

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT BERMASALAH PADA PT. BPR ARTA AGUNG YOGYAKARTA

Muh Ibnu Fauzan

Abstrak

Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kredit bermasalah pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Arta Agung Yogyakarta Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh faktor internal bank dan eksternal bank (debitur) yaitu: jaminan, pengawasan kredit, dan karakter debitur, kondisi usaha, kemampuan manajerial debitur terhadap kredit bermasalah pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Arta Agung Yogyakarta. Penelitian ini dilaksanakan dengan menggunakan metode *survei* lapangan dengan menggunakan daftar kuesioner kepada 70 responden dalam status debitur bermasalah. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *accidental sampling*. Data dianalisis dengan menggunakan analisis statistik regresi linear berganda dengan bantuan program *Statistical Package for the Social Sciences* (SPSS). Hasil penelitian yang dilakukan menunjukkan bahwa variabel Faktor Internal (X1) tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kredit bermasalah (Y), variabel Faktor Eksternal (X2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kredit bermasalah (Y). Faktor Internal yang terdiri dari Jaminan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kredit Bermasalah. Artinya rendahnya jaminan yang diberikan debitur kepada bank terhadap jumlah kredit yang berikan bank kepada debitur, maka kredit bermasalah akan meningkat, begitu juga sebaliknya, apabila dalam pengajuan kredit nasabah memberikan jaminan dengan nominal besar, maka akan mengurangi adanya kredit bermasalah yang terjadi. Selain itu, Pengawasan kredit berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kredit Bermasalah. Artinya apabila pengawasan bank kurang baik, maka kredit bermasalah akan meningkat, begitu juga sebaliknya, apabila pengawasan bank baik, maka resiko kredit bermasalah yang terjadi akan berkurang. Sedangkan Faktor Eksternal yang terdiri dari Karakter debitur berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kredit Bermasalah. Artinya apabila karakter debitur kurang baik, maka kredit bermasalah akan meningkat, begitu juga sebaliknya apabila karakter debitur baik, maka akan mengurangi kredit bermasalah. Selain itu, Kondisi Usaha berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kredit Bermasalah. Artinya apabila kondisi usaha yang tidak menguntungkan meningkat, maka kredit bermasalah akan meningkat, begitu juga sebaliknya, apabila kondisi yang tidak menguntungkan bagi nasabah berkurang, maka akan mengurangi adanya resiko kredit bermasalah. Selain itu, Kemampuan Manajerial Debitur berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kredit Bermasalah. Artinya apabila debitur tidak profesional dalam mengelola usahanya, maka kredit bermasalah akan meningkat, begitu juga sebaliknya, apabila debitur mampu mengelola usahanya dengan baik, maka akan mengurangi tingkat resiko kredit bermasalah. Dari kedua faktor dalam penelitian ini, variabel Faktor Eksternal (X2) merupakan variabel yang memiliki pengaruh paling besar terhadap tingkat kredit bermasalah pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Arta Agung Yogyakarta. Faktor-faktor dalam penelitian ini memiliki pengaruh sebesar 21,0% terhadap kredit bermasalah pada PT. Bank

Perkreditan Rakyat Arta Agung Yogyakarta. Sedangkan sisanya dijelaskan oleh faktor lain di luar penelitian.

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

THE ANALYSIS OF FACTORS THAT AFFECTING NON-PERFORMING LOANS AT PT. BPR ARTA AGUNG YOGYAKARTA

Muh Ibnu Fauzan

Abstrak

Analysis of the factors that affect non-performing loans at PT. Bank Perkreditan Rakyat Arta Agung Yogyakarta This study aims to determine the effect of bank internal and external factors (debtors), namely: collateral, credit supervision, and debtor character, business conditions, debtor's managerial ability on non-performing loans at PT. Arta Agung Yogyakarta People's Credit Bank. This research was conducted using a field survey method using a questionnaire list to 70 respondents in problematic debtor status. Sampling was done by accidental sampling method. Data were analyzed using multiple linear regression statistical analysis with the help of the Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) program. The results of the research conducted show that the Internal Factor variable (X1) has no significant effect on non-performing loans (Y), the External Factor variable (X2) has a positive and significant effect on non-performing loans (Y). Internal factors which consist of collateral have a positive and significant effect on Non Performing Loans. This means that the low guarantee given by the debtor to the bank for the amount of credit provided by the bank to the debtor, the non-performing credit will increase, and vice versa, if the customer provides a guarantee with a large nominal value, it will reduce the problem loans that occur. In addition, credit supervision has a positive and significant effect on Non Performing Loans. This means that if bank supervision is not good, non-performing loans will increase, and vice versa, if bank supervision is good, the risk of non-performing loans will be reduced. Meanwhile, external factors, which consist of debtor character, have a positive and significant effect on Non-Performing Loans. This means that if the character of the debtor is not good, then the non-performing credit will increase, and vice versa if the character of the debtor is good, it will reduce problem loans. In addition, Business Conditions have a positive and significant effect on Non Performing Loans. This means that if the unfavorable business conditions increase, non-performing loans will increase, and vice versa, if the unfavorable conditions for customers are reduced, it will reduce the risk of problem loans. In addition, the Debtor's Managerial Capability has a positive and significant effect on Non Performing Loans. This means that if the debtor is not professional in managing his business, the non-performing loans will increase, and vice versa, if the debtor is able to manage his business properly, it will reduce the level of risk of problem loans. Of the two factors in this study, the variable external factors (X2) is the variable that has the greatest influence on the level of non-performing loans at PT. Arta Agung Yogyakarta People's Credit Bank. The factors in this study have an influence of 21.0% on non-performing loans at PT. Arta Agung Yogyakarta People's Credit Bank. While the rest is explained by other factors outside the research.

Keywords: *Non Performing Credit, Internal Factors, External Factors*