di unduh 08 November 2022.

⁵ Tertera dalam “Penjelasan Atas Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan”

⁶ Abraham H. Maslow, *A Theory of Human Motivation*, (General Press, 2019)

Credere, yang berarti kepercayaan, adalah kata Yunani untuk kredit, Sedangkan Creditum, atau keyakinan akan kebenaran adalah kata Latin untuk kredit. Dalam Pandia, menurut Rivai, dkk, Kredit adalah transfer uang, barang, atau jasa berdasarkan kepercayaan oleh pihak bank kepada nasabah dengan janji untuk membayar kembali kreditur sesuai tanggal yang diakui atas oleh kedua golongan.⁷

Kredit merupakan perjanjian pinjaman antara pihak satu dan yang lain yang mewajibkan si peminjam untuk melunasi hutangnya sesuai dengan jangka waktu yang telah ditentukan dengan memberi bunga, kredit adalah pemberian uang atau tagihan.⁸

Fakta bahwa pinjaman bank adalah aset produktif dan berisiko berarti bahwa keduanya menghasilkan pendapatan dan membawa tingkat risiko. Sampai saat ini masyarakat belum mendapatkan kredit perbankan secara optimal atau merata. Ada beberapa masalah dengan kredit, salah satunya adalah sulitnya prosedur pinjaman kredit, yang membuat orang enggan mengajukan kredit di bank dan mendorong mereka untuk mencari pinjaman di tempat lain.

Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) diluncurkan pemerintah pada tahun 2007 sebagai respon atas Intruksi Presiden No. 6 Tahun 2007 untuk menjamin pemerataan kredit. Kelompok UMKM di Indonesia menjadi sasaran penerima Kredit Usaha Rakyat ini. Musnandar mengatakan, statistik

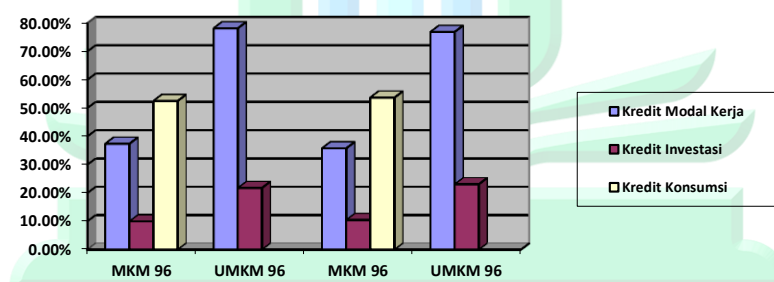
⁷ Rivai Veitzhal dkk, *Manajemen Sumber Daya Manusia untuk Perusahaan dari Teori Ke Praktik*, (Jakarta: Grafindo Persada, 2005)

⁸ Dendawijaya Lukman, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2003)

menunjukkan hampir 99,98%⁹ usaha kecil, menengah, dan besar (UMKM). Di Indonesia, jumlah UMKM (usaha mikro, kecil, dan menengah) berfluktuasi tajam.

Habibie menilai, Indonesia harus mendorong pengembangan kawasan UMKM untuk menekan angka pengangguran.¹⁰ Sektor UKM, bukan pasar modal, mengungkapkan sektor bisnis Indonesia. Usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) berperan penting dalam pertumbuhan ekonomi karena tingkat penyerapan tenaga kerja yang tinggi dan pemanfaatan sumber daya alam lokal.

Tabel 1.1
Tabel Kredit UMKM
Menurut Jenis Penggunaannya



Des' 11 Mar'12

Sumber: Website Bank Indonesia

Berdasarkan Tabel 1.1, pada Maret 2012, 76,9% kredit UMKM digunakan untuk kredit modal kerja, sedangkan hanya 23,1% digunakan untuk kredit investasi. Sebaliknya, pada Desember 2011, hanya 21,8% kredit yang digunakan untuk kredit investasi, sedangkan 78,2% kredit dipergunakan

⁹ Aries Musnandar, *Peran UKM dalam Pertumbuhan ekonomi bangsa*, diakses 18 Oktober 2022, <http://www.uin-malang.ac.id>.

¹⁰ BJ Habibie, *Bisnis Indonesia UKM, Bukan Pasar Modal*, detikFinance, diakses 18 Oktober 2022, <https://finance.detik.com/berita-ekonomi-bisnis/d-193121/bj-habibie-bisnis-indonesia-ukm-bukan-pasar-modal>.

untuk kredit modal kerja. Dari tabel tersebut cenderung dapat disimpulkan bahwa uang muka yang diberikan kepada para usaha mikro dimanfaatkan sebagai modal kerja bagi usahawan tersebut.

Karena pinjaman ini adalah kredit tanpa asuransi dan telah dijamin oleh atasan, peminjam tidak diharuskan untuk menyediakan bank dengan agunan. Untuk mengalami fenomena yang dikenal dengan KUR. Jika terjadi kredit macet pemerintah menjamin kredit melalui PT perusahaan asuransi milik negara.

Bank pelaksana bertanggung jawab untuk membayar Asuransi Kredit Indonesia (Askrido) dan Perum Fasilitas Pengembangan Usaha (SPU) yang mengcover angsuran tidak lancar masing-masing mencapai 70% dan 30%.¹¹ Hal ini tidak berarti bahwa program KUR yang dibiayai pemerintah dapat berjalan tanpa insiden atau sesuai dengan harapan yang diinginkan.

Wajar saja, sejumlah risiko mulai mengemuka, salah satunya kemungkinan debitur tidak segera mengembalikan Kredit Usaha Rakyat (KUR) yang bisa berdampak pada peningkatan kredit bermasalah (NPL) perbankan jika jumlahnya banyak. Dari pinjaman buruk, UMKM belum memperhatikan pekerjaan dan kemampuannya karena masih banyak kendala dan kebutuhan baik dari dalam maupun dari luar. Inilah yang menyebabkan keterlambatan pembayaran cicilan kredit dari debitur.¹²

¹¹ Carla Rizka Marantika, "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro (Studi Kasus pada PT Bank BRI (persero) Tbk. Unit tawangsari II, Cabang Sukoharjo tahun 2013)" (Skripsi, Universitas Diponegoro, Semarang, 2013), 6-7.

¹² Carla Rizka Marantika, Analisis

Bank Rakyat Indonesia atau biasa disebut BRI merupakan salah satu bank milik negara terbesar di Indonesia. Bank Rakyat Indonesia mengutamakan usaha mikro, kecil, dan menengah dalam operasionalnya untuk mendukung peningkatan ekonomi kerakyatan.¹³ Pada dasarnya semua cabang maupun unit Bank Rakyat Indonesia menyediakan Kredit Usaha Rakyat (KUR). Dimana salah satu Bank Rakyat Indonesia yang terdapat di Kabupaten Jember yaitu Bank Rakyat Indonesia Unit Mumbulsari.

Peneliti telah melakukan observasi pada Bank Rakyat Indonesia Unit Mumbulsari dimana terdapat banyak debitur yang sudah terdaftar aktif sebagai peminjam Kredit Usaha Rakyat (KUR). Dan perbedaan antara BRI Unit Mumbulsari dengan BRI lainnya yang berada di daerah Jember yaitu karakteristik masyarakatnya, dimana di daerah Mumbulsari itu sendiri masyarakatnya mayoritas berbahasa Madura dan penduduknya bermata pencaharaan sebagai petani dan pedagang. Adapun dari segi faktor lingkungan, alam, dan pendidikan.¹⁴

Peraturan Menteri Keuangan No. 135/PMK.05/2008 mengatur kebijakan pemerintah mengenai penyaluran KUR. Tentang fasilitas pemerintah yang telah diubah dengan Peraturan Menteri Keuangan No. 10/PMK.05/2009.

Kredit Usaha Rakyat (KUR) yaitu kredit untuk Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang menyediakan usaha produktif dengan fasilitas penjaminan mendukung modal kerja. Berbeda dengan bank konvensional lainnya, hanya BRI yang dipercaya pemerintah untuk menyetujui Kredit

¹³ <https://bri.co.id/tentang-bri>, di unduh 08 November 2022.

¹⁴ Aisyah Ameiny, diwawancarai oleh Nur Dina Wardatul Amalia, Jember, 9 Februari 2023.

Usaha Rakyat. Kalaupun program KUR sudah disetujui pemerintah, belum bisa dipastikan bisa berjalan lancar dan sesuai standar yang ditetapkan. Di antara sekian banyak risiko yang ada, yang paling signifikan adalah risiko yang terkait dengan kelancaran pemilihan Kredit Usaha Rakyat oleh peminjam kepada bank, yang mencegah bank gagal bayar jika terjadi krisis kredit.

Menurut Dendawijaya, analisis kredit dengan prinsip 6C menghasilkan faktor-faktor yang diduga mempengaruhi kelancaran pengembalian kredit. Faktor tersebut antara lain karakter, modal, kapasitas, kondisi ekonomi, agunan, kendala, dan penambahan variabel dari faktor demografi dan latar belakang individu, menurut Indarti dan Kristiansen.¹⁵

Sebagai lembaga keuangan, akan menghadapi risiko pembiayaan saat menyalurkan dana. Faktor-faktor yang mempengaruhi kelancaran pengembalian kredit perlu dianalisis agar lembaga keuangan tersebut berhasil mengatasi risiko pembiayaan. Hal ini akan memastikan berkurangnya kredit macet dan bank dapat menekan kredit bermasalah (NPL) ke tingkat yang rendah, sehingga kinerja perbankan dapat terus tumbuh.

Peneliti menggunakan lima variabel di dalam penelitian ini yaitu:¹⁶ 1) Usia ada dua jenis usia: usia produktif dan usia non produktif. Seseorang yang bekerja dengan menguntungkan akan benar-benar ingin mendapatkan gaji yang cukup untuk dirinya sendiri dibandingkan dengan seseorang yang tidak

¹⁵ Dendawijaya Lukman, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2003)

¹⁶ Sita Maning Wisni, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank BRI Kc Pasuruan", (Malang, Universitas Muhammadiyah Malang, 2021)

berguna. Tanggung jawab debitur untuk melunasi kredit bertambah seiring bertambahnya usia.

Kapasitas pengambilan keputusan seseorang juga dipengaruhi oleh usianya;

1. kematangan debitur untuk berpikir dan bertindak berkorelasi dengan usia mereka, sehingga bank memperhitungkan usia ini ketika memberikan kredit pemilikan rumah dalam upaya untuk menghindari kredit macet yang bisa terjadi.
2. Tingkat Pendidikan kapasitas individu untuk menganalisis keputusan kredit perbankan masa depan berkorelasi langsung dengan tingkat pendidikan mereka. Tingkat pendidikan formal yang diterima atau diselesaikan merupakan salah satu indikator kualitas Sumber Daya Manusia.

Semakin tinggi pendidikan seseorang maka semakin baik sumber daya manusianya. Kualitas pendidikan seseorang memiliki dampak yang signifikan terhadap pemikiran dan perilaku seseorang. Sehingga tingkat pendidikan mempengaruhi kelancaran pengembalian kredit secara positif.

3. Jumlah anggota keluarga yang seluruh biaya hidupnya ditanggung oleh nasabah disebut “jumlah tanggungan keluarga”. Ada 30 orang dalam keluarga. Semakin banyak jumlah keluarga pemegang hutang, semakin tinggi berapa banyak yang digunakan. Banyaknya kebutuhan suatu keluarga ditentukan oleh jumlah anggotanya.

Seiring bertambahnya jumlah anggota keluarga, begitu pula dengan jumlah kebutuhan yang harus dipenuhi, membuat semakin banyak orang bekerja untuk menghidupi keluarganya secara finansial. Selain itu, akan ada pengurangan porsi pendapatan yang dialokasikan untuk pembayaran kredit. Bisa jadi, kecepatan pengembalian kredit dipengaruhi oleh jumlah anggota keluarga yang menjadi tanggungan peminjam.

4. Pendapatan, bayar adalah jumlah penerimaan bruto lengkap yang diterima secara normal setiap bulan oleh peminjam yang ditentukan dalam satuan jutaan rupiah. Kapasitas seseorang untuk membayar pengeluaran sehari-hari akan dipengaruhi oleh pendapatan mereka.
5. Jumlah pinjaman adalah jumlah kredit yang diberikan bank kepada pelaku UMKM. Diharapkan UMKM mampu mengembangkan usahanya dan meningkatkan produktivitas sebagai akibat dari peningkatan modal yang dimiliki, sehingga meningkatkan kemungkinan pengembalian pinjaman berjalan lancar.

Terdapat penelitian sejenis yang sudah diteliti sebelumnya seperti penelitiannya Afriyeni, (2018) menganalisis tentang Faktor-Faktor yang mempengaruhi tingkat pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. BRI Unit Cabang Solok. Penelitiannya Hadi & Mardiana pada tahun 2018 dengan judul Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Berpenghasilan Tetap (BRIGUNA KRETAP) (Studi kasus pada PT BRI KC Pondok Gede).

Penelitiannya Kinasih, (2018), “Pengaruh Jumlah Pembiayaan, Jangka Waktu Pengembalian, Dan Nilai Jaminan Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Di Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT Usaha Arta Sejahtera Pamotan”. Penelitiannya Nurlaila, (2018) menganalisis tentang Faktor-Faktor yang memengaruhi Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (Studi Kasus: Bank Bjb Cabang Cibinong).

Penelitian dari Dwi Anjeli & Jhon Fernos, (2019) menganalisis tentang Faktor-Faktor yang mempengaruhi tingkat Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Pembangunan Daerah (BPD) Sumatera Barat Cabang Painan. Penelitiannya Wulandari pada tahun 2019 dengan judul Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kolektibilitas Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI (Studi Empiris pada Debltur KUR Mikro BRI Unit Renon).

Penelitian lain dari Venny Kurniasari, (2020) menganalisis tentang Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengembalian Pembiayaan Murabahah Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah pada BRI Syariah KCP Jombang Plosos. Penelitiannya Salma, Rizqy, Murni, (2021) menganalisis tentang Determinan Tingkat Pengembalian Kredit Usaha Rakyat Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tanjung Ledong.

Penelitian lain dari Ummi Salamah Ritonga, (2021) menganalisis tentang Pembiayaan dan Nilai Jaminan terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Murabahah (studi kasus Pt. Bank Sumut KCP Syariah

Rantauprapat Periode 2015-2019). Penelitian dari Sugianto, (2022), menganalisis tentang Pengaruh Karakteristik Personal dan Karakteristik Usaha terhadap Pengembalian Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah.

Berdasarkan uraian yang sudah dijelaskan sebelumnya, pentingnya penelitian ini yaitu bisa mengetahui adanya Faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Pada Bank Rakyat Indonesia Unit Mumbulsari”.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah Usia berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari?
2. Apakah Tingkat Pendidikan berpengaruh terhadap kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari?
3. Apakah Jumlah Tanggungan Keluarga berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari?
4. Apakah Pendapatan berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari?
5. Apakah Jumlah Pinjaman berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari?

C. Tujuan Penelitian

1. Menganalisis pengaruh Usia terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari.
2. Menganalisis pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari.

3. Menganalisis pengaruh Jumlah Tanggungan Keluarga terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari
4. Menganalisis pengaruh Pendapatan terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari.
5. Menganalisis pengaruh Jumlah Pinjaman terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis penelitian ini dapat memberikan hasil sumbangan pemikiran guna untuk menambah wawasan khususnya mengenai analisis faktor yang mempengaruhi kelancaran pengembalian KUR Mikro.

2. Manfaat secara Praktis

a. Bagi Peneliti

Penelitian ini memudahkan peneliti untuk menggunakan teori yang peneliti pelajari di perkuliahan dan menambah pengetahuan peneliti tentang bagaimana menulis karya ilmiah sebagai panduan ketika peneliti melakukan lebih banyak penelitian di masa depan.

b. Bagi Pihak Bank

Sebagai gambaran tentang keadaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro, temuan penelitian ini dapat membantu pengambil keputusan dalam mengambil keputusan tentang kebijakan perkreditan, terutama bagaimana menyalurkan kredit dengan lebih baik kepada usaha kecil

dan menengah. Menemukan faktor-faktor yang mempengaruhi kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro sangat membantu manajemen PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, khususnya BRI Unit Mumbulsari, sehingga kualitas kredit dapat ditingkatkan dan NPL KUR Mikro dapat dikurangi ke titik terendah.

c. Bagi Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Temuan penelitian memiliki potensi untuk meningkatkan pendidikan dan berfungsi sebagai sumber tambahan bagi mahasiswa yang tertarik untuk mempelajari topik terkait Analisis Faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro.

d. Bagi pembaca

Diharapkan penelitian ini juga dapat bermanfaat bagi pembaca dan masyarakat secara keseluruhan serta dapat dijadikan sebagai informasi untuk lebih mengenal industri perbankan.

E. Ruang Lingkup Penelitian

Ruang lingkup dalam penelitian ini ada dua yaitu:

1. Variabel Penelitian

Istilah "variabel" mengacu pada hal-hal, nilai, atau karakteristik, serta aktivitas, yang menunjukkan variasi tertentu. Variabel dipelajari oleh peneliti sebelum rekomendasi dibuat.¹⁷

¹⁷ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Bandung: Alfabeta)

Variabel bebas dan variabel terikat merupakan dua variabel dalam penelitian ini. Berikut ini adalah variabelnya:

a. Variabel *Independen* (varlabel bebas)

Variabel yang mempengaruhi perubahan variabel terikat (terikat) disebut variabel bebas.¹⁸ Variabel bebas bisa dilambangkan X. Adapun variabel bebas pada penelitian ini yaitu Usia sebagai variabel bebas kesatu yang diberi simbol (X_1), Tingkat Pendidikan sebagai variabel bebas kedua yang diberi simbol (X_2), Jumlah Tanggungan Keluarga sebagai variabel bebas ketiga yang diberi simbol (X_3), Pendapatan sebagai variabel bebas keempat yang diberi simbol (X_4), dan Jumlah Pinjaman sebagai variabel bebas kelima yang diberi simbol (X_5).

b. Variabel *depennden* (Variabel Terikat)

Salah satu variabel yang dipengaruhi oleh variabel bebas atau menjadi akibat darinya disebut variabel terikat.¹⁹ Variabel terikat dapat

dlsimbolkan Y. Adapun yang menjadi variabel terikat dalam penelitian ini yaitu Tingkat Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro sebagai variabel terikat (Y).

2. Indikator Variabel

Setelah variabel penelitian disebutkan, dilanjutkan dengan referensi indikator variabel. Berdasarkan pengalaman dari variabel yang diteliti.

¹⁸ Sugiyono, penelitian,57

¹⁹ Sugiyono, penelitian,57

Indikator variabel berikut diturunkan dari variabel penelitian tersebut di atas:²⁰

Tabel 1.2
Indikator Variabel Penelitian

NO	Variabel	Indikator	Referensi
1.	Usia (Variabel Independen)	Usia Produktif dan Non Produktif Keputusan	Hurlock B Elizabeth, <i>Perkembangan Anak Jilid 2</i> , (Jakarta: Erlangga, 2006)
2.	Tingkat Pendidikan (Variabel Independen)	Sumber Daya Manusia	Ace Suryadi, <i>Hubungan Antara Pendidikan, Ekonomi, dan Pengangguran Tenaga Terdidik</i> , (PRISMA, 1994)
3.	Jumlah Tanggungan Keluarga (Variabel Independen)	Anggota Keluarga	Payaman J Simanuntak, <i>Pengantar Ekonomi Sumber Daya Manusia Edisi 2001</i> , (Jakarta: FEUI, 2001)
4.	Pendapatan (Variabel Independen)	Penghasilan Pengeluaran	Payaman J Simanuntak, <i>Pengantar Ekonomi Sumber Daya Manusia Edisi 2001</i> , (Jakarta: FEUI, 2001)

²⁰ Carla Rizka Marantika, Analisis dan Sita Maning Wismi, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Bri Kc Pasuruan", (Malang, Universitas Muhammadiyah Malang, 2021).

5.	Jumlah Pinjaman (Variabel Independen)	Modal	Frederic S Mishkin, <i>Ekonomi Uang, Perbankan dan Pasar Keuangan,</i> (Salemba Empat: Jakarta, 2008)
		UMKM	
6.	Tingkat Pengembalian KUR Mikro (Variabel Dependen)	Kepemilikan Aset	Ali Suyantio Herli, <i>Buku Pintar Pengelolaan BPR & Lembaga Keuangan Mikro,</i> (Yogyakarta: Andi Offset, 2013)

Sumber: Carla Rizka Marantika dan Sita Maning Wismi

F. Definisi Operasional

1. Analisis Faktor

Dengan menganalisis secara simultan saling ketergantungan beberapa variabel, analisis faktor bertujuan untuk menyederhanakan bentuk hubungan antara sejumlah kecil faktor dan variabel yang diteliti.

2. Kredit

Kredit merupakan perjanjian pinjaman antara pihak satu dan yang lainnya dan diharuskan si peminjam agar dapat melunasi pinjamannya sesuai dengan tempo yang telah ditentukan dengan memberi bunga, kredit berupa pemberian uang atau tagihan.

3. Kredit Usaha Rakyat (KUR)

Kredit Usaha Rakyat (KUR) merupakan pinjaman yang disalurkan oleh bank pemerintah dimana ada subsidi yang lebih murah untuk pelaku usaha khususnya pelaku UMKM.

4. Bank

Bank adalah organisasi yang menghimpun kelimpahan dari seluruh penduduk sebagai penyumbang cadangan simpanan dan mengedarkannya kepada seluruh penduduk sebagai pengakuan atau kredit serta berbagai rancangan untuk membantu keberadaan wilayah lokal yang lebih luas.

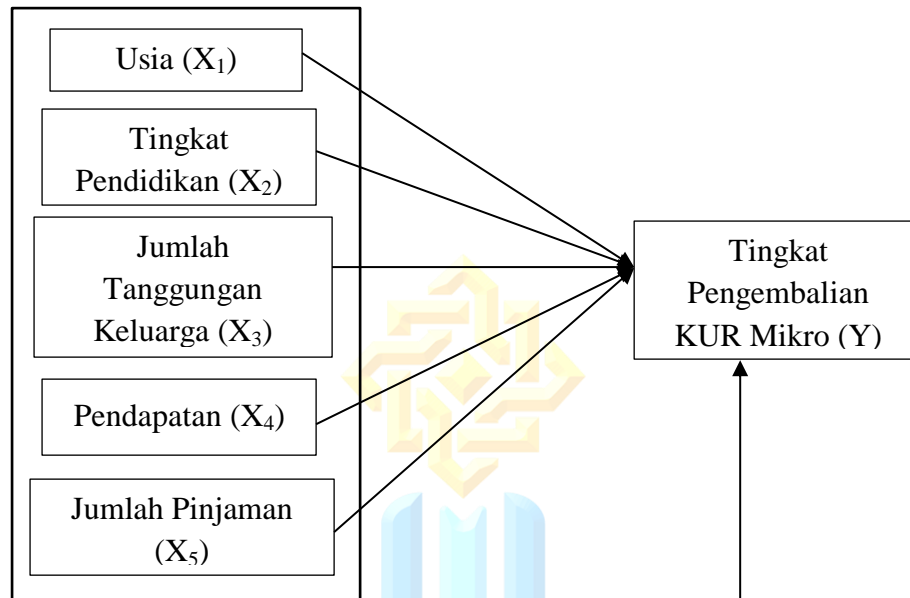
G. Asumsi Penelitian

Peneliti telah memberikan penjelasan yang jelas tentang masalah sebelumnya, sehingga langkah selanjutnya adalah membahasnya dalam kaitannya dengan masalah lain. Peneliti akan membuat asumsi yang kuat tentang beratnya masalah ini. Asumsi dasar adalah asumsi prasyarat.

Pada penelitian ini terdapat asumsi dasar sebagai berikut:

1. Ada pengaruh dari faktor pengembalian KUR terhadap BRI.
2. Usia bisa mempengaruhi pengembalian KUR.
3. Tingkat Pendidikan bisa mempengaruhi pengembalian KUR.
4. Jumlah Tanggungan Keluarga bisa mempengaruhi pengembalian KUR.
5. Pendapatan bisa mempengaruhi pengembalian KUR.
6. Jumlah Pinjaman bisa mempengaruhi pengembalian KUR.

Gambar 1.1
Kerangka Konsep



Sumber: Sita Maning Wismi, 2021

H. Hipotesis

Hipotesis penelitian dapat dirumuskan sebagai tanggapan sambil mengerjakan rumusan masalah dengan menggunakan kerangka kerja yang telah diuraikan. Penelitian ini mengusulkan hipotesis berikut:

1. H₁, H₂, H₃, H₄, H₅ : Diyakini bahwa faktor-faktor seperti usia debitur, tingkat pendidikan, jumlah tanggungan dalam keluarga, pendapatan usaha, dan jumlah pinjaman berpengaruh signifikan terhadap kelancaran pengembalian usaha orang kredit (Y).

I. Sistematika Pembahasan

Akan ada empat bab yang saling berhubungan yang akan mengatur pembahasan temuan penelitian. Judul penelitian (cover) akan muncul sebelum awal bab pertama.

Pada bab pertama terdapat sub bab tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat, ruang lingkup, definisi operasional, asumsi penelitian, hipotesis, metode penelitian, dan sistematika pembahasan.

Judul tesis ini relevan dan berkaitan dengan penelitian terdahulu dan kajian teoritis pada tinjauan pustaka bab kedua.

Pada bab ketiga terdapat metode penelitian yang terdiri dari pendekatan dan jenis penelitian, populasi dan sampel, teknik dan instrument pengumpulan data, dan analisis data.

Bab ke empat, yang membahas tentang penyajian data dan analisis, meliputi: deskripsi subjek penelitian, penyajian data, analisis dan pengujian hipotesis, dan pembahasan

Kesimpulan dan rekomendasi dapat ditemukan di bab kelima, atau terakhir. Temuan terkait masalah penelitian dirangkum dalam kesimpulan. Pemaparan data dan temuan analisis yang telah dibahas pada 16 bab sebelumnya menjadi landasan untuk menarik kesimpulan dan dibuat saran sesuai dengan temuan penelitian.

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

Agar penelitian memiliki landasan yang kuat tidak hanya untuk trial and error tetapi juga untuk penerapan teori yang sangat jelas, kajian literatur berfungsi sebagai landasan teori yang harus dijunjung tinggi dalam penelitian. Dengan mengontraskan, membandingkan, dan memposisikan posisinya masing-masing, peneliti menelaah dan mengaitkan masalah yang diselidiki dalam suatu tinjauan literatur. Hal ini menunjukkan bahwa judul penelitian “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Imbal Hasil Kredit Usaha Mikro Rakyat (KUR) Pada Bank Rakyat Indonesia Unit Mumbulsari” tidak dipilih secara kebetulan. Penelitian sebelumnya yang berkaitan dengan penelitian saat ini akan dimasukkan oleh peneliti.

A. Penelitian Terdahulu

1. Afriyeni, (2018) menganalisis tentang Faktor-Faktor yang mempengaruhi tingkat pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. BRI Unit Cabang Solok. Pemeriksaan informasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah pemeriksaan informasi subyektif yang memukau, tepatnya sebagai gambaran kualitas kredit yang mempengaruhi kedatangan KUR Mini di BRI Unit Talang Cabang Solok. Jumlah pinjaman adalah variabel yang digunakan dalam persamaan penelitian sebelumnya dengan yang satu ini. Sedangkan perbedaannya lokasi penelitian terdahulu di BRI Unit Cabang Solok, sedangkan penelitian sekarang di BRI unit Mumbulsari

Penelitian kualitatif digunakan dalam penelitian sebelumnya, sedangkan penelitian kuantitatif digunakan dalam penelitian ini.

2. Hadi & Mardiana, (2018) menganalisis tentang Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Pendapatan Tetap (BRIGUNA KRETAP) (Studi Kasus di PT BRI KC Pondok Gede). Berdasarkan kelancaran pengembalian kreditnya, penelitian ini berusaha untuk mengidentifikasi debitur Briguna Kretap di BRI KC Pondok Gede dan mengkaji faktor-faktor (tingkat pendidikan, masa kerja, besaran pinjaman, jumlah tanggungan, pendapatan, temor, pinjaman lainnya, dan delegasi pinjaman) yang berpengaruh signifikan terhadap tingkat pengembalian Briguna Kretap ke BRI KC Pondok Gede. Strategi pemeriksaan informasi yang digunakan adalah Different Direct Relapse dan pengujian spekulasi tidak lengkap dan sinkron. Mengingat pengujian spekulasi dengan tingkat kritis (α) 0,05 ditunjukkan bahwa faktor upah, jumlah tanggungan dan peruntukan kredit terbukti sangat besar dalam mempengaruhi kelancaran pengembalian kredit untuk pekerja tetap baik secara eksklusif maupun secara keseluruhan. Karena kesamaan antara penelitian sebelumnya dan saat ini, khususnya fokus pada pembayaran kredit BRI. Jumlah pinjaman, pendapatan, dan tanggungan keluarga merupakan variabel yang digunakan. Analisis regresi linier berganda digunakan di keduanya. Sementara itu yang penting adalah pemeriksaan yang lalu menggambarkan Kelancaran Pengembalian Uang Muka Tetap (BRIGUNA KRETAP), sedangkan pendalaman yang akan dilakukan

adalah pemeriksaan terhadap variabel-variabel yang mempengaruhi kelancaran pengembalian KUR Miniatur pada Unit BRI Mumbulsari. Penelitian sebelumnya dilakukan di BRI KC Pondok Gede, penelitian saat ini dilakukan di BRI Unit Mumbulsari.

3. Kinasih, (2018), “Pengaruh Jumlah Pembiayaan, Jangka Waktu Pelunasan, dan Nilai Agunan terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT Usaha Arta Sejatera Pamotan” Motivasi yang melatarbelakangi peninjauan ini adalah untuk melihat dampak seberapa besar pembiayaan, jangka waktu pengembalian, dan nilai jaminan baik untuk sementara maupun untuk kelancaran pengembalian di KSPPS BMT Usaha Arta Sejatera Pamotan. Penelitiannya mengungkapkan bahwa ketiga variabel yang digunakan jumlah pembiayaan, payback period, dan nilai jaminan berpengaruh secara simultan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Payback period berpengaruh signifikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan, dan variabel nilai jaminan tidak berpengaruh secara parsial terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan pada pengujian secara parsial. Sebaliknya pada pengujian penuh jumlah pembiayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Penelitian kuantitatif adalah kombinasi dari penelitian sebelumnya dan saat ini. Lokasi penelitian awal di BMT Usaha Arta Sejatera Pamotan dan penelitian saat ini di BRI Unit Mumbulsari adalah satu-satunya perbedaan

di antara keduanya. Sedangkan penelitian saat ini mengkaji tentang faktor-faktor yang mempengaruhi kelancaran pengembalian KUR Mikro, penelitian sebelumnya membahas tentang pengaruh jumlah pembiayaan, jangka waktu pengembalian, dan nilai penjaminan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan pada koperasi simpan pinjam dan syariah. pembiayaan (KSPPS). Analisis regresi logistik digunakan dalam penelitian sebelumnya, sedangkan analisis regresi linier berganda digunakan dalam penelitian ini.

4. Nurlaila, (2018) menganalisis tentang Faktor-faktor yang Mempengaruhi tingkat Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) (Studi Kasus: Bank Bjb Cabang Cibinong). Analisis regresi linier berganda adalah teknik analisis yang digunakan. Konsekuensi dari pemeriksaannya menunjukkan bahwa tingkat pengembalian pemegang rekening mencapai 87% dan tingkat utang jatuh tempo peminjam mencapai 13%. Frekuensi kredit, pendapatan bersih rumah tangga nasabah perbulan, lama usaha, omzet usaha, jangka waktu pelunasan kredit, dan nilai agunan merupakan variabel yang berpengaruh signifikan terhadap kelancaran pengembalian KUR di Bank Bjb Cabang Cibinong dengan tingkat signifikansi 5% ($=0,05$), serta dengan tingkat signifikansi 10% ($=0,10$) yaitu tingkat pendidikan dan jenis usaha. Penelitian kuantitatif adalah kombinasi dari penelitian sebelumnya dan saat ini. Faktor-faktor yang digunakan adalah pembayaran, jumlah kredit, dan tingkat pengembalian, keduanya menggunakan berbagai penyelidikan kumbuh langsung. Lokasi penelitian

sebelumnya di Bank Bjb Cabang Cibinong dan lokasi penelitian saat ini di BRI Unit Mumbulsari merupakan satu-satunya perbedaan dari kedua penelitian tersebut.

5. Dwi Anjeli & Jhon Fernos, (2019) menganalisis tentang Faktor-Faktor yang mempengaruhi tingkat Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Pembangunan Daerah (BPD) Sumatera Barat Cabang Painan. Metode analisis data deskriptif mendeskripsikan data yang diperoleh dan mengaitkannya dengan unsur-unsur yang mempengaruhi Kredit Usaha Rakyat (KUR) dengan tingkat pengembalian PT. Cabang Painan Bank Pembangunan Daerah (BPD) Sumatera Barat. Jumlah pinjaman variabel digunakan dalam persamaan penelitian sebelumnya dan saat ini. Sementara metode kuantitatif digunakan dalam penelitian ini, metode deskriptif digunakan dalam penelitian sebelumnya. Sedangkan penelitian saat ini dilakukan di BRI Unit Mumbulsari, penelitian sebelumnya dilakukan di BPD Cabang Painan Sumbar.
6. Wulandari, (2019) menganalisis tentang Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kolektibilitas Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI (Studi Empiris pada Debitur KUR Mikro BRI Unit Renon). Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pengalaman usaha, pendapatan dari usaha, nilai jaminan, jumlah tanggungan, dan jangka waktu sampai pelunasan mempengaruhi kolektibilitas kredit usaha masyarakat. Populasi penelitian ini terdiri dari 330 debitur KUR Unit Mikro Renon dengan menggunakan data kuantitatif dan kualitatif. Strategi

pengujian menggunakan Basic Irregular Examining untuk mengerjakan tes dengan persamaan Slovin dan mendapatkan contoh sebanyak 77 peminjam. Statistik deskriptif digunakan untuk analisis data, dan uji asumsi tradisional seperti normalitas, multikolinearitas, dan heteroskedastisitas, serta Analisis Regresi Linier Berganda, digunakan untuk menguji validitas dan reliabilitas instrumen. Variabel yang digunakan dalam persamaan penelitian sebelumnya dan saat ini adalah pendapatan usaha dan jumlah tanggungan dalam keluarga. Analisis regresi linier berganda digunakan di keduanya. Sebaliknya, penelitian sebelumnya dilakukan di BRI Unit Renon, sedangkan penelitian saat ini dilakukan di BRI Unit Mumbulsari. Hal ini menandai perbedaan antara kedua penelitian tersebut.

7. Venny Kurniasari, (2020) menganalisis tentang Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengembalian Pembiayaan Murabahah Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah pada BRI Syariah KCP Jombang Plosos. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui seberapa besar pengaruh pembiayaan, pengalaman usaha, onzet, dan tingkat pendidikan terhadap pengembalian pembiayaan murabahah bagi usaha mikro, kecil, dan menengah. Jenis informasi yang menggunakan informasi kuantitatif, populasi dalam penelitian ini adalah nasabah pembiayaan murabahah sebanyak 103 nasabah. Analisis regresi logistik biner, pengujian asumsi klasik, dan pengujian hipotesis adalah metode analisis data yang digunakan. Saat melakukan penelitian kuantitatif, persamaan penelitian

saat ini dan sebelumnya identik. Jumlah uang yang tersedia dan tingkat pendidikan adalah variabel yang digunakan. Sebaliknya, penelitian saat ini dilakukan di Unit BRI Mumbulsari, sedangkan penelitian sebelumnya dilakukan di BRI Syariah KCP Jombang Plosos. Uji asumsi klasik, uji hipotesis, dan analisis regresi logistik biner digunakan dalam penelitian sebelumnya. Sedangkan penelitian momentum banyak menggunakan pemeriksaan relaps langsung.

8. Salma, Rizqy, Murni, (2021) menganalisis tentang Determinan Tingkat Pengembalian Kredit Usaha Rakyat Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tanjung Ledong. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana cicilan KUR dipengaruhi oleh tingkat pendidikan, jumlah anggota keluarga, dan pengalaman usaha. Data kuantitatif digunakan dalam jenis data ini. Teknik analisis data dengan regresi linier berganda. Penelitian kuantitatif digunakan dalam persamaan penelitian saat ini dan sebelumnya. Tingkat pendidikan dan jumlah tanggungan dalam keluarga merupakan variabel yang digunakan. Anda bebas menggunakan berbagai pemeriksaan kuantitatif langsung. Lokasi penelitian sebelumnya di PT adalah dimana penelitian saat ini berbeda dengannya. Tanjung Ledong, Bank Rakyat Indonesia, sedangkan alur penelitian di Unit BRI Mumbulsari.
9. Umami Salamah Ritonga, (2021) menganalisis tentang Pembiayaan dan Nilai Jaminan terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Murabahah (studi kasus Pt. Bank Sumut KCP Syariah Rantauprapat

Periode 2015-2019). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh Nilai Jaminan, Jangka Waktu Pelunasan, dan Jumlah Pembiayaan terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Murabahah. Data kuantitatif digunakan dalam jenis data ini. Teknik analisis data dengan regresi linier berganda. Penelitian kuantitatif digunakan dalam persamaan penelitian saat ini dan sebelumnya. Variabel yang digunakan adalah seberapa besar pendukung. Anda bebas menggunakan berbagai pemeriksaan kumbuh langsung. Lokasi penelitian sebelumnya di Bank Sumut KCP Syariah Rantauprapat dan lokasi penelitian saat ini di BRI Unit Mumbulsari merupakan satu-satunya perbedaan dari kedua jenis penelitian tersebut.

10. Sugianto, (2022), menganalisis tentang Pengaruh Karakteristik Persona dan Karakteristik Usaha terhadap Pengembalian Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh umur, tingkat pendidikan, karakteristik usaha, dan karakteristik kredit terhadap tingkat pengembalian kredit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. Data kuantitatif yang berasal dari penelitian penjelasan digunakan dalam jenis data ini. Momen analisis struktural digunakan dalam metode analisis data. Usia, tingkat pendidikan, karakteristik usaha, dan karakteristik kredit adalah variabel yang digunakan dalam persamaan penelitian sebelumnya dan saat ini. Penelitian sebelumnya menggunakan penelitian kuantitatif berdasarkan penelitian penjelasan, sedangkan penelitian saat ini menggunakan

penelitian kualitatif. Sedangkan penelitian ini hanya menggunakan penelitian kuantitatif. Analisis struktur momen digunakan dalam penelitian sebelumnya. Sedangkan penelitian momentum banyak menggunakan pemeriksaan relaps langsung.

Tabel 2.1
Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu

No	Nama dan Tahun	Judul	Persamaan	Perbedaan
1.	Afriyeni (2018)	Faktor-Faktor yang mempengaruhi tingkat pengembalian Kredit Usah Rakyat (KUR) pada PT. BRI Unit Cabang Solok.	Variabel sama sama Jumlah Pinjaman	Lokasi yang diteliti berbeda Jenis penelitian berbeda
2.	Hadi & Mardiana (2018)	Faktor-faktor yang mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Berpenghasilan Tetap (BRIGUNA KRETAP) (Studi kasus pada PT BRI KC Pondok Gede).	Variabel yang digunakan yaitu Jumlah Tanggungan Keluarga, Pendapatan dan Jumlah Pinjaman dan berfokus pada pengembalian kredit Sama-sama menggunakan analisis regresi linier berganda	Lokasi yang diteliti berbeda Kredit yang diteliti berbeda
3.	Kinasih (2018)	Pengaruh Jumlah Pembiayaan, Jangka Waktu Pengembalian, Dan Nilai Jaminan Terhadap Kelancaran	Sama sama penelitian kuantitatif	Lokasi yang diteliti berbeda Analisis data yang digunakan berbeda

		Pengembalian Pembiayaan Di Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT Usaha Artha Sejahtera Pamota.		
4.	Nurlaila (2018)	Faktor-Faktor yang mempengaruhi Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (Studi Kasus: Bank Bjb Cabang Cibinong).	Penelitian kuantitatif Variabel yang digunakan pendapatan, Jumlah Pinjaman, dan tingkat pengembalian Sama-sama menggunakan analisis regresi linier berganda	Lokasi yang diteliti berbeda
5.	Dwi Anjeli & Jhon Fernos (2019)	Faktor-Faktor yang mempengaruhi tingkat Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Pembangunan Daerah (BPD) Sumatera Barat Cabang Painan.	Variabel yang digunakan Jumlah Pinjaman	Metode penelitian yang digunakan berbeda Lokasi yang diteliti berbeda
6.	Wulandari (2019)	Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kolektibilitas Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI (Studi Empiris	Penelitian Kuantitatif Variabel yang digunakan pendapatan usaha dan jumlah tanggungan keluarga. Sama-sama	Lokasi yang diteliti berbeda

		pada Debitur KUR Mikro BRI Unit Renon).	menggunakan analisis regresi linier berganda	
7.	Venny Kurniasari, (2020)	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengembalian Pembiayaan Murabahah Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah pada BRI Syariah KCP Jombang Plosos.	Penelitian Kuantitatif. Variabel yang digunakan jumlah pembiayaan, tingkat pendidikan.	Lokasi yang diteliti berbeda Analisis data yang digunakan berbeda
8.	Salma, Rizqy, Murni, (2021)	Determinan Tingkat Pengembalian Kredit Usaha Rakyat Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tanjung Ledong.	Penelitian Kuantitatif. Variabel yang digunakan tingkat pendidikan, jumlah tanggungan keluarga. Sama sama menggunakan analisis regresi linier berganda.	Lokasi yang diteliti berbeda
9.	Ummi Salamah Ritonga, (2021)	Pembiayaan dan Nilai Jaminan terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Murabahah (studi kasus Pt. Bank Sumut KCP Syariah Rantauprapat Periode 2015-2019).	Penelitian Kuantitatif. Variabel yang digunakan jumlah pembiayaan. Sama sama menggunakan analisis regresi linier berganda.	Lokasi yang diteliti berbeda
10.	Sugianto, (2022)	Pengaruh Karakteristik Personal dan	Variabel yang digunakan usia, tingkat pendidikan,	Jenis penelitian berbeda

		Karakteristik Usaha terhadap Pengembalian Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah.	karakteristik usaha, karakteristik kredit.	Analisis data yang digunakan berbeda Lokasi yang diteliti berbeda
--	--	--	--	---

Sumber: Kumpulan berbagai jurnal dan skripsi yang diolah

Dari ke sepuluh penelitian terdahulu yang sudah di paparkan diatas terdapat suatu kesimpulan terdapat persamaan dari penelitian terdahulu kesatu sampai ke sepuluh yaitu sama sama menggunakan metode kuantitatif dan analisis datanya menggunakan analisis regresi linier berganda. Sedangkan pebedaan dari ke sepuluh penelitian terdahulu diatas berupa tempat penelitian, metode penelitian, dan analisis data.

B. Kajian Teori

1. Pengembalian Kredit

Dalam bukunya Manajemen Lembaga Keuangan, Dahlan Siamat mendefinisikan pengembalian kredit (kolektibilitas) sebagai gambaran tingkat kemungkinan diterimanya dana yang diinvestasikan dalam surat berharga dan keadaan pembayaran pokok dan bunga pinjaman.²¹

Sementara itu, Thomas Suyatno dkk. Dalam bukunya Essentials of Credit, pemikiran tentang kolektibilitas adalah bahwa kolektibilitas adalah syarat angsuran kepala atau bagian dari kepala dan pendapatan kredit oleh klien dan tingkat kemungkinan mendapatkan kembali subsidi

²¹ Dahlan Siamat, *Manajemen Lembaga Keuangan*, (Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2004)

menempatkan sumber daya ke dalam perlindungan atau spekulasi lainnya.²²

Menurut pengertian sebelumnya, bank hanya dapat menawarkan kredit kepada nasabah yang telah melakukan simpanan masyarakat karena kredit dimaksudkan untuk menghasilkan keuntungan. Apabila petugas bank yakin bahwa penerima kredit akan mampu dan mau mengembalikan kreditnya. dari komponen kerelaan, komponen jaminan, dan komponen keuntungan suatu kredit. Kedua aspek tersebut saling terkait, dengan rentabilitas adalah tujuan menghasilkan keuntungan dari pengumpulan bunga sebagai akibat dari kredit.

Credere, yang berarti kepercayaan, adalah kata Latin untuk kredit. Oleh karena itu, kredit adalah pemberian uang, barang, atau jasa sekarang dengan imbalan pembayaran atau kompensasi di kemudian hari. Selain itu, kemampuan untuk melakukan pembelian atau menahan pinjaman dengan jaminan bahwa pembayaran akan dilakukan dalam jangka waktu yang telah ditentukan dikenal sebagai kredit.²³

Pasal 1 Undang-Undang Dasar Perbankan 7 Tahun 1992, yang menyatakan bahwa dalam pertukaran untuk pinjaman, peminjam harus membayar sejumlah bunga tertentu kepada bank dan pihak lain menjadi dasar kriteria pemberian uang atau tagihan yang dapat dicairkan.²⁴

Peminjam juga akan memenuhi kewajiban dan memberikan jaminan, baik materi maupun non materi, sebagai jaminan keamanan.

²² Thomas Suyatno, dkk, *Dasar-Dasar Perkreditan*, (Jakarta, PT. Gramedia Pustaka Utama, 2007)

²³ Astiko, *Manajemen Perkreditan*, (Yogyakarta: Andi Offset, 1996) hal 5

²⁴ Tertera dalam "Penjelasan Atas Undang-Undang Pokok Perbankan Nomor 7 Tahun 1992"

Padahal fokus kredit yang mendasar dalam pemberian kredit ini adalah memberikan modal untuk menjalankan kegiatan usahanya dalam rangka memperoleh kredit (cadangan bank) hanyalah modal kreasi sederhana.²⁵

2. Faktor yang Mempengaruhi Pengembalian Kredit

Usia, tingkat pendidikan, jumlah tanggungan keluarga, pendapatan, dan jumlah pinjaman termasuk faktor yang mempengaruhi pengembalian kredit.²⁶

a. Usia

Ada dua jenis usia: usia produktif dan usia non produktif. Seseorang yang bekerja dengan menguntungkan akan benar-benar ingin mendapatkan gaji yang cukup untuk dirinya sendiri dibandingkan dengan seseorang yang tidak berguna. Tanggung jawab debitur untuk melunasi kredit bertambah seiring bertambahnya usia. Kapasitas pengambilan keputusan seseorang juga dipengaruhi oleh usianya; kematangan debitur untuk berpikir dan bertindak berkorelasi dengan usia mereka, sehingga bank memperhitungkan usia ini ketika memberikan kredit pemilikan rumah dalam upaya untuk menghindari kredit macet yang bisa terjadi.

b. Tingkat Pendidikan

Kapasitas individu untuk menganalisis keputusan kredit perbankan masa depan berkorelasi langsung dengan tingkat pendidikan mereka.

²⁵ Teguh P. Mulyono, *Manajemen Perkreditan Komersil*, (Yogyakarta: BPFE, 1987) hal 37

²⁶ Sita Maning Wismi, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Bri Kc Pasuruan", (Malang, Universitas Muhammadiyah Malang, 2021)

Tingkat pendidikan formal yang diterima atau diselesaikan merupakan salah satu indikator kualitas Sumber Daya Manusia. Semakin tinggi pendidikan seseorang maka semakin baik sumber daya manusianya. Kualitas pendidikan seseorang memiliki dampak yang signifikan terhadap pemikiran dan perilaku seseorang. sehingga tingkat pendidikan mempengaruhi kelancaran pengembalian kredit secara positif.

c. Jumlah anggota keluarga

Yang seluruh biaya hidupnya ditanggung oleh nasabah disebut “jumlah tanggungan keluarga”. Ada 30 orang dalam keluarga. Semakin banyak jumlah anggota keluarga pemegang hutang, semakin tinggi berapa banyak yang digunakan. Banyaknya kebutuhan suatu keluarga ditentukan oleh jumlah anggotanya. Seiring bertambahnya jumlah anggota keluarga, begitu pula dengan jumlah kebutuhan yang harus dipenuhi, membuat semakin banyak orang bekerja untuk menghidupi keluarganya secara finansial. Selain itu, akan ada pengurangan porsi pendapatan yang dialokasikan untuk pembayaran kredit. Bisa jadi, kecepatan pengembalian kredit dipengaruhi oleh jumlah anggota keluarga yang menjadi tanggungan peminjam.

d. Pendapatan

Pendapatan adalah jumlah penerimaan bruto lengkap yang diterima secara normal setiap bulan oleh peminjam yang ditentukan dalam

satuan jutaan rupiah. Kapasitas seseorang untuk membayar pengeluaran sehari-hari akan dipengaruhi oleh pendapatan mereka.

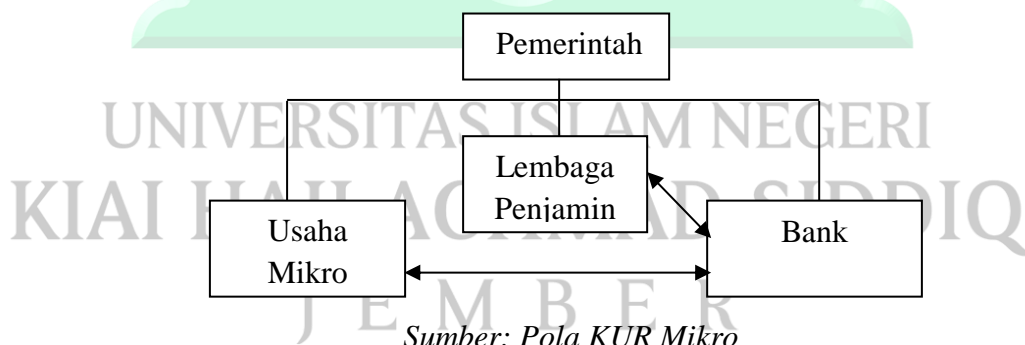
e. Jumlah pinjaman

Adalah jumlah kredit yang diberikan bank kepada pelaku UMKM. Diharapkan UMKM mampu mengembangkan usaha dan meningkatkan produktivitas sebagai akibat dari peningkatan modal yang dimiliki, sehingga meningkatkan kemungkinan pengembalian pinjaman berjalan lancar.

3. Kredit Usaha Rakyat (KUR)

Menurut Peraturan Menteri Keuangan Nomor 135/PMK.05/2008, yang dimaksud dengan “KUR” adalah kredit atau pembiayaan yang diberikan kepada UMKM dalam bentuk modal kerja dan investasi yang didukung dengan fasilitas penjaminan untuk usaha produktif.

Gambar 2.1
Pola KUR Mikro



Sumber: Pola KUR Mikro

Koperasi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM-K) menerima kredit atau pembiayaan dalam bentuk modal kerja, investasi, dan fasilitas penjaminan melalui Pola KUR Mikro Kredit Usaha Rakyat atau disebut juga dengan KUR. Kredit jenis ini dikenal dengan KUR.

Didukung dengan fasilitas penjaminan bagi usaha produktif. Pinjaman KUR tidak dijamin. 70% risiko KUR ditanggung oleh pemerintah, sedangkan bank pelaksana menanggung 30% sisanya. Penjaminan KUR diberikan untuk memudahkan usaha kecil dan menengah (UKM) mendapatkan pembiayaan, sehingga membantu pertumbuhan ekonomi di tanah air.

Mandiri, BRI, BNI, Bukopin, BTN, dan Bank Syariah Mandiri adalah enam bank pelaksana yang menyalurkan KUR. Pertanian, Kehutanan, Koperasi, Perikanan dan Kelautan, serta Industri dan Perdagangan mendapatkan Kredit Usaha Rakyat. Perum Jamkrindo dan PT Askrindo menjamin program penjaminan kredit KUR. Khusus untuk koperasi dan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) yang usahanya layak tetapi tidak memiliki agunan yang cukup untuk memenuhi persyaratan Bank.

Jenis kredit usaha rakyat menurut Sudrajat dan Sulistiyowati dapat ditentukan dari besarnya kredit atau pembiayaan yang diterimanya:²⁷

Tabel 2.2
Macam-macam KUR

No	Macam Macam KUR	Besar Pinjaman
1.	KUR Mikro	Rp. 20.000.000,00
2.	KUR Ritel	Rp. 50.000.000,00 – 500.000.000,00
3.	KUR Linkage Pola Pelaksanaan	Rp. 2.000.000.000,00
4.	KUR Linkage Pola Penyaluran	Rp. < 500.000.000,00

²⁷ Muhammad Agus Sudrajat dan Liliek Nur Sulistiyowati, Analisis Pengaruh Kredit Usaha Rakyat Terhadap Sustainability Profit dengan Lokasi Usaha sebagai Variabel Moderating pada UMKM di Kabupaten Ngawi, no. 1 (Mei, 2018):109

Melalui Peraturan Menteri Keuangan, pemerintah mengatur Penyaluran kredit usaha rakyat. Peraturan Menteri Keuangan Nomor 135/PMK.05/2008 tentang Fasilitas Penjaminan Kredit Usaha Rakyat diubah 10/PMK.05/2009. Berikut ketentuan penyaluran KUR yang diamanatkan pemerintah:

a. UMKM yang merupakan pelaku usaha sukses dan mampu memperoleh fasilitas penjaminan kekurangan sumber daya sebagai berikut:

- 1) Adalah debitur baru yang menurut Sistem Informasi Debitur (SID) pada saat mengajukan kredit atau pembiayaan belum pernah menerima kredit atau pembiayaan dari bank atau fasilitas program kredit pemerintah;
- 2) Pemegang utang yang belum mendapatkan proyek pendanaan kredit lain dapat memperoleh kantor penjaminan luar biasa sehubungan dengan pelunasan Pendukung KUR antara tanggal

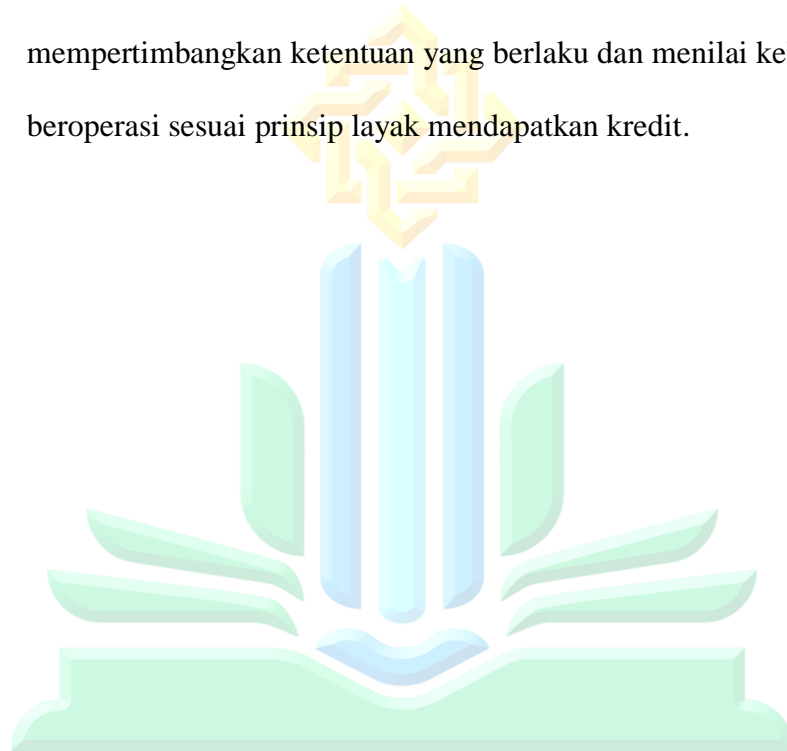
KUR Assurance Update of Grasping (MOU) dan Addendum I (9 Oktober 2007 sampai dengan 14 Mei 2008);

- 3) Bank Pelaksana telah menjanjikan KUR kepada UMKM-K yang bersangkutan.

b. KUR dikirim ke UMKM-K untuk investasi dan modal kerja dengan ketentuan sebagai berikut:

- 1) Suku bunga kredit atau margin pembiayaan yang dikenakan maksimum atau setara dengan 24% berlaku setiap tahun untuk pinjaman sampai dengan lima juta rupiah (Rp 5.000.000,00).

- 2) Untuk uang muka di atas Rp 5.000.000 (Rp 5.000.000) sampai dengan Rp 500.000.000 (Rp 500.000.000) dikenakan biaya pinjaman kredit/funding edge dengan batasan/sebanding dengan 16% (enam belas persen) wajib setiap tahunnya.
- c. Keputusan pemberian KUR dilakukan oleh bank pelaksana setelah mempertimbangkan ketentuan yang berlaku dan menilai kelangsungan beroperasi sesuai prinsip layak mendapatkan kredit.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Pendekatan penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif. Pengumpulan dan analisis data kuantitatif, pemeriksaan populasi atau sampel, dan deskripsi dan investigasi hipotesis yang telah ditentukan sebelumnya adalah contoh metode penelitian kuantitatif.²⁸

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode penelitian kuantitatif dari Analisis Faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro pada Bank Rakyat Indonesia Unit Mumbulsari yang dibahas oleh peneliti. Metode perhitungan kuantitatif dapat digunakan dengan simbol angka untuk mencapai suatu kesimpulan yang diterima secara umum dalam suatu parameter.

B. Populasi dan Sampel

Populasi ini yaitu seluruh UMKM yang masih menjadi debitur KUR. Per Oktober 2022, menurut data KUR BRI Unit Mumbulsari, populasi ini terdiri dari 507 debitur. Debitur ini dibagi menjadi dua subpopulasi: 499 debitur dengan pengembalian lancar dan 8 debitur dengan pengembalian tidak lancar.²⁹ Menurut Sugiyono, rumus Slovin digunakan untuk menentukan jumlah minimum sampel yang diperlukan untuk penelitian ini adalah:³⁰

$$n = \frac{N}{1+N(e)^2}$$

²⁸ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Bandung: Alfabeta, 2018), hal. 15

²⁹ Safitri Tri Utami, diwawancarai oleh Nur Dina Wardatul Amalia, Jember 26 Oktober 2022.

³⁰ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2017)

Keterangan:

n = sampel

N= populasi

e = Interval keyakinan 5% (0,05)

Dengan menggunakan rumus Slovin, berikut perhitungan sampel nasabah

KUR di BRI Unit Mumbulsari:

$$n = \frac{507}{1+507(0,05)^2}$$

$$n = \frac{507}{2,2675}$$

$$n = 223$$

Oleh karena itu, sampel minimum yang dibutuhkan adalah 223 debitur.

Jumlah sampel bertingkat dilakukan dengan cara pengambilan sampel secara proportional random sampling sebagai berikut:

$$n_i = \frac{nk}{N} \times n$$

Keterangan:

n_i = jumlah sampel nasabah masing-masing

nk = jumlah populasi lancar dan non lancar

N = jumlah populasi keseluruhan

n = jumlah sampel yang diambil

Maka jumlah sampel nasabah berdasarkan kelancaran pengembalian KUR adalah:

1. Pengembalian lancar

$$n_i = \frac{nk}{N} \times n$$

$$= \frac{499}{507} \times 223$$

$$= 219$$

2. Pengembalian Tidak Lancar

$$n_i = \frac{nk}{N} \times n$$

$$= \frac{8}{507} \times 223$$

$$= 4$$

Dengan demikian, 223 nasabah dijadikan sampel, dengan 4 nasabah memiliki pengembalian tidak lancar dan 219 nasabah memiliki pengembalian lancar. Jumlah sampel yang diambil seharusnya ditujukan untuk sebagian populasi. Penelitian ini menggunakan metode proporsional random sampling, yaitu metode pengambilan sampel populasi yang heterogen dan bertingkat dengan cara memilih sampel secara acak atau serampangan dari setiap subpopulasi berdasarkan jumlah anggota pada subpopulasi tersebut.

C. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data

1. Teknik Pengumpulan Data

Proses pengumpulan data yaitu bagian penting dari setiap penelitian. Metode pengumpulan data yang tepat akan menghasilkan data yang dapat dipercaya. Akibatnya, tahap ini tidak boleh salah dan harus dilakukan dengan hati-hati dan teliti.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini untuk mengumpulkan data adalah:

a. Dokumentasi

Metode dokumentasi digunakan untuk mencari, mencatat, dan mengumpulkan informasi tentang KUR Mikro BRI.

b. Wawancara

Menanyakan pertanyaan kepada kepala seksi atau pegawai seksi kredit dan mendapatkan jawaban tentang informasi penyaluran kredit KUR.

c. Kuesioner

Menurut Ernawati Arikunto, kuesioner adalah daftar pernyataan yang harus dijawab oleh orang yang diukur (responden).³¹ Dalam ulasan ini, jajak pendapat yang diberikan berisi pernyataan-pernyataan yang tersusun yang item-itemnya disusun berdasarkan faktor-faktor yang disebarluaskan kepada responden untuk diselesaikan, sehingga diyakini bahwa informasi yang dikumpulkan akan relevan dengan topik dan hasilnya akan ditangani secara bagus. Tabel perulangan sehingga tujuan pertanyaan dapat diketahui dengan tepat. Respon yang jelas dan cepat diperoleh setelah kuesioner disiapkan dengan sejumlah pertanyaan yang ditujukan kepada responden, dengan harapan respon yang diberikan bersifat objektif.

2. Instrumen Pengumpulan Data

Instrumen penelitian adalah alat-alat yang digunakan dalam penelitian yang perlu dirancang dengan tepat agar mendapatkan data yang

³¹ Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2015)

valid. Instrumen eksplorasi digunakan untuk mengukur nilai dari faktor-faktor yang diperiksa. Data skala Likert yang digunakan dalam instrumen penelitian ini adalah sebagai berikut:

Tabel 3.1
Skala Likert

Alternatif Jawaban	Skor
Sangat Setuju	5
Setuju	4
Netral	3
Tidak setuju	2
Sangat tidak setuju	1

Sumber: Kumpulan berbagi skripsi yang diolah

D. Analisis Data

Langkah selanjutnya yaitu mengelola dan menganalisis data, melakukan perhitungan sebagai pemaparan data, dan menguji hipotesis dengan statistik setelah mendapatkan data yang diperlukan. Metode berikut digunakan untuk menganalisis data:

1. Statistik Deskriptif

Adalah statistik yang menggambarkan data yang telah dikumpulkan dalam keadaan sekarang tanpa maksud untuk menarik kesimpulan umum dan digunakan dalam analisis data. Untuk menggambarkan, statistik deskriptif digunakan. usia, tingkat pendidikan, jumlah tanggungan, pendapatan, dan jumlah pinjaman peserta penelitian.

Analisis data deskriptif dengan pendekatan kuantitatif digunakan dalam penelitian ini. Teknik analisis yang dikenal sebagai analisis deskriptif kuantitatif berfokus pada masalah dan fenomena dunia nyata dalam bentuk hasil numerik yang bermakna dari penelitian. Penelitian ini menggunakan analisis Regresi Linier Berganda untuk model analisisnya.

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas Data

Uji normalitas digunakan untuk mengetahui apakah residual yang diperoleh berada dalam distribusi normal atau tidak. Analisis memilih teknik uji Satu Contoh Kolmogorov-Smirnov (K-S) untuk mengerjakan uji kebiasaan pada tingkat kepentingan (α) 0,05.³² Tujuan penggunaan IMB SPSS Statistics dalam penelitian ini adalah untuk memudahkan dalam pelaksanaan uji normalitas.

Perumusan hipotesis:

H1 = menunjukkan data yang terdistribusi secara normal;

H0 = menunjukkan data yang tidak terdistribusi secara normal.

1) Ketika $P(\text{sig.}) \geq 0.05$ berarti bahwa H0 diberhentikan dan H1 diakui, itu berarti bahwa eksplorasi secara teratur beredar atau normal.

2) Jika $P(\text{sig.}) < 0,05$ berarti H0 diakui dan H1 ditolak, berarti eksplorasi tidak tersampaikan secara teratur atau tidak normal.

³² Nouri Alfin Nabilah, Pengaruh, hal 45

b. Uji multikolinearitas

Bertujuan untuk mengetahui apakah variabel independen berkorelasi dengan model regresi. Dalam model kekambuhan yang masuk akal, seharusnya tidak ada hubungan antara faktor independen. Toleransi model regresi dan VIF (Variance Inflation Factor) dapat digunakan untuk memeriksa multikolinearitas. Ke dua ukuran ini menunjukkan variabel independen mana yang bertanggung jawab untuk saling menjelaskan. Tidak terjadi multikolinearitas jika nilai toleransi > dari 0,10 atau VIF < dari 10.³³

c. Uji Heteroskedastisitas

Tujuan dari uji heteroskedastisitas adalah untuk menentukan apakah model regresi menunjukkan ketidakpastian varian dari satu observasi residual keobservasi lainnya. Satu dengan homoskedastisitas atau tanpa heteroskedastisitas adalah model regresi yang baik. Salah satu metode untuk menemukan heteroskedastisitas adalah uji

Glejser. Uji ini menganggap heteroskedastisitas tidak ada jika nilai signifikansi variabel independen > 0,05, sedangkan heteroskedastisitas dianggap ada jika < 0,05.

3. Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linier berganda digunakan dalam penelitian ini.

Peneliti menggunakan analisis ini untuk melihat bagaimana variabel independen mempengaruhi variabel dependen, atau bagaimana variabel

³³ Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariete dengan Program IBM SPSS 23 Edisi 8, Cetakan ke VIII*, (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2016)

dependen dapat diprediksi menggunakan masing-masing variabel independen secara individual. Persamaannya dapat ditulis seperti ini:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \beta_5 X_5 + e \dots \dots \dots$$

Keterangan :

Y = Kolektibilitas KUR Mikro

α = Konstanta

$\beta_1 X_1$ = Usia

$\beta_2 X_2$ = Tingkat Pendidikan

$\beta_3 X_3$ = Jumlah Tanggungan Keluarga

$\beta_4 X_4$ = Pendapatan

$\beta_5 X_5$ = Jumlah Pinjaman

e = Standard Error

a. Uji Kelayakan Model

Goodness of fit fungsi regresi sampel dapat digunakan untuk menilai keakuratannya dalam memperkirakan nilai sebenarnya.

Koefisien jaminan (R^2), pengukuran F, dan pengukuran t dapat dengan segala cara digunakan untuk mengukur ini, secara terukur.

Jika nilai tes terukur berada di wilayah dasar (wilayah di mana H_1 dihilangkan), estimasi faktual dianggap benar-benar kritis; jika H_1 diterima, sebaliknya dianggap tidak signifikan.

1) Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) pada dasarnya mengukur sejauh mana model dapat menjelaskan varian dari variabel dependen.

Koefisien penjaminan dapat berkisar dari 0 hingga 1. Nilai R² yang rendah menunjukkan bahwa faktor otonom mampu menyediakan hampir semua data yang diperlukan untuk mengantisipasi variabel dependen.

2) Uji statistik F

Uji f digunakan untuk menentukan apakah semua faktor bebas model berpengaruh terhadap variabel secara keseluruhan baik dependen atau independen. Uji F digunakan untuk membandingkan tingkat signifikansi 0,05 sebagai dasar pengambilan keputusan. Dimungkinkan untuk menegaskan bahwa data kompatibel dengan model fit jika nilai probabilitasnya $< 0,05$. Namun, jika nilai probabilitas $> 0,05$, maka model tidak sesuai dengan data.

3) Uji Statistik T

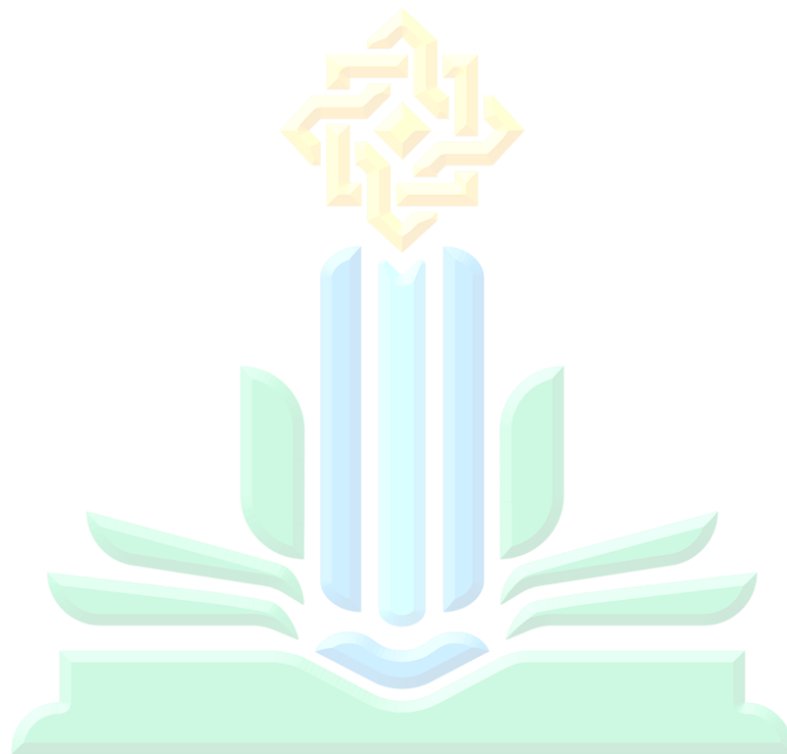
Uji t digunakan untuk menunjukkan seberapa besar

komitmen setiap variabel independen. atau penjelas terhadap variasi variabel independen. Tingkat signifikansi 0,05 (= 5%) digunakan untuk melakukan tes. Aturan berikut digunakan untuk memutuskan apakah spekulasi harus diakui atau dihentikan:

a) H diterima (koefisien regresi signifikan) jika nilai Sig $< 0,05$.

Hal ini menunjukkan bahwa variabel dependen dipengaruhi sebagian oleh variabel independen.

- b) H_0 ditolak (koefisien regresi tidak signifikan) jika nilai Sig > 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa variabel dependen secara parsial tidak dipengaruhi oleh variabel independen.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BAB IV

PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

A. Gambaran Obyek Penelitian

1. Gambaran tentang Kredit Usaha Rakyat (KUR)

Sesuai dengan SK No. November 2007, Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) mulai live. Artinya mempermudah Miniatur, UMKM untuk mendapatkan kredit bank dan mengangkat kreasi asli di Indonesia. Di Indonesia, usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) memainkan peran ekonomi yang sangat penting, terutama dalam mengurangi pengangguran dan kemiskinan.

Di negara non-industri seperti Indonesia, Usaha Kecil dan Menengah (UMKM) umumnya memiliki ciri-ciri jumlah yang sangat besar, tersebar di seluruh daerah, dan membutuhkan atau mempertahankan pekerjaan. Salah satu sektor ekonomi terbesar di Indonesia masih terdiri dari usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM).

Sebagai bagian dari strategi percepatan pembangunan daerah asli dan mengikutsertakan usaha kecil dan menengah, program KUR dimaksudkan untuk meningkatkan kemampuan permodalan guna memberdayakan pembangunan keuangan Indonesia. KUR berasal dari cadangan bank yang digunakan untuk modal kerja dan kebutuhan usaha. diberikan kepada individu dengan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) yang layak atau kelompok usaha koperasi yang belum bankable.

Debitur perorangan, badan usaha, dan/atau kelompok usaha yang produktif dan mampu melunasi utangnya tetapi belum memiliki agunan tambahan atau tidak memiliki agunan tambahan yang cukup dapat diberikan Kredit Usaha Rakyat, yaitu kredit atau pembiayaan untuk modal kerja, investasi, atau keduanya. Mengenai penerima Kredit Usaha Rakyat, baik perorangan maupun kelompok atau badan usaha yang menjalankan usaha yang menguntungkan maupun perorangan.

Dana KUR seluruhnya berasal dari dana lembaga keuangan penyalur KUR. Untuk biaya pembiayaan KUR sebesar 6% berhasil setiap tahunnya atau setara dengan tingkat biaya pinjaman yang sama. Tujuan Kredit Usaha Perorangan (KUR) sendiri adalah untuk meningkatkan dan memperluas penerimaan kembali bagi lembaga-lembaga yang bermanfaat, membangun batas intensitas usaha kecil, menengah dan kecil, memberdayakan pembangunan dan pekerjaan keuangan.

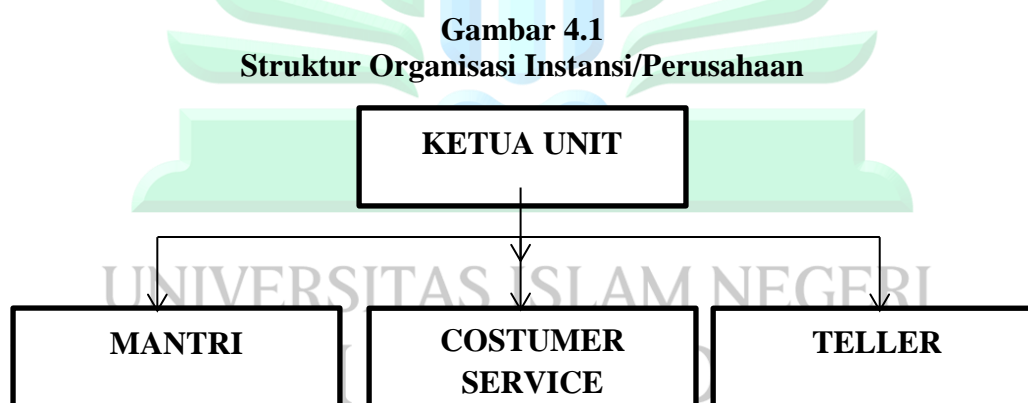
Program KUR yang disebut KUR Mikro memungkinkan penerima untuk menerima maksimal antara Rp 10 dan Rp 50 juta. Penerima KUR tidak harus memiliki jaminan ekstra atau janji untuk mendapatkan Miniatur KUR. Hal ini bertujuan untuk mempermudah akses KUR bagi usaha kecil dengan tetap menjaga prinsip kehati-hatian lembaga penyalur KUR. Atap Miniatur KUR bisa diperluas lagi tanpa batas pengumpulan paling ekstrim bagi penerima di area pembuatan. Artinya, usaha mikro di

bidang produksi dapat mengaksesnya kembali setelah KUR Mikro sebelumnya lunas.³⁴

2. Struktur Organisasi Instansi/Perusahaan BRI Unit Mumbulsari

Konsep struktur organisasi pada umumnya mengacu pada pengaturan setiap posisi dalam perusahaan. Dimulai dengan level tertinggi dan turun ke level terendah di perusahaan.³⁵ Selain itu, dimaksudkan untuk mempercepat dan mempermudah tanggung jawab pengawasan pimpinan.³⁶

Konstruksi otoritatif PT. Garis organisasi yang dikenal dengan nama Bank Rakyat Indonesia (Persero) dipecah menjadi beberapa divisi. Kepala, Mantri, Customer Service, dan Teller adalah di antara para manajer unit BRI.³⁷



Sumber : Bank BRI Unit Mumbulsari, Tahun 2023

³⁴ <https://kur.ekon.go.id/kebijakan-kur> di unduh 11 April 2023.

³⁵ Veithzal Rivai, *Kepemimpinan dan Perilaku Organisasi*, (Jakarta: Grafindo Persada, 2008)

³⁶ Afif, *Seluk Beluk Organisasi Perusahaan Modern*, (Bandung: Ereso, 1994)

³⁷ Aisyah Ameiny, diwawancarai oleh Nur Dina Wardatul Amalia, Jember 9 Februari 2023.

B. Penyajian Data

Peneliti akan mempresentasikan hasil lapangan terkait dan menggunakan kedua metode tersebut untuk mendukung penelitian ini berdasarkan kuesioner, dokumentasi, dan metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini.

Sebelum digunakan sebagai alat untuk mengumpulkan informasi dalam ulasan ini, kualitas dan legitimasi survei yang tak tergoyahkan dianalisis terlebih dahulu. Validitas kuesioner dievaluasi dengan mengkontraskan rhitung dengan rtabel, yang merupakan korelasi Pearson. Nilai rtabel sebesar 0,1314 dengan tingkat signifikansi 0,05 dan $df = n-2 = 223-2 = 221$.

1. Uji Validitas

a. Variabel Usia (X_1)

Teknik korelasi orang dengan tingkat kepercayaan 95% (= 0,05) digunakan untuk menguji instrumen pada sampel sebanyak 223 orang dengan membandingkan skor setiap hal dan skor total. Hasil uji validitas Usia (X_1) disajikan pada tabel di bawah ini :

Tabel 4.1
Hasil Uji Validitas Usia (X_1)

Item Pertanyaan	Koefisien Korelasi r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
X1.1	0,193016	0,1314	Valid
X1.2	0,815186	0,1314	Valid
X1.3	0,552793	0,1314	Valid
X1.4	0,413098	0,1314	Valid
X1.5	0,675707	0,1314	Valid

Sumber: Data Primer yang diolah

Varlabel usia (X_1) dalam kuesioner dianggap valid karena memenuhi syarat $r_{hitung} > r_{tabel}$ (0,1314), seperti terlihat pada tabel di atas.

b. Variabel Tingkat Pendidikan (X_2)

Untuk hasil uji validitas untuk tingkat pendidikan (X_2) dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel 4.2
Hasil Uji Validitas Tingkat Pendidikan

Item Pertanyaan	Koefisien Korelasi r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
X2.1	0,477046	0,1314	Valid
X2.2	0,564393	0,1314	Valid
X2.3	0,65486	0,1314	Valid
X2.4	0,302979	0,1314	Valid
X2.5	0,861567	0,1314	Valid

Sumber: Data Primer yang diolah

Variabel Tingkat pendidikan (X_2) dalam kuesioner dianggap valid karena memenuhi syarat $r_{hitung} > r_{tabel}$ (0,1314), seperti terlihat pada tabel diatas.

c. Variabel Jumlah Tanggungan Keluarga (X_3)

Tabel 4.3
Hasil Uji Validitas Jumlah Tanggungan Keluarga

Item Pertanyaan	Koefisien Korelasi r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
X3.1	0,348701	0,1314	Valid
X3.2	0,7589	0,1314	Valid
X3.3	0,430921	0,1314	Valid
X3.4	0,522329	0,1314	Valid

X3.5	0,732693	0,1314	Valid
------	----------	--------	-------

Sumber: Data Primer yang diolah

Variabel Jumlah Tanggungan Keluarga (X3) dalam kuesioner dianggap valid karena memenuhi syarat $r_{hitung} > r_{tabel}$ (0,1314), seperti terlihat pada tabel di atas.

d. Variabel Pendapatan (X4)

Tabel 4.4
Hasil Uji Validitas Pendapatan

Item Pertanyaan	Koefisien Korelasi r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
X4.1	0,205254	0,1314	Valid
X4.2	0,741473	0,1314	Valid
X4.3	0,590598	0,1314	Valid
X4.4	0,44862	0,1314	Valid
X4.5	0,697744	0,1314	Valid

Sumber: Data Primer yang diolah

Variabel Pendapatan (X4) dalam kuesioner dianggap valid karena memenuhi syarat $r_{hitung} > r_{tabel}$ (0,1314), seperti terlihat pada tabel di atas.

e. Variabel Jumlah Pinjaman (X5)

Tabel 4.5
Hasil Uji Validitas Jumlah Pinjaman

Item Pertanyaan	Koefisien Korelasi r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
X5.1	0,617059	0,1314	Valid
X5.2	0,547132	0,1314	Valid
X5.3	0,497062	0,1314	Valid
X5.4	0,389039	0,1314	Valid

X5.5	0,749895	0,1314	Valid
------	----------	--------	-------

Sumber: Data Primer yang diolah

Variabel Jumlah Pinjaman (X5) dalam kuesioner dianggap valid karena memenuhi syarat $r_{hitung} > r_{tabel}$ (0,1314), seperti terlihat pada tabel di atas.

f. Variabel Tingkat Pengembalian KUR (Y)

Tabel 4.6
Hasil Uji Validitas Tingkat Pengembalian KUR

Item Pertanyaan	Koefisien Korelasi r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
Y.1	0,407142	0,1314	Valid
Y.2	0,652143	0,1314	Valid
Y.3	0,574597	0,1314	Valid
Y.4	0,3014	0,1314	Valid
Y.5	0,823878	0,1314	Valid

Sumber: Data Primer yang diolah

Variabel Tingkat Pengembalian KUR (Y) dalam kuesioner dianggap valid karena memenuhi syarat $r_{hitung} > r_{tabel}$ (0,1314), seperti terlihat pada tabel di atas.

Mengingat hasil tes di atas, sangat mungkin beralasan bahwa untuk setiap variabel eksplorasi, harus spesifik Usia (X1), Tingkat Pendidikan (X2), Jumlah Tanggungan Keluarga (X3), Pendapatan (X4), Jumlah Pinjaman (X5), dan Tingkat Pengembalian KUR (Y) memiliki aturan substansial untuk setiap butir soal yang nilai koefisien sambungannya $> r_{tabel}$, 0,1314.

2. Uji Reabilitas

Ketika menggunakan instrumen untuk mengukur gejala yang sama beberapa kali atau lebih, uji reliabilitas digunakan untuk melihat seberapa konsisten setiap pengukuran.

Nilai Cronbach Alpha lebih $> 0,6$ menunjukkan bahwa kumpulan data dapat diandalkan. Hasil uji reliabilitas keenam variabel yang digunakan dalam penelitian ini disajikan pada Tabel 4.7 sebagai berikut:

Tabel 4.7
Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach Alpha	Keterangan
Usia (X_1)	0,647	Reliabel
Tingkat Pendidikan (X_2)	0,635	Reliabel
Jumlah Tanggungan Keluarga (X_3)	0,694	Reliabel
Pendapatan (X_4)	0,647	Reliabel
Jumlah Pinjaman (X_5)	0,626	Reliabel
Tingkat Pengembalian KUR (Y)	0,680	Reliabel

Sumber: IBM SPSS 29, Data Primer yang diolah

C. Analisis dan Pengujian Hipotesis

1. Statistik Deskriptif

Data dianalisis menggunakan statistik dengan mendeskripsikan data sebagaimana adanya daripada membuat generalisasi. Variabel penelitian dideskripsikan dengan menggunakan statistik deskriptif dalam penelitian ini usia, tingkat pendidikan, jumlah anggota keluarga yang menjadi tanggungan mereka, pendapatan, dan jumlah pinjaman. Untuk hasil uji statistik deskriptif penelitian dapat dilihat pada tabel 4.8 sebagai berikut:

Tabel 4.8
Hasil Uji Statistik Deskriptif

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Usia	15.00	24.00	18.5561	2.10003
Tingkat Pendidikan	15.00	23.00	20.3677	2.56786
Jumlah Tanggungan Keluarga	12.00	24.00	17.7354	2.25950
Pendapatan	15.00	24.00	18.7265	2.05369
Jumlah Pinjaman	15.00	23.00	20.6682	2.14081
Tingkat Pengembalian KUR	12.0	25.00	18.2018	2.24403

Sumber: IBM SPSS 29, Data Primer yang diolah

Bedasarkan hasil dari SPSS 29 di atas, bahwa dapat diketahui

- a. Variabel Usia (X1), dari hasil olahan SPSS 29 terlihat bahwa untuk nilai minimum 15, sedangkan nilai maximum sebesar 24, nilai rata-rata usia sebesar 18,5561 dan standar deviasi data usia adalah 2,10003.
- b. Variabel Tingkat Pendidikan (X2), dari hasil olahan SPSS 29 terlihat bahwa untuk nilai minimum 15, sedangkan nilai maximum sebesar 23, nilai rata-rata tingkat pendidikan sebesar 20,3677 dan standar deviasi data tingkat pendidikan adalah 2,56786.
- c. Variabel Jumlah Tanggungan Keluarga (X3), dari data tersebut bisa di deskripsikan bahwa nilai minimum 12, sedangkan nilai maximum sebesar 24, nilai rata-rata jumlah tanggungan keluarga sebesar 17,7354 dan standar deviasi data jumlah tanggungan keluarga adalah 2,25950.
- d. Variabel Pendapatan (X4), dari hasil olahan SPSS 29 terlihat bahwa untuk nilai minimum 15, sedangkan nilai maximum sebesar 24, nilai

rata-rata pendapatan sebesar 18,7265 dan standar deviasi data pendapatan adalah 2,05369.

- e. Variabel Jumlah Pinjaman (X_5), dari hasil olahan SPSS 29 terlihat bahwa untuk nilai minimum 15, sedangkan nilai maximum sebesar 23, nilai rata-rata jumlah pinjaman sebesar 20,6682 dan standar deviasi data jumlah pinjaman adalah 2,14081.
- f. Variabel Tingkat Pengembalian KUR (Y), dari hasil olahan SPSS 29 terlihat bahwa untuk nilai minimum 12, sedangkan nilai maximum sebesar 25, nilai rata-rata tingkat pengembalian KUR sebesar 18,2018 dan standar deviasi data tingkat pengembalian KUR adalah 2,24403.

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas Data

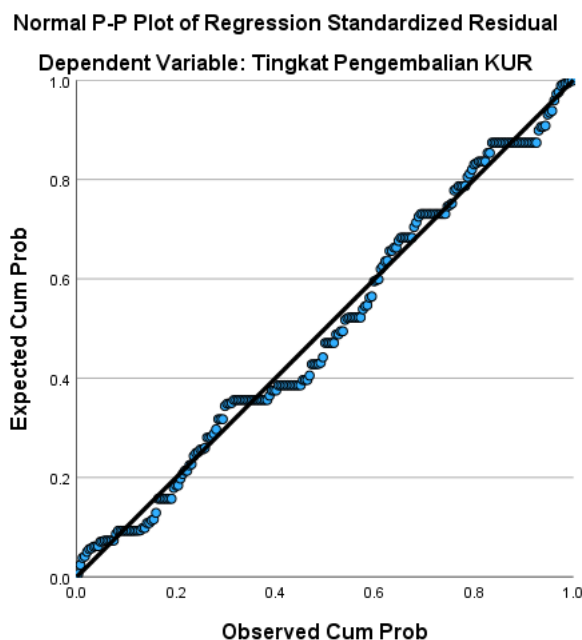
Uji normalitas dipergunakan untuk mengetahui apakah residual yang diperoleh mempunyai distribusi normal. Uji normalitas ini harus dilakukan sebelum menguji hipotesis. Kebiasaan terpenuhi dalam model relaps dngan asumsi informasi tersebar disekitar garis sudut ke sudut dan dengan hati-hail memperhatikan garis tersebut.

Memfaatkan IBM SPSS Statistic 29, hasil perhitungan dapat di lihat pada tabel 4.9 dan gambar 4.2:

Tabel 4.9
Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

Asymp. Sig. (2-tailed) ^c	.008
-------------------------------------	------

Gambar 4.2
Hasil Uji Normal P-P Plot Of Regression Standardized Residual



Sumber: Hasil Olahan SPSS 29, 2023

Pada hasil olahan data SPSS 29 diatas dapat diketahui untuk nilai Asymp. Sig (2-tailed) adalah 008 yang berarti $> 0,05$. Akhirnya di peroleh hasil bahwa data dalam penelitian ini berdistribusi normal.

Selain itu, P-P Plot standar Regresi normal, seperti yang ditunjukkan pada Gambar 4.2, menunjukkan bahwa data terdistribusi normal karena terdistribusi secara merata disekitar garis diagonal dan bergerak ke arah tersebut. Dengan tujuan agar prasyarat kebiasaan dalam kekambuhan dikatakan telah terpenuhi.

b. Uji Multikolenieritas

Selama uji multikolinearitas, nilai toleran atau varlance inflation factor (VIF) dibandingkan. Ketika nilai toleran > 10 persen (0,01) dan $VIF < 10$ maka multikolinearitas tidak terjadi. Tabel 4.10 menunjukkan konsekuensi uji multikolinearitas:

Tabel 4.10
Hasil Uji Multikolenieritas

Collienarity Statistic		
	Tolerance	VIF
Usia	.065	15.571
Tingkat Pendidikan	.096	10.430
Jumlah Tanggungan Keluarga	.036	3.268
Pendapatan	.070	14.268
Jumlah Pinjaman	.106	9.465

Sumber: Hasil Olahan SPSS 29, 2023

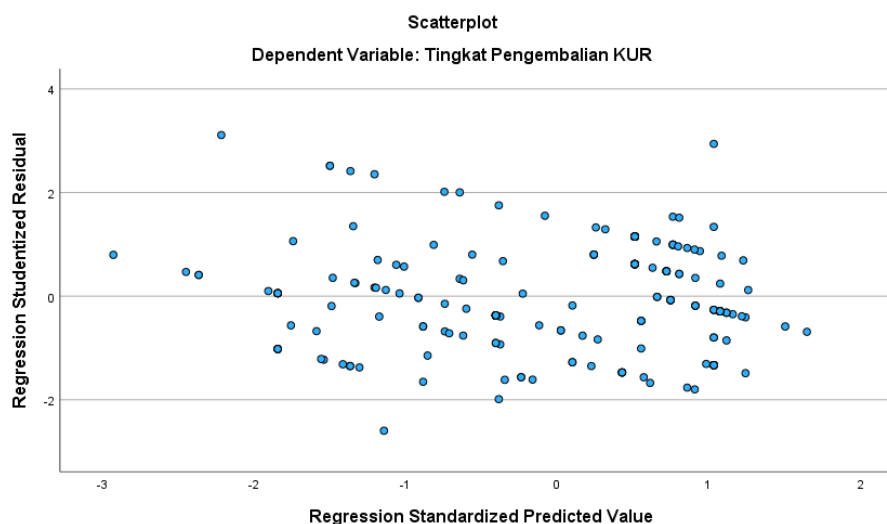
Data hasil olahan SPSS 29 pada Tabel 4.10 untuk nilai toleran masing-masing variabel indepede yang $>$ dari 10% (0,1) dan nilai Variance Inflation Factor (VIF) yang $<$ dari 10 menunjukkan tidak terjadi multikolinearitas antara variabel indepeden.

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas melihat apakah varian dari model regresi sama untuk setiap residual pengamatan. Untuk dapat mengetahui ada tidaknya gejala heteroskedastisitas maka dilakukan Uji Glejser. Absolute Residual Value (ABRES) diregresi pada variabel independen dalam tes ini.

Berikut hasil uji heteroskedastisitas seperti pada Gambar 4.3:

Gambar 4.3
Hasil Uji Heteroskedastisitas



Sumber: Hasil Olahan SPSS 29, 2023

Model regresi tidak menunjukkan tanda-tanda heteroskedastisitas seperti terlihat pada Gambar 4.3 di atas, karena tidak ada pola yang terlihat seperti titik-titik menyebar ke atas dan ke bawah.

3. Analisis Regresi Linier Berganda

Berikut adalah hasil pengolahan data analisis regresi linier berganda:

Tabel 4.11
Hasil Uji Analisis Regresi Berganda

	T	Sig
Usia	1.622	.106
Tingkat Pendidikan	-.159	.873
Jumlah Tanggungan Keluarga	-1.253	.212
Pendapatan	-.881	.379
Jumlah Pinjaman	3.442	<.001

Sumber: Hasil Olahan SPSS 29, 2023

a. Analisis Koefisien Determinasi (R Square)

Kekuatan asosiasi linier (hubungan) yang terjalin antara dua variabel ditentukan dengan menggunakan koefisien korelasi (R). Karena tidak ada hubungan fungsional antara koefisien korelasi dan variabel dependen, analisis korelasi tidak dapat membedakan keduanya. Koefisien determinasi (R²) mengukur kapasitas model dalam menjelaskan variasi variabel dependen (Y).

Adapun nilai adjusted R² dapat dilihat pada Tabel 4.12 berikut:

Tabel 4.12
Hasil Uji Koefisien Determinasi (R Square)

Model Summary	Adjusted R Square
1	.295

Sumber: Hasil Olahan SPSS 29, 2023

Nilai Adjusted R² adalah 0,295 atau 29,5% seperti yang ditunjukkan pada Tabel 4.12 di atas. Ini berarti bahwa 29,5% dari tingkat pengembalian KUR masuk akal dengan menggunakan faktor Usia, Tingkat Sekolah, Seluruh Keluarga, Gaji, Jumlah Uang Muka sedangkan kelebihan 70,5% masuk akal oleh berbagai faktor yang dikecualikan dari model.

b. Uji Statistik F

Uji F digunakan untuk mengetahui apakah semua variabel independen mempengaruhi variabel dependen secara bersama-sama. Jika tingkat signifikansi < 0,05, model cocok dengan data observasi

atau semua variabel independen memiliki pengaruh gabungan terhadap variabel dependen.

Hasil analisis dapat dilihat pada Tabel 4.13 berikut :

Tabel 4.13
Hasil Uji Statistik F

ANOVA	
f	Sig
19.619	<,001

Sumber: Hasil Olahan SPSS 29

Tabel 4.13 menunjukkan nilai F sebesar 19,619 dan tingkat signifikansi $0,001 < 0,05$ ini menunjukkan bahwa variabel Usia (X1), Tingkat Pendidikan (X2), Jumlah Tanggungan Keluarga (X3), Pendapatan (X4), Jumlah Pinjaman (X5) berpengaruh secara simultan terhadap Tingkat Pengembalian KUR (Y) pada BRI Unit Mumbulsari.

c. Uji Statistik T

Pengujian ini dilakukan untuk mengetahui apakah ada pengaruh variabel Usia (X1), Tingkat Pendidikan (X2), Jumlah Tanggungan Keluarga (X3), Pendapatan (X4), Jumlah Pinjaman (X5), Tingkat Pengembalian KUR (Y) pada BRI Unit Mumbulsari, adapun kriteria untuk mengambil keputusan adalah :

- 1) Jika $(\alpha) < 0,05$ maka H1 diterima.
- 2) Jika $(\alpha) > 0,05$ maka H1 ditolak.

Berdasarkan tabel 4.14 dapat dijelaskan sebagai berikut:

Tabel 4.14
Hasil Uji Statistik T

	T	Sig
Usia	1.622	.106
Tingkat Pendidikan	-.159	.873
Jumlah Tanggungan Keluarga	-1.253	.212
Pendapatan	-.881	.379
Jumlah Pinjaman	3.442	<,001

Sumber: Hasil Olahan SPSS 29

a. Pengujian Hipotesis Pertama (H1)

Nilai Sig pengaruh Usia (X1) terhadap Tingkat Pengembalian KUR (Y) adalah $0,106 > 0,05$, dan nilai t hitung adalah $1,622 < 1,970659$, sesuai hasil olah SPSS di atas. Sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa H1 ditolak yang menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh antara variabel X1 dan Y.

b. Pengujian Hipotesis Kedua (H2)

Berdasarkan hasil penanganan SPSS diatas, nilai Sig Insentif Pengaruh Tingkat Sekolah (X2) terhadap Tingkat Pengembalian KUR (Y) adalah $0,873 > 0,05$ dan nilai t yang ditentukan adalah $0,159 < 1,970659$, sehingga dapat diduga sangat baik bahwa H2 dihilangkan yang berarti tidak ada pengaruh antara faktor X2 terhadap Y.

c. Pengujian Hipotesis Ketiga (H3)

Nilai t_{hitung} sebesar $1,253 < 1,970659$ dan nilai Sig pengaruh jumlah tanggungan keluarga (X3) terhadap tingkat pengembalian KUR (Y) masing-masing sebesar $0,212 > 0,05$ berdasarkan hasil olah SPSS di atas. Sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa H3 ditolak yang

menunjukkan bahwa variabel Jumlah Tanggungan Keluarga (X3) tidak berpengaruh terhadap Tingkat Pengembalian KUR (Y).

d. Pengujian Hipotesis Keempat (H4)

Hasil olah SPSS menunjukkan nilai Sig pengaruh pendapatan (X4) terhadap tingkat pengembalian KUR (Y) adalah $0,379 > 0,05$ dan nilai t hitung adalah $0,881 < 1,970659$; sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa H4 ditolak, yang menunjukkan bahwa variabel Pendapatan (X4) dan Return KUR (Y) tidak memiliki pengaruh.

e. Pengujian Hipotesis Kelima (H5)

Nilai Sig pengaruh jumlah pinjaman (X5) terhadap tingkat pengembalian KUR (Y) adalah $0,001 < 0,05$, dan nilai t hitung adalah $3,442 > 1,970659$, menunjukkan bahwa H5 diterima dan bahwa variabel X5 dan Y berpengaruh satu sama lain.

D. Pembahasan

1. Pengaruh Usia terhadap Tingkat Pengembalian KUR

Uji regresi menunjukkan bahwa variabel usia memiliki nilai koefisien regresi sebesar 1,622 dengan nilai signifikansi $0,106 > 0,05$, sehingga H1 ditolak yang menunjukkan bahwa usia tidak berpengaruh terhadap tingkat pengembalian KUR.

Usia tidak berpengaruh terhadap tingkat pengembalian KUR, sebagaimana ditunjukkan dari hasil analisis data yang digunakan untuk menguji hipotesis pertama. Hal ini menunjukkan bahwa tidak ada

perbandingan antara usia muda dan tua dalam mengembalikan kredit secara tepat.

Meskipun tingkat kemampuan seseorang dalam melakukan kegiatan usaha sangat dipengaruhi oleh usianya. Berarti, semakin dewasa atau usia lanjut debitur maka cenderung tingkat pengembalian kredit tidak lancar relatif semakin besar, karena hal ini akan kesadaran dari para debitur dalam pengembalian kreditnya.

Temuan penelitian ini bertolak belakang dengan pendapat Sugianto yang menemukan bahwa usia berpengaruh signifikan terhadap pengembalian kredit.

2. Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Tingkat Pengembalian KUR

Uji regresi menunjukkan bahwa variabel tingkat pendidikan memiliki nilai koefisien regresi sebesar 0,159 dengan nilai signifikansi $0,873 > 0,05$, sehingga hipotesis kedua berdasarkan hasil analisis data ditolak. Hal ini menunjukkan bahwa tingkat pendidikan berpengaruh negatif terhadap tingkat pengembalian KUR.

Penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat pendidikan debitur tidak berpengaruh terhadap tingkat pengembalian KUR. Kemampuan debitur untuk mengembalikan kredit juga akan lebih menantang tergantung dari tingkat pendidikan dan pendapatan usaha debitur.

Oleh karena itu, dapat dikatakan bahwa perilaku debitur berpengaruh terhadap tingkat pendidikan debitur. Apabila pendidikan debitur rendah maka pola pikir debitur juga akan rendah, tetapi biasanya

ada pola pikir seseorang yang luas meskipun dengan pendidikan yang rendah. Dan dengan semakin tingginya pendidikan seseorang maka akan semakin luas polanya.

Temuan penelitian ini tidak sejalan dengan penelitian Salma, Rizqy, Murni dan Sugianto yang menemukan bahwa tingkat pendidikan berpengaruh terhadap pengembalian kredit. Artinya, kemungkinan dan kecenderungan untuk membayar kredit tepat waktu meningkat seiring dengan pendidikan. Tetapi penelitian ini sejalan dengan penelitian Venny Kurniasari bahwa tingkat pendidikan tidak berpengaruh terhadap pengembalian kredit.

3. Pengaruh Jumlah Tanggungan Keluarga terhadap Tingkat Pengembalian KUR

Hasil uji regresi menunjukkan bahwa variabel jumlah tanggungan keluarga memiliki koefisien regresi sebesar 1,253 dan nilai signifikansi $0,212 > 0,05$ menunjukkan bahwa hipotesis ketiga yang menyatakan bahwa jumlah tanggungan keluarga berpengaruh negatif terhadap tingkat pengembalian KUR adalah ditolak berdasarkan hasil analisis data.

Ini menyiratkan bahwa semakin banyak anggota keluarga maka dalam mengelola pemasukan atau pendapatan juga berbeda, ada yang hemat dan ada juga yang boros. Jumlah tanggungan keluarga berapapun, apabila keluarga tersebut termasuk keluarga boros maka penghasilan akan terpakai tanpa ada penyesihan uang tersebut.

Temuan penelitian ini betolak belakang dengan penelitian Salma, Rizqy, Murni dan Sugianto yang menemukan bahwa jumlah tanggungan dalam sebuah keluarga berpengaruh terhadap pengembalian kredit. Tetapi penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Wulandari bahwa jumlah tanggungan keluarga tidak berpengaruh terhadap KUR.

4. Pengaruh Pendapatan terhadap Tingkat Pengembalian KUR

Hasil analisis data yang digunakan untuk menguji hipotesis keempat diketahui bahwa variabel pendapatan memiliki nilai koefisien regresi sebesar 0,881 dan nilai signifikansi sebesar $0,379 > 0,05$, hal ini menunjukkan bahwa H4 salah dan pendapatan berpengaruh negatif terhadap KUR pengembalian..

Yang berarti, seorang nasabah jika mendapatkan pendapatan yang lebih besar tidak bisa membagi antara pendapatan yang digunakan dalam kehidupan sehari-hari dan pendapatan yang digunakan untuk mengembalikan kredit. Sehingga, meskipun nasabah mendapatkan pendapatan yang mencukupi tingkat pengembalian kredit lancarnya pun kurang.

Temuan penelitian ini bertolak belakang dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Wulandari bahwa pendapatan berpengaruh positif terhadap KUR Mikro.

5. Pengaruh Jumlah Pinjaman terhadap Tingkat Pengembalian KUR

Uji regresi menunjukkan bahwa variabel jumlah pinjaman memiliki nilai koefisien regresi sebesar 3,442 dengan nilai signifikansi

$0,001 < 0,05$, menunjukkan bahwa hipotesis ke lima yang menyatakan bahwa jumlah pinjaman berpengaruh positif terhadap tingkat pengembalian KUR adalah diterima.

Berdasarkan hasil analisis data. Melalui pemberian kredit, bank memperoleh pinjaman yang digunakan sebagaimana mestinya. Besar kecilnya nilai kredit akan mempengaruhi kelancaran peminjam dalam mengembalikan KUR. Karena, semakin besar pinjaman kreditnya maka usaha yang dilakukan oleh nasabah semakin besar. Sehingga besarnya pinjaman berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian KUR.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Venny Kurniasari dan Sugianto yang menemukan bahwa jumlah pinjaman berpengaruh terhadap pengembalian KUR. Sedangkan penelitian ini bertolak belakang dengan penelitian Umami Salamah Ritonga yang menemukan bahwa jumlah pinjaman tidak berpengaruh terhadap pengembalian KUR.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Kesimpulan berikut dapat ditarik dari temuan penelitian yang diperoleh melalui pengujian statistik dan pembahasan pada bab sebelumnya:

1. Usia tidak berpengaruh terhadap tingkat pengembalian KUR, sebagaimana ditunjukkan dari hasil analisis data yang digunakan untuk menguji hipotesis pertama. Hal ini menunjukkan bahwa tidak ada perbandingan antara usia muda dan tua dalam mengembalikan kredit secara tepat. Meskipun tingkat kemampuan seseorang dalam melakukan kegiatan usaha sangat dipengaruhi oleh usianya. Berarti, semakin dewasa atau usia lanjut debitur maka cenderung tingkat pengembalian kredit tidak lancar relatif semakin besar, karena hal ini akan kesadaran dari para debitur dalam pengembalian kreditnya.
2. Tingkat pendidikan debitur tidak mempengaruhi tingkat pengembalian KUR. Karena, kemampuan debitur untuk mengembalikan kredit juga akan lebih menantang tergantung dari tingkat pendidikan dan pendapatan usaha debitur. Oleh karena itu, dapat dikatakan bahwa perilaku debitur berpengaruh terhadap tingkat pendidikan debitur. Apabila pendidikan debitur rendah maka pola pikir debitur juga akan rendah, tetapi biasanya ada pola pikir seseorang yang luas meskipun dengan pendidikan yang rendah. Dan dengan semakin tingginya pendidikan seseorang maka akan semakin luas pola pikirnya.

3. Jumlah tanggungan keluarga berpengaruh negatif terhadap tingkat pengembalian KUR. Ini menyiratkan bahwa semakin banyak anggota keluarga maka dalam mengelola pemasukan atau pendapatan juga berbeda, ada yang hemat dan ada juga yang boros. Jumlah tanggungan keluarga berapapun, apabila keluarga tersebut termasuk keluarga boros maka penghasilan akan terpakai tanpa ada penyisihan uang tersebut.
4. Pendapatan berpengaruh negatif terhadap tingkat pengembalian KUR. Yang berarti, seorang nasabah jika mendapatkan pendapatan yang lebih besar tidak bisa membagi antara pendapatan yang digunakan dalam kehidupan sehari-hari dan pendapatan yang digunakan untuk mengembalikan kredit. Sehingga, meskipun nasabah mendapatkan pendapatan yang mencukupi tingkat pengembalian kredit lancarnya pun kurang.
5. Jumlah pinjaman berpengaruh positif terhadap tingkat pengembalian KUR. Melalui pemberian kredit, bank memperoleh pinjaman yang digunakan sebagaimana mestinya. Besar kecilnya nilai kredit akan mempengaruhi kelancaran peminjam dalam mengembalikan KUR. Karena, semakin besar pinjaman kreditnya maka usaha yang dilakukan oleh nasabah semakin besar. Sehingga besarnya pinjaman berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian KUR.

B. Saran

Saran berikut dibuat sehubungan dengan temuan sebelumnya:

1. Meskipun usia tidak berpengaruh tetapi pihak bank harus memastikan seberapa tingginya kemampuan nasabah di usia tersebut dalam melakukan usaha.
2. Walaupun tingkat pendidikan seseorang tidak ada hubungannya dengan kredit, namun tetap harus diperhitungkan karena pendidikan akan meningkatkan kepribadian seseorang. Meskipun nasabah memiliki pendidikan yang lebih tinggi, kemungkinan besar mereka akan gagal dalam pembayaran kreditnya ini juga tergantung pada karakter nasabah jadi itu bukan satu-satunya kriteria untuk pemberian kredit.
3. Dalam merealisasikan kredit meskipun jumlah tanggungan keluarga tidak berpengaruh secara signifikan pihak bank harus tetap mempertimbangkan keluarga nasabah apakah dengan jumlah keluarga yang banyak bisa mendapatkan pendapatan yang maksimal sehingga dalam pengembalian kredit tidak terjadi penunggakan.
4. Pendapatan harus dipertimbangkan sebelum mendapatkan pembiayaan dari berbagai analisis untuk memastikan bahwa pelanggan dapat membayar kembali pinjaman tanpa kesulitan dan kredit macet tidak meningkat.
5. Meskipun jumlah pinjaman berpengaruh secara signifikan adalah normal bahwa bank akan memberikan uang muka sesuai kemampuan klien. Karena dengan mempertimbangkan pemberian jumlah pinjaman kepada

nasabah tersebut digunakan untuk menghindari ancaman besar keterlambatan pembayaran kredit



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

DAFTAR PUSTAKA

- Afif. 1994. *Seluk Beluk Organisasi Perusahaan Modern*. Bandung: Ereso.
- Arikunto. 2015. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Astiko. 1996. *Manajemen Perkreditan*. Yogyakarta: Andi Offset, hal 5.
- Departemen Agama RI. 2019. *Al-Qur'an dan Terjemahannya*. Jakarta: Lajnah Pentashihan Mushaf AlQur'an.
- Djumhana, Muhammad. 2006. *Hukum Perbankan Indonesia*. Bandung: Citra Aditya Bakti.
- Ghozali, Imam. 2016. *Aplikasi Analisis Multivariete dengan Program IBM SPSS 23 Edisi 8, Cetakan ke VIII*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hasibuan, H Malayu S P. 2010. *Manajemen : Dasar, Pengertian, dan Masalah*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Herli, Ali Suyantio. 2013. *Buku Pintar Pengelolaan BPR & Lembaga Keuangan Mikro*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Hurlock, B Elizabeth. 2006. *Perkembangan Anak Jilid 2*. Jakarta: Erlangga.
- J Simanuntak, Payaman. 2001. *Pengantar Ekonomi Sumber Daya Manusia Edisi 2001*. Jakarta: FEUI
- Jasaputra, Diana Krisanti, Slamet Santosa. 2008. *Metodologi Penelitian Biomedis Edisi 2*. Bandung: Danamartha Sejahtera Utama (DSU).
- Kasmir. 2003. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo.
- Lukman, Dendawijaya. 2003. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Marantika, Carla Rizka. "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro (Studi Kasus pada PT Bank BRI (persero) tbk. Unit tawang Sari II, Cabang Sukoharjo tahun 2013)". Skripsi, Universitas Diponegoro, Semarang, 2013.
- Maslow, Abraham H. 2019. *A Theory of Human Motivation*. General Press.

- Mulyono, Teguh P. 1987. *Manajemen Perkreditan Komersil*. Yogyakarta: BPFE, hal 37.
- Nabilah, Nouri Alfin. "Pengaruh Kecerdasan Matematis-Logis Dan Disposisi Matematis Terhadap Hasil Belajar Matematika Siswa Kelas VIII Di MTs Unggulan Ma'arif NU Nurul Islam Bades Pasirian Lumajang Tahun Pelajaran 2020/2021", Skripsi: Institut Agama Islam Negeri Jember, 2021.
- S Mishkin, Frederic. 2008. *Ekonomi Uang, Perbankan dan Pasar Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Siamat, Dahlan. 2004. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Sudrajat, Muhamad Agus dan Liliek Nur Sulistiyowati. "Analisis Pengaruh Kredit Usaha Rakyat Terhadap Sustainability Profit dengan Lokasi Usaha sebagai Variabel Moderating pada UMKM Di Kabupaten Ngawi", no. 1 (Mei, 2018):109.
- Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2018. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Penerbit Alfabeta.
- Suryadi, Ace. 1994. *Hubungan Antara Pendidikan, Ekonomi, dan Pengangguran Tenaga Terdidik*. PRISMA.
- Suyatno, Thomas dkk. 2007. *Dasar-Dasar Perkreditan*. Jakarta, PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Undang-Undang Pokok Perbankan Nomor 7 Tahun 1992.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan.
- Y. Lavianti, H, dan Fahmi, I. 2010. *Pengantar Manajemen Perkreditan*. Bandung: Alfabeta.
- Veitzhal, Rivai dkk. 2005. *Manajemen Sumber Daya Manusia untuk Perusahaan dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Grafindo Persada.
- W, David Hosmer and Stanley Lemeshow. 2000. *Applied Logistic Regression Second Edition*, New York: John Wiley & Sons, Inc.
- Wismi, Sita Maning. "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Bri Kc Pasuruan". Malang, Universitas Muhammadiyah Malang, 2021.

Internet

Aries Musnandar. “Peran UKM dalam pertumbuhan ekonomi bangsa”.
<http://www.uin-malang.ac.id>.

BJ Habibie. “Bisnis Indonesia UKM, Bukan Pasar Modal”, detikFinance
<https://finance.detik.com/berita-ekonomi-bisnis/d-1931216/bj-habibie-bisnis-indonesia-ukm-bukan-pasar-modal>.

<https://kur.ekon.go.id/kebijakan-kur> (di unduh 11 April 2023, jam 21.30)

<https://www.jurnal.id/id/blog/apa-yang-dimaksud-dengan-lembaga-keuangan/> (di unduh 11 April 2023, jam 20.45)

<https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/stabilitas-sistem-keuangan/Pages/Peran-Bank-Indonesia.aspx> (di unduh 08 November 2022, jam 08.32)

Visi Misi BRI <https://bri.co.id/> (diunduh tanggal 15 Februari 2023, jam 18.00)

Sumber Lain

Dokumen milik BRI Unit Mumbulsari Jember.

Safitri Tri Utami, diwawancarai oleh Nur Dina Wardatul Amalia, Jember 26 Oktober 2022

Aisyah Ameiny, diwawancarai oleh Nur Dina Wardatul Amalia, Jember 9 Februari 2023

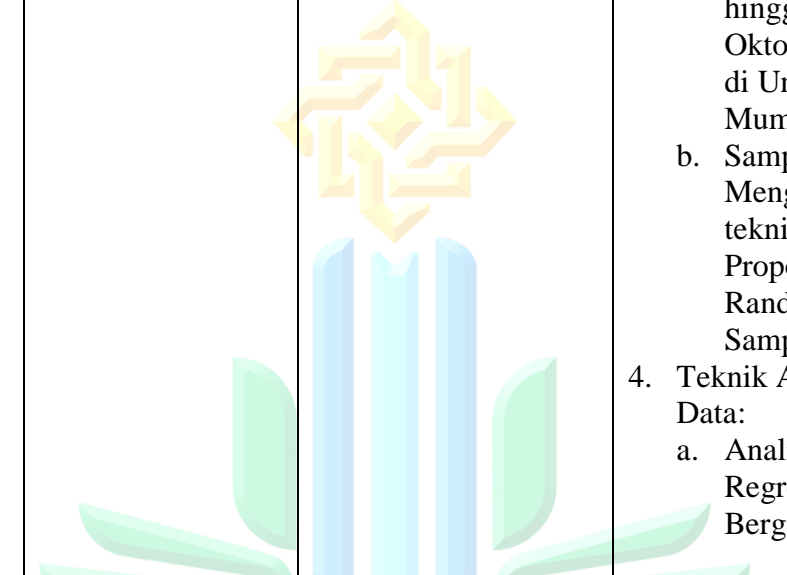
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran 1 : Matrik Penelitian

Matrik Penelitian Metode Kuantitatif

Judul Penelitian	Variabel	Indikator	Sumber Data	Metode	Masalah
Analisis Faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro pada Bank Rakyat Indonesia Unit Mumbulsari	Usia	1. Usia 2. Keputusan	1. Respondens: BRI Unit Mumbulsari bagian supervisor penunjang bisnis tentang nasabah yang meliputi usia, tingkat pendidikan, jumlah tanggungan keluarga, jumlah pinjaman, pendapatan usaha, syarat dan kriteria peminjaman kredit lainnya. 2. Dokumentasi	1. Pendekatan dan Jenis Penelitian: a. Pendekatan: Kuantitatif b. Jenis Penelitian: Deskriptif 2. Teknik Pengumpulan Data: a. Dokumentasi b. Wawancara c. Kuesioner 3. Populasi dan Sampel Penelitian: a. Populasi: Semua UMKM yang menjadi debitur KUR dan masih tergolong aktif	1. Apakah Usia berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari? 2. Apakah Tingkat Pendidikan berpengaruh terhadap kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari? 3. Apakah Jumlah Tanggungan Keluarga berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit
	Tingkat Pendidikan	1. Sumber Daya Manusia			
	Jumlah Tanggungan	1. Anggota Keluarga			
	Keluarga				
	Pendapatan	1. Penghasilan 2. Pengeluaran			
	Jumlah Pinjaman	1. Modal 2. UMKM			
Tingkat Pengembalian	1. Kepemilikan Aset				

	KUR Mikro			<p>hingga bulan Oktober 2022 di Unit Mumbulsari</p> <p>b. Sampel: Menggunakan teknik Proportional Random Sampling</p> <p>4. Teknik Analisis Data:</p> <p>a. Analisis Regresi Linier Berganda</p>	<p>Mumbulsari?</p> <p>4. Apakah Pendapatan berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari?</p> <p>5. Apakah Jumlah Pinjaman berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI Unit Mumbulsari?</p>
--	-----------	--	---	--	---

Lampiran 2: Surat Pernyataan Keaslian Tulisan

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Dina Wardatul Amalia
NIM : E20191090
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Institusi : Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

menyatakan dengan sebenarnya bahwa dalam hasil penelitian ini tidak terdapat unsur-unsur penjiplakan karya penelitian atau karya ilmiah yang pernah dilakukan atau dibuat orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari ternyata hasil penelitian ini terbukti terdapat unsur-unsur penjiplakan dan ada klaim dari pihak lain, maka saya bersedia untuk diproses sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Jember, 10 Mei 2023

Saya yang menyatakan



Nur Dina Wardatul Amalia

NIM. E20191090

Lampiran 3: Angket Penelitian

KUESIONER PENELITIAN

Hal : Permohonan Bantuan Pengisian Kuesioner

Kepada Yth,

Bapak/Ibu

Di-Tempat

Dengan Hormat,

Bersama ini saya sampaikan bahwa saya bermaksud mengadakan penelitian di BRI Mumbulsari. Penelitian ini dilaksanakan dalam rangka peneulisan skripsi sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan studi pada program S1 Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, dengan mengambil judul penelitian tentang **“Analisis Faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro pada Bank Rakyat Indonesia Unit Mumbulsari”**.

Sehubungan dengan maksud di atas, saya sangat mengharapkan bantuan Bapak/Ibu untuk bersedia mengisi kuesioner penelitian ini sesuai dengan pendapat dan pengalaman yang dimiliki. Kuesioner ini dirancang dengan sedemikian rupa, oleh karena itu Bapak/Ibu diharapkan dapat memberikan jawaban yang sesuai dengan keadaan yang terjadi. Sekian dan Terima Kasih.

Hormat Saya

Nur Dina Wardatul Amalia

I. Identitas Peneliti

Nama : Nur Dina Wardatul Amalia
 Angkatan : 2019
 Asal Institusi : Universitas Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
 Jurusan : Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,

II. Identitas Responden

Nama :
 Alamat :
 Jenis Kelamin :
 Umur :

III. Petunjuk Pengisian

Isilah pertanyaan yang disediakan dan jawab sesuai dengan keadaannya. Pilih salah satu jawaban yang tersedia dengan memberi tanda centang pada kolom yang paling sesuai dengan pilihan anda. Penelitian ini dilakukan hanya semata-mata untuk ilmu pengetahuan dan kepentingan skripsi peneliti.

Berilah tanda checklist () pada kolom yang sudah tersedia dengan pendapat anda

No	Skala Likert	Skor
1	Sangat Setuju	5
2	Setuju	4
3	Netral	3
4	Tidak Setuju	2
5	Sangat Tidak Setuju	1

IV. Kuesioner Penelitian

A. Usia

NO	Pernyataan	Alternatif Jawaban				
		1	2	3	4	5
		(STS)	(TS)	(N)	(S)	(SS)
1	Apakah usia dapat mempengaruhi pekerjaan tiap manusia					
2	Apakah usia produktif sangat rentan terhadap kelancaran KUR					
3	Apakah usia produktif dapat mempengaruhi dalam mengambil keputusan					
4	Apakah di usia 0 – 14 tahun tidak boleh meminjam dana KUR					
5	Apakah di usia 65 tahun ke atas masih boleh untuk meminjam dana KUR					

B. Tingkat pendidikan

NO	Pernyataan	Alternatif Jawaban				
		1	2	3	4	5
		(STS)	(TS)	(N)	(S)	(SS)
1	Apakah dengan berpendidikan tinggi sangat berpengaruh terhadap pengambilan keputusan					
2	Apakah wajib belajar 12 tahun dapat mempengaruhi sumber daya manusia					
3	Pendidikan dapat diperoleh secara formal seperti bangku sekolah					
4	Pendidikan dapat diperoleh secara non formal seperti kursus atau					

	pelatihan					
5	Apakah tingkat pendidikan sangat mencerminkan kemampuan seseorang untuk dapat menyelesaikan suatu jenis pekerjaan atau tanggung jawab					

C. Jumlah Tanggungan Keluarga

NO	Pernyataan	Alternatif Jawaban				
		1 (STS)	2 (TS)	3 (N)	4 (S)	5 (SS)
1	Apakah dengan memiliki banyak anak mampu membantu perekonomian keluarga					
2	Apakah dengan tidak memiliki anak tidak bisa membantu perekonomian keluarga					
3	Apakah jumlah tanggungan keluarga dibebankan kepada seorang bapak					
4	Apakah anak tidak boleh bekerja					
5	Dengan memiliki banyak anak semakin besar juga pendapatan yang diperoleh dalam peminjaman dana KUR					

D. Pendapatan

NO	Pernyataan	Alternatif Jawaban				
		1	2	3	4	5
		(STS)	(TS)	(N)	(S)	(SS)
1	Apakah penghasilan dalam satu bulan bisa mencukupi kebutuhan sehari-hari					
2	Apakah jumlah pendapatan meningkat setelah menerima dana KUR					
3	Apakah pengeluaran lebih besar daripada pendapatan					
4	Apakah pendapatan lebih besar daripada pengeluaran					
5	Apakah pendapatan dana KUR yang didapat sesuai dengan keinginan					

E. Jumlah Pinjaman

NO	Pernyataan	Alternatif Jawaban				
		1	2	3	4	5
		(STS)	(TS)	(N)	(S)	(SS)
1	Jumlah dana KUR mampu meningkatkan perkembangan usaha					
2	Pinjaman KUR digunakan untuk memperluas kapasitas usaha					
3	Jumlah pinjaman yang diterima sesuai dengan jumlah dana yang diinginkan					
4	Pinjaman KUR digunakan untuk menambah variasi atau jumlah					

	produk					
5	KUR digunakan dengan baik sebagai sumber modal usaha					

F. Tingkat Pengembalian KUR

NO	Pernyataan	Alternatif Jawaban				
		1	2	3	4	5
		(STS)	(TS)	(N)	(S)	(SS)
1	Biaya administrasi pengajuan KUR relatif terjangkau					
2	Apakah nasabah memiliki kesadaran yang tinggi akan kewajiban pengembalian KUR					
3	Jaminan terkait pengajuan KUR tidak memberatkan nasabah					
4	Jaminan akan disita bank jika dalam pengembalian KUR terkendala macet					
5	Apakah kepemilikan asset dapat mengajukan KUR					

Lampiran 4: Surat Izin Penelitian



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550
Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: <https://febi.uinkhas.ac.id/>

Nomor : B-1581/Un.22/7.a/PP.00.9/12/2022
Lampiran : -
Hal : **Permohonan Ijin Penelitian**

19 Desember 2022

Kepada Yth:
Kepala Cabang Bank Rakyat Indonesia KC Jember
Jl. Jendral Ahmad Yani No. 1 Jember

Disampaikan dengan hormat bahwa, dalam rangka menyelesaikan tugas Skripsi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, maka bersama ini mohon diijinkan mahasiswa berikut

Nama : Nur Dina Wardatul Amalia
NIM : E20191090
Semester : VII (Tujuh)
Jurusan : Ekonomi Islam
Prodi : Perbankan Syariah

untuk mengadakan Penelitian/Riset mengenai Analisis Faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro pada Bank Rakyat Indonesia Unit Mumbulsari di lingkungan lembaga wewenang Bapak/Ibu.

Demikian atas perkenan dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.

a.n. Dekan
Wakil Dekan Bidang Akademik,

Nurul Widyawati Islami Rahayu



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

081 216 631 426

Lampiran 5: Surat Keterangan Selesai Penelitian



PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
KANTOR CABANG
 Jl. Jendral Ahmad Yani No. 1 Jember
UNIT MUMBULSARI
 JL KH AGUS SALIM NO. 10 MUMBULSARI

Nomor : B.29Unit-XVI/05/2023 Jember, 02 Mei 2023
 Lamp : -
 Perhal : *Keterangan Selesai Penelitian* Kepada Yth:
 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
 UIN KH ACHMAD SIDDIQ Jember
 Di
Jember

Sehubungan dengan telah selesainya Penelitian di BRI Unit Mumbulsari, maka dengan ini kami menerangkan bahwa:

Nama / NIM : Nur Dina Wardatul Amalia / E20191090
 Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah
 Judul Penelitian : "ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
 KELANCARAN PENGEMBALIAN KREDIT USAHA
 RAKYAT (KUR) MIKRO PADA BANK RAKYAT
 INDONESIA UNIT MUMBULSARI".
 Lokasi : PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Mumbulsari Jember

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
 KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
 JEMBER

Bahwasannya yang bersangkutan telah melaksanakan penelitian di Perusahaan Kami dengan baik.
 Demikian surat keterangan ini kami buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya dan atas perhatiannya disampaikan terima kasih.

PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Persero)
 UNIT MUMBULSARI JEMBER

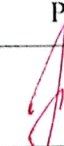


Aisyah Ameiny
 Kepala Unit BRI Mumbulsari

Lampiran 6: Jurnal Kegiatan Penelitian

JURNAL KEGIATAN PENELITIAN

Lokasi penelitian Jl. Kh. Agus Salim No. 10, Mumbulsari, Jember, Jawa Timur, 68174.

Hari/Tanggal	Kegiatan	Paraf
Selasa, 27 Desember 2022	Ijin Penelitian	
Kamis, 29 Desember 2022	Acc Penelitian	
Kamis, 09 Februari 2023	Penyerahan Surat Ijin Penelitian dan Observasi Awal	
Kamis, 16 Februari 2023	Kuesioner	
Rabu, 08 Maret 2023	Selesai Penelitian	

Jember, 08 Maret 2023

Kepala Unit BRI Mumbulsari

Aisyah Amehy



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

Lampiran 7: Data Hasil Penelitian

NO	Usia (X1)					Total X1	Tingkat Pendidikan (X2)					Total X2
	X1.1	X1.2	X1.2	X1.4	X1.5		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	
1	5	3	3	3	4	18	4	5	3	4	2	18
2	4	3	4	3	3	17	5	4	2	5	4	20
3	5	3	4	4	4	20	3	4	3	5	2	17
4	3	5	3	3	4	18	4	5	3	4	2	18
5	4	5	4	3	4	20	4	4	3	5	2	18
6	5	4	3	3	4	19	3	4	3	5	2	17
7	5	5	5	2	3	20	4	3	3	5	2	17
8	4	4	4	3	3	18	5	4	2	5	3	19
9	3	2	4	2	4	15	4	4	3	3	4	18
10	4	3	4	3	4	18	4	4	2	5	4	19
11	4	4	3	3	3	17	5	4	2	5	4	20
12	5	4	4	3	4	20	4	4	2	5	3	18
13	5	4	4	3	2	18	5	4	2	5	3	19
14	5	3	4	3	3	18	4	3	4	5	2	18
15	5	4	3	3	3	18	4	3	2	5	3	17
16	5	4	3	4	5	21	3	4	4	5	2	18
17	5	3	4	4	5	21	3	4	4	5	2	18
18	5	3	4	4	4	20	3	5	2	5	3	18
19	4	4	4	5	4	21	3	4	4	3	2	16
20	3	5	5	5	4	22	3	4	4	5	2	18
21	5	3	3	4	3	18	4	5	2	3	3	17

22	4	3	4	3	3	17	4	3	4	5	2	18
23	4	3	4	3	3	17	4	5	2	3	3	17
24	4	2	3	4	3	16	4	3	4	5	3	19
25	5	2	4	3	3	17	4	5	2	3	2	16
26	5	2	4	3	3	17	4	3	2	5	1	15
27	5	4	5	3	3	20	4	5	1	3	2	15
28	4	3	3	4	3	17	4	5	3	2	1	15
29	4	2	3	3	3	15	4	3	1	5	2	15
30	4	3	4	3	3	17	4	5	2	3	1	15
31	4	4	4	3	3	18	5	4	2	3	1	15
32	4	3	4	3	3	17	5	4	3	1	2	15
33	5	3	3	4	3	18	5	3	2	4	1	15
34	5	3	4	5	3	20	5	3	2	4	1	15
35	5	5	5	5	2	22	5	4	3	2	1	15
36	5	2	3	4	3	17	5	4	1	3	2	15
37	4	3	4	3	3	17	5	4	1	4	2	16
38	4	2	3	4	3	16	5	3	2	4	1	15
39	5	3	4	5	3	20	5	3	1	4	2	15
40	5	3	4	3	2	17	5	4	2	3	1	15
41	5	4	4	3	2	18	3	4	1	5	2	15
42	5	3	3	4	3	18	3	4	3	5	2	17
43	5	3	3	5	3	19	3	4	3	5	4	19
44	5	3	2	5	3	18	3	4	3	5	4	19
45	5	3	2	5	3	18	3	4	3	5	4	19
46	5	2	3	4	3	17	3	4	4	5	2	18

47	5	4	3	4	3	19	3	4	4	5	2	18
48	5	4	3	4	3	19	3	4	4	5	2	18
49	5	2	3	2	3	15	3	4	5	5	2	19
50	5	2	3	2	3	15	3	4	5	5	2	19
51	4	2	2	4	3	15	5	5	5	4	4	23
52	4	3	4	4	3	18	5	5	4	4	4	22
53	4	3	4	4	3	18	5	5	5	3	4	22
54	4	2	2	4	3	15	4	4	3	3	2	16
55	4	4	3	5	3	19	4	3	4	4	4	19
56	4	4	3	5	4	20	5	4	4	5	5	23
57	5	3	4	3	3	18	5	5	3	4	2	19
58	5	3	4	3	3	18	3	4	5	5	2	19
59	5	3	4	3	3	18	3	5	5	4	3	20
60	5	4	4	5	4	22	3	5	5	4	3	20
61	5	5	5	5	4	24	4	4	4	5	5	22
62	4	5	5	5	4	23	4	5	5	4	4	22
63	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
64	4	5	5	4	4	22	4	4	4	5	5	22
65	5	5	3	2	3	18	5	5	5	4	4	23
66	4	4	4	3	3	18	5	4	4	5	5	23
67	4	5	5	5	4	23	5	5	5	4	4	23
68	5	3	3	4	3	18	5	4	4	5	5	23
69	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
70	4	5	5	5	4	23	5	4	4	5	5	23
71	4	4	4	3	3	18	5	4	4	5	5	23

72	5	3	4	5	4	21	5	5	5	4	4	23
73	5	3	4	5	4	21	5	5	5	4	4	23
74	4	4	4	3	3	18	5	4	4	5	5	23
75	5	3	4	5	4	21	5	5	5	4	4	23
76	5	3	3	5	4	20	5	5	5	4	4	23
77	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
78	4	4	4	3	3	18	5	4	4	5	5	23
79	5	3	3	5	4	20	5	5	5	4	4	23
80	4	4	4	3	3	18	5	4	4	5	5	23
81	4	5	5	4	4	22	4	4	4	5	5	22
82	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
83	4	4	4	3	3	18	5	4	4	5	5	23
84	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
85	4	4	4	3	3	18	5	4	4	4	5	22
86	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
87	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
88	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
89	4	4	4	3	3	18	5	4	4	5	5	23
90	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
91	5	3	4	3	3	18	3	4	5	3	2	17
92	5	3	4	3	3	18	3	5	5	4	3	20
93	4	5	5	4	4	22	4	4	4	5	5	22
94	4	5	5	5	4	23	4	5	5	4	4	22
95	4	4	4	3	3	18	5	4	4	4	5	22
96	4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21

97	5	3	4	3	3	18	3	5	5	4	3	20
98	4	5	5	5	5	24	4	5	5	4	4	22
99	5	3	4	3	3	18	3	4	5	3	2	17
100	4	5	5	4	4	22	4	4	4	5	5	22
101	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
102	5	3	2	5	3	18	5	5	5	4	4	23
103	4	4	4	3	3	18	5	4	4	4	5	22
104	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
105	5	3	4	3	3	18	3	5	5	4	3	20
106	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
107	4	4	4	3	3	18	5	4	4	4	5	22
108	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
109	5	3	4	3	3	18	3	5	5	4	3	20
110	4	4	4	3	3	18	5	4	4	5	5	23
111	5	3	4	3	3	18	3	4	5	5	2	19
112	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
113	4	2	2	4	3	15	5	5	4	4	4	22
114	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
115	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
116	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
117	5	3	4	3	3	18	3	5	5	4	3	20
118	4	2	2	4	3	15	5	5	4	4	4	22
119	5	3	4	3	3	18	3	4	5	3	2	17
120	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
121	5	2	3	2	3	15	3	4	5	5	2	19

122	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
123	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
124	4	5	5	4	4	22	4	4	4	5	5	22
125	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
126	5	3	4	3	3	18	3	5	5	4	3	20
127	5	3	2	5	3	18	5	5	5	4	4	23
128	4	5	5	4	4	22	4	4	4	5	5	22
129	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
130	5	3	4	3	3	18	3	5	5	4	3	20
131	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
132	5	3	4	3	3	18	3	5	5	4	3	20
133	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
134	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
135	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
136	4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
137	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
138	5	3	4	3	3	18	3	5	5	4	3	20
139	4	2	2	4	3	15	5	5	4	4	4	22
140	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
141	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
142	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
143	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
144	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
145	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
146	5	3	4	3	3	18	5	3	3	3	2	18

147	5	3	4	3	3	18	3	4	5	3	2	17
148	5	3	4	3	3	18	3	5	5	4	3	20
149	5	4	4	5	4	22	3	5	5	4	3	20
150	5	5	5	5	4	24	4	4	4	5	5	22
151	4	5	5	5	4	23	4	5	5	4	4	22
152	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
153	5	3	2	2	3	15	3	4	3	3	2	15
154	5	3	2	5	3	18	3	4	3	3	4	17
155	5	3	2	5	3	18	3	4	3	3	4	17
156	5	3	2	5	3	18	3	4	3	3	4	17
157	5	2	3	4	3	17	3	4	4	3	2	16
158	5	2	3	4	3	17	3	4	4	3	2	16
159	5	3	4	3	3	18	3	4	5	3	2	17
160	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
161	4	2	2	4	3	15	5	5	4	4	4	22
162	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
163	5	3	2	5	5	20	5	5	5	4	4	23
164	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
165	5	3	4	3	3	18	3	5	5	4	3	20
166	4	2	2	4	3	15	5	5	4	4	4	22
167	5	3	4	3	3	18	3	4	5	3	2	17
168	5	3	4	3	3	18	3	4	5	3	2	17
169	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
170	4	2	2	4	3	15	5	5	4	4	4	22
171	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22

172	5	3	2	5	3	18	5	5	5	4	4	23
173	5	3	2	5	3	18	5	5	5	4	4	23
174	5	3	4	3	3	18	3	5	5	4	3	20
175	4	2	2	4	3	15	5	5	4	4	4	22
176	5	3	4	3	3	18	3	4	5	3	2	17
177	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
178	5	3	4	3	3	18	3	5	5	4	3	20
179	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
180	5	3	4	3	3	18	3	5	5	4	3	20
181	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
182	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
183	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
184	5	3	4	3	3	18	3	5	5	4	3	20
185	4	5	5	5	4	23	4	5	5	4	4	22
186	5	3	4	3	3	18	3	4	5	5	2	19
187	4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
188	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
189	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
190	4	4	4	3	3	18	5	4	4	5	5	23
191	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
192	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
193	4	2	2	4	3	15	5	5	4	4	4	22
194	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
195	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
196	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23

197	5	3	4	3	3	18	3	5	5	4	3	20
198	4	2	2	4	3	15	5	5	4	4	4	22
199	5	3	4	3	3	18	3	4	5	3	2	17
200	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
201	5	3	4	3	3	18	3	5	5	4	3	20
202	4	3	3	4	3	17	4	5	5	4	4	22
203	5	5	4	3	5	22	3	5	5	4	3	20
204	4	5	4	4	5	22	4	5	5	4	4	22
205	5	5	4	5	4	23	5	5	5	4	4	23
206	5	4	4	5	4	22	5	5	5	4	4	23
207	5	4	4	3	4	20	3	5	5	4	3	20
208	4	5	5	5	4	23	4	5	5	4	4	22
209	5	4	4	3	4	20	3	4	5	3	2	17
210	4	3	3	4	4	18	4	5	5	4	4	22
211	4	2	2	4	4	16	5	5	4	4	4	22
212	4	4	3	4	5	20	4	5	5	4	4	22
213	5	4	2	5	4	20	5	5	5	4	4	23
214	5	3	2	5	4	19	5	5	5	4	4	23
215	5	4	4	3	5	21	3	5	5	4	3	20
216	5	4	4	3	5	21	3	5	5	4	3	20
217	5	5	5	5	4	24	4	5	5	4	4	22
218	5	4	4	3	5	21	3	4	5	3	2	17
219	5	5	5	4	5	24	4	4	4	4	5	21
220	5	4	3	4	5	21	4	5	5	4	4	22
221	5	4	2	5	5	21	5	5	5	4	4	23

222	5	4	4	3	5	21	5	4	4	4	5	22
223	4	3	3	4	5	19	4	5	5	4	4	22

Jumlah Tanggungan Keluarga (X3)						Pendapatan (X4)					
X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	Total X3	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	Total X4
5	2	3	3	2	15	5	3	3	3	4	18
2	3	4	3	3	15	4	3	4	3	3	17
5	3	2	2	4	16	5	3	4	4	4	20
3	2	3	3	2	13	3	5	3	3	4	18
4	2	4	3	2	15	4	5	4	3	4	20
5	4	2	2	4	17	5	4	3	3	4	19
5	5	5	2	3	20	5	5	5	4	3	22
2	4	4	3	3	16	4	4	4	3	3	18
3	2	4	2	3	14	3	4	4	2	4	17
2	3	4	3	3	15	4	3	4	3	4	18
2	4	3	3	3	15	4	4	3	3	3	17
2	4	4	3	3	16	5	4	4	3	4	20
2	4	4	3	3	16	5	4	4	3	3	19
5	3	2	3	3	16	5	3	4	3	3	18
5	4	3	2	3	17	5	4	3	3	3	18
5	4	2	2	2	15	5	4	3	4	5	21
5	3	4	2	2	16	5	3	4	4	5	21
5	3	4	2	2	16	5	3	4	4	4	20
4	2	4	2	2	14	4	4	4	5	4	21

3	2	5	2	2	14	3	5	5	5	4	22
2	3	3	4	3	15	5	3	3	4	3	18
4	2	4	3	3	16	4	3	4	3	3	17
2	1	4	3	3	13	4	3	4	3	3	17
4	2	3	3	3	15	4	2	3	4	3	16
5	2	4	3	3	17	5	2	4	3	3	17
5	2	4	3	3	17	5	2	4	3	3	17
5	4	2	3	3	17	5	4	5	3	3	20
4	3	3	2	3	15	4	3	3	4	3	17
4	2	3	3	3	15	4	4	3	3	3	17
4	3	2	3	3	15	4	3	4	3	3	17
2	4	4	3	2	15	4	4	4	3	3	18
2	3	4	3	3	15	4	3	4	3	3	17
2	3	3	4	3	15	5	3	3	4	3	18
2	3	4	5	2	16	5	3	4	5	3	20
2	5	5	5	2	19	5	5	5	5	2	22
2	2	3	4	3	14	5	3	3	4	3	18
2	2	4	3	3	14	4	3	4	3	3	17
2	2	3	4	3	14	4	2	3	4	3	16
2	3	4	5	3	17	5	3	4	5	3	20
2	3	4	3	2	14	5	3	4	3	3	18
5	1	2	2	2	12	5	4	4	3	2	18
5	3	2	2	3	15	5	3	3	4	3	18
5	3	2	5	3	18	5	3	3	5	3	19
5	3	2	5	3	18	5	3	4	5	3	20

5	3	2	5	3	18	5	3	2	5	3	18
5	2	3	4	3	17	5	2	3	4	3	17
5	2	3	4	3	17	5	4	3	4	3	19
5	2	3	4	3	17	5	4	3	4	3	19
5	2	3	2	3	15	5	4	3	2	3	17
5	2	3	2	3	15	5	2	3	3	3	16
4	2	2	4	3	15	4	2	2	4	3	15
4	2	2	4	3	15	4	3	4	4	3	18
4	2	2	4	3	15	4	3	4	4	3	18
4	2	2	4	3	15	4	2	2	4	3	15
4	3	3	5	3	18	4	4	3	5	3	19
4	4	3	5	4	20	4	4	3	5	4	20
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
5	4	4	5	4	22	5	4	4	5	4	22
5	5	5	5	4	24	5	5	5	5	4	24
4	5	5	5	4	23	4	5	5	5	4	23
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
4	5	5	4	4	22	4	5	5	4	4	22
5	5	3	2	3	18	5	5	3	2	3	18
4	4	4	3	3	18	4	4	4	3	3	18
4	5	5	5	4	23	4	5	5	5	4	23
5	3	3	4	3	18	5	3	3	4	3	18
5	3	2	5	4	19	5	3	4	5	4	21

4	5	5	5	4	23	4	5	5	5	4	23
4	4	4	3	3	18	4	4	4	3	3	18
5	3	4	5	4	21	5	3	4	5	4	21
5	3	4	5	4	21	5	3	4	5	4	21
4	4	4	3	3	18	4	4	4	3	3	18
5	3	4	5	4	21	5	3	4	5	4	21
5	3	3	5	4	20	5	3	3	5	4	20
5	3	2	5	4	19	5	3	2	5	4	19
4	4	4	3	3	18	4	4	4	3	3	18
5	3	3	5	4	20	5	3	3	5	4	20
4	4	4	3	3	18	4	4	4	3	3	18
4	5	5	4	4	22	4	5	5	4	4	22
5	3	2	5	4	19	5	3	2	5	4	19
4	4	4	3	3	18	4	4	4	3	3	18
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
4	4	4	3	3	18	4	4	4	3	3	18
5	3	2	5	4	19	5	3	3	5	4	20
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	2	5	4	19	5	3	2	5	4	19
4	4	4	3	3	18	4	4	4	3	3	18
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	5	5	4	4	22	4	5	5	4	4	22
4	5	5	5	4	23	4	5	5	5	4	23

4	4	4	3	3	18	4	4	4	3	3	18
4	5	5	4	4	22	4	5	5	4	4	22
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	5	5	5	5	24	4	5	5	5	5	24
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	5	5	4	4	22	4	5	5	4	4	22
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	2	5	3	18	5	3	2	5	3	18
4	4	4	3	3	18	4	4	4	3	3	18
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
4	4	4	3	3	18	4	4	4	3	3	18
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	4	4	3	3	18	4	4	4	3	3	18
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
4	2	2	4	3	15	4	4	2	4	3	17
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	2	5	4	19	5	3	4	5	4	21
5	3	2	5	4	19	5	3	2	5	4	19
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	2	2	4	3	15	4	4	4	4	3	19
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18

4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	2	3	2	3	15	5	2	3	2	3	15
5	3	2	5	4	19	5	3	2	5	4	19
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
4	5	5	4	4	22	4	5	5	4	4	22
5	3	2	5	4	19	5	3	2	5	4	19
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
5	3	2	5	3	18	5	3	2	5	3	18
4	5	5	4	4	22	4	5	5	4	4	22
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	2	5	4	19	5	3	2	5	4	19
5	3	2	5	4	19	5	3	2	5	4	19
4	5	5	4	4	22	4	5	5	4	4	22
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	2	2	4	3	15	4	2	2	4	3	15
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	2	5	4	19	5	3	2	5	4	19
5	3	2	5	4	19	5	3	2	5	4	19
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17

5	3	2	5	4	19	5	3	4	5	4	21
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
5	4	4	5	4	22	5	4	4	5	4	22
5	5	5	5	4	24	5	5	5	5	4	24
4	5	5	5	4	23	4	5	5	5	4	23
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	2	2	3	15	5	3	2	2	3	15
5	3	2	5	3	18	5	3	2	5	3	18
5	3	2	5	3	18	5	3	2	5	3	18
5	3	2	5	3	18	5	3	2	5	3	18
5	2	3	4	3	17	5	2	3	4	3	17
5	2	3	4	3	17	5	2	3	4	3	17
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
4	2	2	4	3	15	4	4	2	4	3	17
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	2	5	5	20	5	3	2	5	5	20
5	3	2	5	4	19	5	3	3	5	4	20
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	2	2	4	3	15	4	4	2	4	3	17
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17

4	2	2	4	3	15	4	2	2	4	3	15
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	2	5	3	18	5	3	2	5	3	18
5	3	2	5	3	18	5	3	2	5	3	18
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	2	2	4	3	15	4	2	2	4	3	15
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	2	5	4	19	5	3	3	5	4	20
5	3	2	5	4	19	5	3	2	5	4	19
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	5	5	5	4	23	4	5	5	5	4	23
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	5	5	4	4	22	4	5	5	4	4	22
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	2	5	4	19	5	3	4	5	4	21
4	4	4	3	3	18	4	4	4	3	3	18
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
4	2	2	4	3	15	4	2	2	4	3	15
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17

5	3	2	5	4	19	5	3	2	5	4	19
5	3	2	5	4	19	5	3	2	5	4	19
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	2	2	4	3	15	4	2	2	4	3	15
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	4	3	3	18	5	3	4	3	3	18
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	3	17
5	3	4	3	3	18	5	5	4	3	5	22
4	3	3	4	3	17	4	5	4	4	5	22
5	3	2	5	4	19	5	5	4	5	4	23
5	3	2	5	4	19	5	4	4	5	4	22
5	3	4	3	3	18	5	4	4	3	4	20
4	5	5	5	4	23	4	5	5	5	4	23
5	3	4	3	3	18	5	4	4	3	4	20
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	4	18
4	2	2	4	3	15	4	2	2	4	4	16
4	3	3	4	3	17	4	4	3	4	5	20
5	3	2	5	4	19	5	4	2	5	4	20
5	3	2	5	4	19	5	3	2	5	4	19
5	3	4	3	3	18	5	4	4	3	5	21
5	3	4	3	3	18	5	4	4	3	5	21
4	5	5	5	4	23	5	5	5	5	4	24
5	3	4	3	3	18	5	4	4	3	5	21
4	5	5	4	3	21	5	5	5	4	5	24

4	3	3	4	3	17	5	4	3	4	5	21
5	3	2	5	5	20	5	4	2	5	5	21
4	4	4	3	3	18	5	4	4	3	5	21
4	3	3	4	3	17	4	3	3	4	5	19

Jumlah Pinjaman (X5)						Tingkat Pengembalian KUR (Y)					
X5.1	X5.2	X5.3	X5.4	X5.5	Total X5	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Total Y
4	5	3	4	3	19	4	3	4	5	3	19
5	4	3	5	4	21	5	4	4	4	4	21
3	4	3	5	3	18	3	3	3	5	1	15
4	5	3	4	3	19	4	3	4	5	3	19
4	4	3	5	4	20	4	3	3	4	2	16
3	4	3	5	4	19	3	3	3	5	3	17
4	3	3	5	3	18	4	3	3	4	1	15
5	4	4	5	3	21	5	4	4	4	4	21
4	3	3	3	4	17	5	4	4	4	4	21
4	4	4	4	4	20	5	4	4	4	4	21
5	3	3	4	4	19	5	4	4	4	4	21
4	4	4	4	3	19	5	3	3	4	2	17
5	3	3	4	3	18	5	3	3	4	4	19
4	3	4	5	4	20	4	3	3	2	3	15
4	3	4	3	3	17	4	3	3	4	4	18
3	4	4	3	3	17	3	3	3	5	3	17
3	4	4	5	4	20	3	3	3	5	3	17

3	5	3	5	3	19	3	3	3	5	2	16
3	4	4	3	2	16	3	3	3	4	3	16
3	4	4	5	4	20	3	3	3	5	2	16
4	5	2	3	3	17	4	3	2	2	3	14
4	3	4	5	2	18	4	3	3	2	2	14
4	5	2	3	3	17	4	5	3	2	3	17
3	3	4	5	3	18	4	3	3	2	2	14
3	5	4	3	3	18	4	3	2	3	2	14
4	3	4	5	4	20	4	3	4	3	1	15
4	5	4	3	2	18	4	3	4	2	4	17
4	5	4	2	4	19	4	3	4	3	4	18
4	3	4	5	2	18	4	3	2	2	4	15
4	5	2	3	4	18	4	3	2	2	1	12
5	4	2	3	3	17	5	4	4	4	4	21
5	4	3	4	3	19	5	4	4	4	4	21
5	3	2	4	3	17	5	4	4	4	4	21
5	3	2	4	4	18	5	4	3	4	3	19
4	4	3	2	4	17	5	3	3	4	2	17
4	4	4	3	3	18	5	4	4	4	4	21
5	4	3	4	2	18	5	3	3	3	4	18
5	3	2	4	4	18	5	3	3	3	4	18
5	3	3	4	3	18	5	3	3	3	3	17
5	4	2	3	4	18	5	3	3	4	2	17
3	3	4	5	2	17	3	3	3	5	3	17
3	4	3	5	3	18	3	3	3	5	3	17

4	3	3	5	4	19	3	3	3	5	2	16
4	4	3	5	4	20	3	3	3	5	2	16
3	4	3	5	4	19	3	3	3	5	2	16
3	3	4	5	2	17	3	3	3	5	2	16
3	4	4	5	3	19	3	3	3	5	2	16
3	4	4	5	3	19	3	3	3	5	4	18
3	4	5	5	2	19	3	3	3	5	3	17
3	4	5	5	2	19	3	3	3	5	2	16
5	5	5	4	4	23	5	3	3	3	2	16
5	5	4	4	4	22	5	3	3	3	2	16
5	5	5	3	4	22	5	4	4	3	5	21
4	4	3	3	2	16	4	3	3	4	2	16
4	3	4	4	4	19	4	3	3	3	4	17
5	4	4	5	5	23	5	3	3	3	4	18
5	5	3	4	3	20	5	4	4	3	5	21
3	4	5	5	3	20	3	3	3	3	2	14
3	5	5	4	3	20	3	3	3	5	3	17
3	5	5	4	3	20	3	3	3	4	2	15
4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	4	20
4	5	5	4	4	22	4	4	4	5	4	21
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	4	20
5	5	5	4	4	23	5	5	5	5	5	25
5	4	4	5	5	23	5	3	3	4	2	17
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19

5	4	4	5	5	23	5	4	4	5	4	22
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
5	4	4	5	5	23	5	3	3	4	2	17
5	4	4	5	5	23	5	3	3	4	2	17
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
4	5	5	4	4	22	5	3	3	5	3	19
5	4	4	5	5	23	5	3	3	4	2	17
4	5	5	4	4	22	5	3	3	5	3	19
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
5	4	4	5	5	23	5	3	3	4	2	17
5	4	4	5	5	23	5	3	3	4	2	17
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
5	4	4	5	5	23	5	3	3	4	2	17
4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	4	20
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
5	4	4	5	5	23	5	3	3	4	2	17
4	5	5	4	4	22	4	4	3	4	5	20
5	4	4	4	5	22	5	3	3	4	2	17
5	5	5	4	4	23	5	3	4	5	3	20
4	5	5	4	4	22	4	4	3	4	5	20
5	5	5	4	4	23	5	3	4	5	3	20
5	5	5	4	4	23	5	3	4	5	3	20
5	4	4	5	5	23	5	3	3	4	2	17
4	5	5	4	4	22	4	4	3	4	5	20
3	4	5	3	2	17	3	3	5	3	2	16
3	5	5	4	3	20	3	4	5	3	17	

4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	4	20
4	5	5	4	4	22	4	5	4	5	4	22
5	4	4	4	5	22	5	4	3	4	2	18
4	4	4	4	5	21	4	4	4	4	4	20
3	5	5	4	3	20	3	2	4	5	3	17
4	5	5	4	4	22	4	5	4	5	4	22
3	4	5	3	2	17	3	3	5	3	2	16
4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	4	20
4	5	5	4	4	22	4	4	3	4	5	20
5	5	5	4	4	23	5	2	4	5	3	19
5	4	4	4	5	22	5	4	3	4	2	18
4	5	5	4	4	22	4	4	3	4	5	20
3	5	5	4	3	20	3	2	4	5	3	17
4	5	5	4	4	22	4	4	3	4	5	20
5	4	4	4	5	22	5	4	3	4	2	18
4	5	5	4	4	22	4	4	3	4	5	20
3	5	5	4	3	20	3	2	4	5	3	17
5	4	4	5	5	23	5	4	3	4	2	18
3	4	5	5	2	19	3	3	5	3	2	16
4	5	5	4	4	22	4	4	3	4	5	20
5	5	4	4	4	22	5	3	5	3	2	18
4	5	5	4	4	22	4	4	3	4	5	20
5	5	5	4	4	23	5	2	4	5	3	19
5	5	5	4	4	23	5	2	4	5	3	19
3	5	5	4	3	20	3	2	4	5	3	17

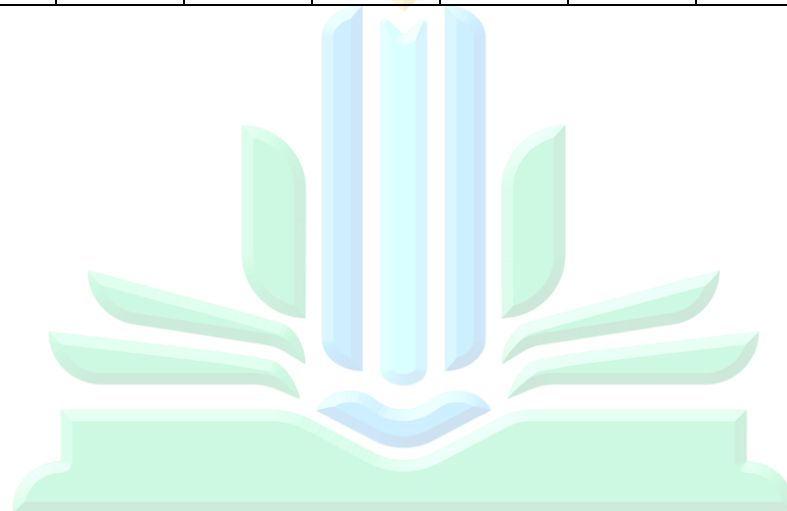
5	5	4	4	4	22	5	3	5	3	2	18
3	4	5	3	2	17	3	3	5	3	2	16
4	5	5	4	4	22	4	4	3	4	5	20
3	4	5	5	2	19	3	5	4	5	1	18
5	5	5	4	4	23	5	2	4	5	3	19
4	5	5	4	4	22	4	4	3	4	5	20
4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	4	20
5	5	5	4	4	23	5	2	4	5	3	19
3	5	5	4	3	20	3	2	3	5	3	16
5	5	5	4	4	23	5	2	3	5	3	18
4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	4	20
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
3	5	5	4	3	20	3	2	3	5	3	16
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
3	5	5	4	3	20	3	3	3	5	3	17
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
4	4	4	4	5	21	4	4	4	4	4	20
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
3	5	5	4	3	20	3	3	3	5	3	17
5	5	4	4	4	22	5	3	3	3	2	16
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
4	5	5	4	4	22	4	4	3	4	5	20
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19

5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
5	5	3	3	2	18	5	4	4	3	5	21
3	4	5	3	2	17	3	3	3	3	2	14
3	5	5	4	3	20	3	3	3	5	3	17
3	5	5	4	3	20	3	3	3	4	2	15
4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	4	20
4	5	5	4	4	22	4	4	4	5	4	21
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
3	4	3	3	2	15	3	3	3	5	2	16
3	4	3	3	4	17	3	3	3	5	2	16
3	4	3	3	4	17	3	3	3	5	2	16
3	4	3	3	4	17	3	3	3	5	2	16
3	4	4	3	2	16	3	3	3	5	2	16
3	4	4	3	2	16	3	3	3	5	2	16
3	4	5	3	2	17	3	3	3	3	2	14
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
5	5	4	4	4	22	5	3	3	3	2	16
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
3	5	5	4	3	20	3	3	3	5	3	17
5	5	4	4	4	22	5	3	3	3	2	16
3	4	5	3	2	17	3	3	3	3	2	14

3	4	5	3	2	17	3	3	3	3	2	14
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
5	5	4	4	4	22	5	3	3	3	2	16
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
3	5	5	4	3	20	3	3	3	5	3	17
5	5	4	4	4	22	5	3	3	3	2	16
3	4	5	3	2	17	3	3	3	3	2	14
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
3	5	5	4	3	20	3	3	3	5	3	17
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
3	5	5	4	3	20	3	3	3	5	3	17
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
3	5	5	4	3	20	3	3	3	5	3	17
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
3	4	5	5	2	19	3	3	3	3	2	14
4	4	4	4	5	21	4	4	4	4	4	20
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
5	4	4	5	5	23	5	3	3	4	2	17
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21

5	5	4	4	4	22	5	3	3	3	2	16
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
3	5	5	4	3	20	3	3	3	5	3	17
5	5	4	4	4	22	5	3	3	3	2	16
3	4	5	3	2	17	3	3	3	3	2	14
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
3	5	5	4	3	20	3	3	3	5	3	17
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
3	5	5	4	3	20	3	3	3	5	3	17
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
3	5	5	4	3	20	3	3	3	5	3	17
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
3	4	5	3	2	17	3	3	3	3	2	14
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
5	5	4	4	4	22	5	3	3	3	2	16
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
5	5	5	4	4	23	5	3	3	5	3	19
3	5	5	4	3	20	3	3	3	5	3	17
3	5	5	4	3	20	3	3	3	5	3	17
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21

3	4	5	3	2	17	3	3	3	3	2	14
4	4	4	4	5	21	4	4	4	4	4	20
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21
5	5	5	4	4	23	5	3	4	5	3	20
5	4	4	4	5	22	5	3	3	4	2	17
4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Lampiran 8: Data Hasil SPSS

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Usia	223	15.00	24.00	18.5561	2.10003
Tingkat Pendidikan	223	15.00	23.00	20.3677	2.56786
Jumlah Tanggungan Keluarga	223	12.00	24.00	17.7354	2.25950
Pendapatan	223	10.00	23.00	17.1839	2.68417
Jumlah Pinjaman	223	13.00	23.00	20.1480	2.85231
Tingkat Pengembalian KUR	223	12.00	25.00	18.2018	2.24403
Valid N (listwise)	223				



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual	
N		223	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000	
	Std. Deviation	1.86224450	
Most Extreme Differences	Absolute	.071	
	Positive	.071	
	Negative	-.046	
Test Statistic		.071	
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c		.008	
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^d	Sig.	.008	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.006
		Upper Bound	.011

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 2000000.

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	4.754	1.618		2.938	.004		
	Usia	.384	.237	.359	1.622	.106	.065	15.471
	Tingkat Pendidikan	-.025	.159	-.029	-.159	.873	.096	10.430
	Jumlah Tanggungan Keluarga	-.127	.101	-.128	-1.253	.212	.306	3.268
	Pendapatan	-.205	.233	-.188	-.881	.379	.070	14.268
	Jumlah Pinjaman	.625	.182	.597	3.442	.001	.106	9.465

a. Dependent Variable: Tingkat Pengembalian KUR

**Coefficients^a**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.067	.896		3.423	<.001
	Usia	.287	.131	.556	2.187	.030
	Tingkat Pendidikan	-.145	.088	-.343	-1.642	.102
	Jumlah Tanggungan Keluarga	-.079	.056	-.165	-.414	.159
	Pendapatan	-.341	.129	-.646	-2.648	.009
	Jumlah Pinjaman	.187	.101	.369	1.855	.065

a. Dependent Variable: ABS_RES

J E M B E R

		Coefficients^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	4.754	1.618		2.938	.004
	Usia	.384	.237	.359	1.622	.106
	Tingkat Pendidikan	-.025	.159	-.029	-.159	.873
	Jumlah Tanggungan Keluarga	-.127	.101	-.128	-1.253	.212
	Pendapatan	-.205	.233	-.188	-.881	.379
	Jumlah Pinjaman	.625	.182	.597	3.442	<.001

a. Dependent Variable: Tingkat Pengembalian KUR



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Lampiran 9: Tabel r**Model Summary^b**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.558 ^a	.311	.295	1.88358

a. Predictors: (Constant), Jumlah Pinjaman, Usia, Jumlah Tanggungan Keluarga, Tingkat Pendidikan, Pendapatan

b. Dependent Variable: Tingkat Pengembalian KUR



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Lampiran 10: Tabel f

		ANOVA ^a				
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	348.033	5	69.607	19.619	<,001 ^b
	Residual	769.886	217	3.548		
	Total	1117.919	222			

a. Dependent Variable: Tingkat Pengembalian KUR

b. Predictors: (Constant), Jumlah Pinjaman, Usia, Jumlah Tanggungan Keluarga, Tingkat Pendidikan, Pendapatan



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Lampiran 11: Tabel t

		Coefficients^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
Model		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.754	1.618		2.938	.004
	Usia	.384	.237	.359	1.622	.106
	Tingkat Pendidikan	-.025	.159	-.029	-.159	.873
	Jumlah Tanggungan Keluarga	-.127	.101	-.128	-1.253	.212
	Pendapatan	-.205	.233	-.188	-.881	.379
	Jumlah Pinjaman	.625	.182	.597	3.442	<.001

a. Dependent Variable: Tingkat Pengembalian KUR



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Lampiran 12: Surat Keterangan Selesai Bimbingan Skripsi



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550
Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: <http://febi.uinkhas.ac.id>

SURAT KETERANGAN

Kami yang bertandatangan di bawah ini, menerangkan bahwa :

Nama : Nur Dina Wardatul Amalia

NIM : E20191090

Semester : VIII (Delapan)

Berdasarkan keterangan dari Dosen Pembimbing telah dinyatakan selesai bimbingan skripsi. Oleh karena itu mahasiswa tersebut diperkenankan mendaftarkan diri untuk mengikuti Ujian Skripsi.

Jember, 10 Mei 2023

Koordinator Prodi Perbankan Syariah,

Dr. Hj. Nurul Setianingrum, S.E., M.M

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Lampiran 13: Dokumentasi



UNIVERSITAS NEGERI
KIAI Haji Achmad Siddiq
Jember

