

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT
MACET PADA BANK BRI UNIT PANGLI KCP
TORAJA UTARA**

Diajukan Oleh :

Fridayanti Clawdian Banne Tondok

4518013015



SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan

Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi

PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS BOSOWA

MAKASSAR

2022

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Macet Pada
Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara

Nama Mahasiswa : Fridayanti Clawdian Banne Tondok

Stambuk/NIM : 4518013015

Fakultas : Ekonomi & Bisnis

Program Studi : Akuntansi

Tempat Penelitian : Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara

Telah Disetujui

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Muhtar Sapiri, SE., MM., M. Kes

Nur Fadhila Amri, SE., Ak., M.Si., CSRS., CSRA

Mengetahui dan Mengesahkan:

Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh

Sarjana Ekonomi Pada Universitas Bosowa Makassar

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Bosowa

Dr. Hj. Herminawaty Abu Bakar, SE., M.Si

Ketua Program Studi

Akuntansi

Thanwain, SE., M.Si

Tanggal Pengesahan

PENYATAAN KEORISINILAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Fridayanti Clawdian Banne Tondok
NIM : 4518013015
Jurusan : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Judul : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Macet Pada Bank
BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa penulisan skripsi ini berdasarkan hasil penelitian, pemikiran, dan pemaparan asli dari saya adalah karya ilmiah saya sendiri dan sepanjang pengetahuan saya di dalam naskah skripsi ini tidak pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik disuatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan daftar pustaka.

Demikian pernyataan saya ini saya buat dalam keadaan sadar dan dapat tanpa paksaan sama sekali.

Makassar, 14 Juli 2022

Mahasiswa yang bersangkutan



Fridayanti Clawdian Banne Tondok

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis haturkan kepada Allah Tritunggal Maha Kudus atas segala berkat dan rahmat yang diberikan-Nya hingga saat ini, sehingga segala proses pengerjaan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi yang dikerjakan penulis merupakan tugas akhir untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis jurusan Akuntansi di Universitas Bosowa dengan judul skripsi yang ambil **“Faktor-faktor yang mempengaruhi kredit macet pada Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara”**

Pada saat proses penulisan skripsi, penulis menghadapi permasalahan rumit yang menghambat proses kinerja penulisan skripsi ini. Tetapi, berkat kemurahan dan kebaikan Tuhan yang tak terbatas tuncurahkan lewat dukungan dan bantuan dari berbagai pihak untuk penulis, maka penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Pada kesempatan yang berharga ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang turut membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

1. Pertama, ucapan terimakasih penulis berikan kepada Rektor Universitas Bosowa Bapak Prof. Dr. Ir. Batara Surya,ST., M.Si.
2. Ibu Dr. HJ. Herminawati Abu Bakar SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.
3. Ibu Indrayani Nur, SE., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.
4. Bapak Thanwain, SE., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa.

5. Bapak Dr. Muhtar Sapiri, SE., MM., M. Kes dan Ibu Nur Fadhila Amri, SE., Ak., M. Si., CSRS., CSRA sebagai pembimbing yang telah memberikan waktunya untuk membimbing, memberikan saran, serta membantu penulis dengan tulus sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
6. Seluruh Dosen Universitas Bosowa yang telah memberikan Ilmu dan pendidikannya kepada penulis sehingga wawasan penulis bisa bertambah. Beserta seluruh Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bosowa, terima kasih atas bantuannya dalam pengurusan Administrasi dan berkas lainnya.
7. Ibu Elsy Polikarpus. S.H selaku kepala unit Bank Bri Unit Pangli beserta seluruh staf yang turut membantu selama penelitian ini.
8. Teristimewa kepada Bapak Celsius Lamere, Ibu Esther Banne Tondok, Adik Dwi Harti Lamere dan Chaterina Lamere yang selalu memberikan dukungan dan doa untuk penulis.
9. Seluruh keluarga besar yang senantiasa memberikan semangat dan motivasi.
10. Untuk Opa dan Nenek Anta yang selalu memberikan dukungan berupa moral maupun material kepada penulis.
11. Untuk sahabat-sahabat penulis Benediktus dan Ayumita yang selalu memberikan semangat dan motivasi selama awal mulai perkuliahan di unibos hingga saat ini.
12. Terimakasih untuk EXO yang membuat penulis terhibur disaat sedih dan menjadi penyemangat penulis.
13. Terimakasih kepada semua teman Akuntansi angkatan 2018 yang selalu saling memberi dukungan dan juga untuk kebersamaannya selama perkuliahan.

Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Apabila terdapat kesalahan-kesalahan dalam skripsi ini, sepenuhnya menjadi tanggungjawab peneliti dan bukan para pemberi bantuan. Kritik dan saran konstruktif yang membangun akan lebih menyempurnakan skripsi ini. Semoga kebaikan dan ketulusan yang telah diberikan oleh semua pihak mendapatkan balasan Tuhan, amin.

Makassar, 21 Juli 2022

Fridayanti Clawdian Banne Tondok

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT MACET PADA BANK BRI UNIT PANGLI KCP TORAJA UTARA

Oleh:

Fridayanti Clawdian Banne Tondok
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Bosowa

ABSTRAK

Fridayanti Clawdian Banne Tondok. 2022. Skripsi. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Macet Pada Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara dibimbing oleh Dr. Muhtar Sapiri, SE., MM., M.Kes dan Nur Fadhila Amri, SE., Ak., M.Si., CSRS., CSRA

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menguji faktor-faktor kredit macet di Bank BRI Unit Pangli Toraja Utara dengan penggunaan 7P yaitu *party*, *purpose*, *payment*, *profitability*, *protection*, *personality* dan *prospect*.

Penelitian ini merupakan penelitian yang menggunakan metode kuantitatif dengan metode analisis statistik menggunakan SPSS (*Statistical Package For Sosial Science*) versi 25. Teknik pengumpulan data menggunakan data primer diperoleh dari hasil penelitian yang telah dilakukan dengan menyebarkan kuisisioner penelitian kepada responden. Analisis yang digunakan adalah uji asumsi klasik, uji hipotesis dan uji regresi linear berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor *party* tidak berpengaruh terhadap kredit macet dengan nilai sign $0,078 > 0,05$, faktor *purpose* berpengaruh terhadap kredit macet dengan nilai sign $0,000 < 0,05$, faktor *payment* tidak berpengaruh terhadap kredit macet dengan nilai sign $0,403 > 0,05$, faktor *profitability* berpengaruh terhadap kredit macet dengan nilai sign $0,000 < 0,05$, faktor *protection* tidak berpengaruh terhadap kredit macet dengan nilai sign $0,050 > 0,05$, faktor *personality* berpengaruh terhadap kredit macet dengan nilai sign $0,000 < 0,05$ dan faktor *prospect* tidak berpengaruh terhadap kredit macet dengan nilai sign $0,073 > 0,05$.

Kata Kunci: Faktor *Party*, Faktor *Purpose*, Faktor *Payment*, Faktor Profitability, Faktor *Protection*, Faktor *Personality*, Kredit Macet.

**FACTORS THAT INFLUENCE BAD LOANS AT THE ANK BRI UNIT
PANGLI KCP TORAJA UTARA**

By

Fridayanti Clawdian Banne Tondok

**Accounting Study Program, Faculty of Economics and Business
Bosowa University**

ABSTRACT

Fridayanti Clawdian Banne Tondok. 2022. Factors that influence bad loans at the Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara. Supervised by Dr. Muhtar Sapiri, SE, MM, M. Kes and Nur Fadhila Amri, SE., M.Sc., Ak., CSRS., CSRA

The purpose of this study was to determine and examine the factors of bad loans at Bank BRI Pangli Toraja Utara unit using 7Ps, namely party, purpose, payment, profitability, protection, personality and prospect.

This research is a research that uses quantitative methods with statistical analysis methods using SPSS (Statistical Package For Social Science) version 25. Data collection techniques using primary data are obtained from the results of research that has been carried out by distributing research questionnaires to respondents. The analysis used is classical assumption test, hypothesis test and multiple linear regression test.

The results of this study indicate that the party factor has no effect on bad loans with a sign value of $0.078 > 0.05$, the purpose factor has an effect on bad loans with a sign value of $0.000 < 0.05$, the payment factor has no effect on bad loans with a sign value of $0.403 > 0, 05$, the profitability factor has an effect on bad loans with a sign value of $0.000 < 0.05$, the protection factor has no effect on bad loans with a sign value of $0.050 > 0.05$, the personality factor has an effect on bad loans with a sign value of $0.000 < 0.05$ and the prospect factor has no effect on bad loans with a sign value of $0.073 > 0.05$.

Keywords: *Party Factor, Purpose Factor, Payment Factor, Profitability Factor, Protection Factor, Personality Factor, Bad Credit*

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
PENYATAAN KEORISINILAN SKRIPSI	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II KAJIAN TEORI	8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Bank	8
2.1.2 Prinsip 5C dan 7P.....	10
2.1.3 Kredit.....	15
2.1.4 Faktor Eksternal	18
2.1.5 Kredit Macet.....	19
2.1.6 Agunan	22

2.2 Kerangka Pikir	23
2.3 Hipotesis.....	25
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	26
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian	26
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	26
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	27
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	28
3.5 Metode Analisis	29
3.5.1 Metode Analisis Data.....	29
3.5.2 Instrumen Penelitian	29
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	30
3.5.4 Uji Hipotesis	31
3.5.5 Analisis Regresi Linear Berganda.....	33
3.6 Defenisi Operasional.....	34
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	36
4.1 Gambaran Umum Tempat Penelitian.....	36
1. Sejarah Umum Bank BRI.....	36
2. Visi dan Misi Bank Rakyat Indonesia.....	38
3. Struktur Organisasi Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara	39
4.2 Deskriptif Data Tabel.....	41
4.3 Hasil Analisis Instrument Data	42
4.3.1 Uji Validitas	42
4.3.2 Uji Reabilitas.....	44
4.4 Hasil Uji Asumsik Klasik.....	45

4.4.1 Uji Normalitas.....	45
4.4.2 Uji Multikolinearitas	46
4.4.3 Uji Heteroskedastitas	47
4.5 Analisis Regresi Linear Berganda.....	48
4.6 Hasil Analisis Hipotesis	51
4.6.1 Hasil Uji T (Parsial)	51
4.6.2 Hasil Uji F (Simultan).....	53
4.6.3 Koefisien Determinan (R^2).....	54
4.7 Pembahasan Hipotesis.....	55
1. Variabel Faktor <i>Party</i>	55
2. Variabel Faktor <i>Purpose</i>	56
3. Variabel Faktor <i>Payment</i>	57
4. Variabel Faktor <i>Profitability</i>	57
5. Variabel Faktor <i>Protection</i>	58
6. Variabel Faktor <i>Personality</i>	59
7. Variabel Faktor <i>Prospect</i>	60
8. Variabel Faktor <i>Party</i> ,Faktor <i>Prupose</i> , Faktor <i>Payment</i> , Faktor <i>Profitability</i> , Faktor <i>Protection</i> , Faktor <i>Personality</i> , Faktor <i>Prospect</i>	61
BAB V PENUTUP	62
5.1 Kesimpulan	62
5.2 Saran	63
DAFTAR PUSTAKA	64
LAMPIRAN.....	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.2 Kerangka Pikir.....	24
--------------------------------	----



DAFTAR TABEL

Tabel 4.2	Karakteristik Responden Nasabah	41
Tabel 4.2.1	Presentase Kredit Macet	42
Tabel 4.3.1	Uji Validitas	42
Tabel 4.3.2	Hasil Uji Reabilitas	45
Tabel 4.4.1	Hasil Uji Normalitas	46
Tabel 4.4.2	Hasil Uji Multikolinearitas	47
Tabel 4.4.3	Hasil Uji Heteroskedastitas	48
Tabel 4.5	Hasil analisis regresi linear berganda	49
Tabel 4.6.1	Hasil Uji T	51
Tabel 4.6.2	Hasil Uji F	53
Tabel 4.6.3	Koefisien Determinan (R^2)	54

DAFTAR LAMPIRAN

1. Lampiran Kuesioner.....	68
2. Lampiran Hasil Data Responden	75
3. Lampiran Jenis Kelamin	92
4. Hasil Uji Validitas.....	93
5. Hasil Uji Reabilitas	101
6. Hasil Uji Normalitas	102
7. Hasil Uji Multikolinearitas.....	103
8. Hasil Uji Heteroskedastitas	104
9. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	105
10. Hasil Uji T (Parsial)	106
11. Hasil Uji F (Simultan).....	107
12. Hasil Koefisien Determinan R^2	108
13. Data Interval.....	109
14. Tabel T	127

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Akuntansi perbankan maupun akuntansi yang ada di lembaga pembiayaan/pemberian kredit sedari dulu hingga sekarang selalu diperhadapkan dengan masalah kredit macet. Kredit macet atau piutang tidak lancar dalam istilah akuntansi ini tidak pernah absen dari data laporan keuangan baik di bank, koperasi, maupun lembaga perkreditan lainnya. Seperti yang kita ketahui bahwa salah satu faktor terjadinya kredit macet karena faktor perekonomian nasabah yang kurang stabil. Apalagi sekarang kita berada pada zaman yang tidak biasa telah mempengaruhi seluruh aspek kehidupan baik manusia/individu maupun kehidupan/perkembangan perusahaan dimana ada yang diuntungkan dan ada pula yang di rugikan hingga jatuh pailit karena zaman tersebut. Ya, zaman/masa pandemi Covid-19 namanya.

Pandemi Covid-19 merupakan masa yang menimbulkan efek domino dari kesehatan ke masalah sosial dan ekonomi, termasuk pelaku usaha (Wuryandani, 2020:19). Selaras apa yang yang dikatakan dalam penelitian Budiastrawan, Ardana, dan Surata (2022:136) bahwa saat ini perekonomian global termasuk Indonesia mengalami ketidakpastian dan mengarah pada resesi ekonomi karena pandemi Covid-19.

Pandemi Covid-19 telah memberi dampak *negative* terhadap perekonomian global. IMF mencatat perekonomian global telah jatuh ke dalam jurang krisis setelah sekitar 95 persen negara-negara di dunia diproyeksi mengalami kontraksi

atau menderita pertumbuhan ekonomi negatif. Namun tak sedikit juga perusahaan yang meraih keuntungan ditengah pandemi ini menurut Perry Warjiyo selaku Gubernur Bank Indonesia. Ya, bisa dikatakan bahwa masa pandemi ini tidak bisa dipandang biasa. Karena masa tersebut jugalah yang memaksakan masyarakat ataupun perusahaan diluar sana maupun di Indonesia sendiri berupaya untuk mengambil kredit di bank maupun lembaga pemberi kredit lainnya agar bisa tetap bertahan untuk saat ini dan di masa yang akan datang.

Pengajuan kredit tersebut ada yang mendapat respon baik dalam memperoleh pinjaman kredit tersebut, ada pula yang mendapat respon yang kurang baik. Hal ini dikatakan karena pihak pemberi kredit dari awal mendirikan perusahaan/bank, memiliki aturan masing-masing terkait kepada siapa saja nasabah atau perusahaan yang bisa diberikan kredit. Berapa banyak jumlah atau nilainya pinjaman kredit yang bisa diberikan, semua ada tata aturan dan prosedur yang harus disepakati oleh pengaju untuk menghindari masalah yang bisa terjadi di masa mendatang selama proses berjalannya angsuran kredit yang dilakukannya. Hal ini serupa dengan apa yang dituliskan dalam penelitian Iksan, Nurlinda, dan Renatha (2021:24) bahwa tujuan prosedur pemberian kredit adalah untuk memastikan kelayakan suatu kredit, diterima atau ditolak. Dalam menentukan kelayakan suatu kredit maka dalam setiap tahap selalu dilakukan penilaian yang mendalam. Apabila dalam penilaian mungkin ada kekurangan, maka pihak bank dapat meminta kembali ke nasabah atau bahkan langsung ditolak.

Pemberian kredit merupakan hal penting bagi lembaga keuangan bank karena berkaitan dengan risiko kerugian dan sustainabilitas lembaga. Bank

sebagai badan usaha menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk-bentuk lainnya, berfungsi sebagai intermediaries dalam perekonomian, untuk tujuan memperoleh laba (Mariana, Nadiarsha, dan Syukri, 2018). Proses pemberian kredit membutuhkan sistem yang dapat membantu dalam memberikan dukungan terhadap suatu keputusan untuk calon nasabah dengan cepat dan tepat (Lestari, 2019:372).

Salah satu perusahaan yang bergerak dibagian pemberian kredit adalah perbankan. Menurut Undang-Undang RI Nomor 10 Tahun 1998 tanggal 10 November 1998 tentang Perbankan, yang dimaksud dengan Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Hal serupa diungkapkan oleh Farid dkk (2021:6985) bahwa bank merupakan lembaga keuangan yang fungsi utamanya adalah menghimpun dana dari masyarakat, menyalurkan dana kepada masyarakat, dan juga memberi pelayanan dalam bentuk jasa-jasa perbankan.

Dari sekian banyak jenis bank yang ada khususnya di Indonesia sendiri yang telah menyediakan layanan pemberian kredit adalah Bank BRI, dimana bank ini merupakan salah satu bank tertua di Indoensia yang berdiri sudah 127 tahun lamanya sejak 16 Desember 1895. Berbagai syarat dan ketentuan berupa jaminan yang diajukan agar memperoleh pinjaman tersebut. Hal ini tentunya diberlakukan kepada pengaju agar dapat mempermudah juga kinerja bank saat ini dan

kedepannya. Sebab, apabila dikemudian hari pihak pengaju tidak bisa menyelesaikan angsurannya ataupun pelunasan kreditnya, maka pihak bank dapat mempergunakan hasil jaminan dari nasabah ataupun perusahaan tersebut untuk dilelangkan dengan harapan modal dan laba perusahaan dapat kembali. Jika semisalnya dikemudian hari modal ataupun laba tidak sesuai kembalinya ke pihak bank, maka hal ini tentunya dapat merugikan pihak bank yang mempengaruhi kinerja bank itu juga.

Menurut Pakpahan (2022:2) menuliskan dalam penelitiannya bahwa istilah agunan dapat di baca dalam Pasal 1 angka 23 Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan. Agunan adalah Jaminan tambahan yang di serahkan nasabah debitur kepada bank dalam rangka mendapatkan fasilitas kredit atau pembiayaan berdasarkan prinsip Syariah. Jenis jaminan yang sering di sertakan dalam suatu pemberian kredit adalah jaminan fidusia. Di Pasal 11 Undang-Undang Nomor 42 Tahun 1999 Tentang Jaminan Fidusia adalah wajib di lakukan untuk melindungi kepentingan kreditor, tetapi jika terjadi masalah seperti jaminan fidusia yang tidak di daftarkan, yang mengakibatkan hilangnya tanggung jawab untuk pembayaran kredit yang telah di sepakati bersama. Pihak bank dapat melakukan penjualan objek jaminan fidusia secara lelang di bawah tangan.

Permasalahan tersebut, juga bisa dilihat dari salah satu bank BRI yang ada di salah satu daerah yang mana sebutan banknya adalah unit cabang pembantu yakni Bank BRI Unit Pangli Kantor Cabang Pembantu (KCP) Toraja Utara di

Sulawesi Selatan, Indonesia. Bank ini selain mengami masalah yang telah disebutkan sebelumnya tersebut, terdapat juga masalah dimana piutang tak tertagih yang sudah ditutup kemudian dibuka kembali karena terdapat dikemudian hari nasabah ataupun perusahaan melakukan pembayaran/pelunasan atas kreditnya tersebut. Perombakan laporan keuangan perusahaan yang telah dibuat sebelumnya kemudian harus dilakukan perubahan atas masalah yang didapatkan dihari kedepannya, tentu akan sangat mengganggu dan merepotkan pihak bank untuk merevisinya kembali yang mana tentunya hal tersebut membutuhkan waktu yang tidak singkat.

Dalam dunia akuntansi, sebuah laporan keuangan yang selalu berubah-ubah karena revisi demi revisi yang masuk/ada tentunya tidak baik untuk perusahaan. Karena pada dunia akuntansi itu sendiri, apabila laporan yang sering di ubah karena beragam permasalahan, maka hal ini akan menunjukkan bahwa perusahaan tersebut sedang tidak baik-baik saja yang tentunya merujuk pada kinerja bank itu sendiri. Ya, kredit macet yang menjadi penyebab atau yang mempengaruhi kinerja bank. Belum lagi kalau prinsip dalam pemberian kredit yakni 7P (*Party, Purpose, Payment, Profitability, Protection, Personality, dan Prospect*) yang menjadi ketetapan dan aturan setiap pemberi kredit ada salah satunya tidak dilaksanakan. Tentu hal ini sangat menurunkan derajat perusahaan ataupun bank itu sendiri baik di mata masyarakat maupun pemerintahan. Oleh karenanya, hal inilah yang menarik perhatian penulis/peneliti untuk melakukan penelitian dengan judul **“Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kredit Macet Pada Bank BRI Unit Pungli KCP Toraja Utara”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu:

1. Apakah variabel *party* berpengaruh terhadap kredit macet di Bank BRI Unit Pangli Toraja Utara?
2. Apakah variabel *purpose* berpengaruh terhadap kredit macet di Bank BRI Unit Pangli Toraja Utara?
3. Apakah variabel *payment* berpengaruh terhadap kredit macet di Bank BRI Unit Pangli Toraja Utara?
4. Apakah variabel *profitability* berpengaruh terhadap kredit macet di Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara?
5. Apakah variabel *protection* berpengaruh terhadap kredit macet di Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara?
6. Apakah variabel *personality* berpengaruh terhadap kredit macet di Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara?
7. Apakah variabel *prospect* berpengaruh terhadap kredit macet di Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara?

1.3 Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menguji faktor-faktor kredit macet di Bank BRI Unit Pangli Toraja Utara.

1.4 Manfaat Penelitian Untuk Bank BRI Unit Pangli Toraja Utara

Dari penelitian yang telah dilakukan oleh penulis, diharapkan dapat menjadi manfaat yang dapat berguna dari segi akademis maupun praktis.

1. Secara akademis, manfaat yang diharapkan adalah dapat memperkuat informasi yang dimiliki oleh perusahaan terkait dengan pemberian kredit untuk dapat mengetahui lebih lanjut tentang kredit macet yang selalu menjadi masalah yang ditimbulkan oleh debitur maupun bank akibat kelalaian dengan lebih teliti lagi dalam pelaksanaan pemberian kredit. Sehingga pihak Bank dapat mengurangi angka kasus kredit macet di wilayah kerjanya dan dapat memperhatikan faktor dari 7P untuk penilaian calon debitur.
2. Secara praktis, untuk mengenali langkah apa saja yang harus dilakukan saat mengambil kredit di bank, agar masyarakat memahami faktor yang menjadi penentu dalam mengambil kredit di bank. Serta mengetahui apa saja yang dapat menyebabkan kredit macet dapat terjadi.

BAB II

KAJIAN TEORI

2.1 Landasan Teori

Landasan teori yang diuraikan didasari atas penelitian yang dilakukan oleh penulis dengan menghindari teori-teori yang tidak mempunyai hubungan. Landasan teori ini juga menguraikan tentang teori-teori yang mendukung alat analisis yang akan dipergunakan dalam penelitian.

2.1.1 Bank

Menurut Undang-Undang RI Nomor 10 tahun 1998 atas perubahan UU 7 Tahun 1992 pasal 1 ayat (2) tentang perbankan, yang dimaksud dengan bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam kredit dan bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup orang banyak. Dalam portal berita www.tagar.id yang ditulis oleh Tantri Lestari (2021) Bank Rakyat Indonesia atau yang di singkat BRI termasuk kedalam golongan salah satu bank tertua di Indonesia. Bank Rakyat Indonesia didirikan di Purwokerto, Hindia Belanda pada tanggal 16 Desember 1895 oleh Raden Bei Aria Wirjaatmadja. PT Bank Rakyat Indonesia (persero), Tbk ini berpusat di Jakarta, Indonesia.

Bank merupakan salah satu lembaga yang memiliki fungsi penting dalam perekonomian, selain menjalani fungsi intermediasi utama, bank juga berfungsi sebagai media dalam mentransmisikan kebijakan moneter (Bumi dan Pardomuan 2022:10). Dalam dunia perbankan dapat terjadi asimetri informasi antara pihak

pemberi pinjaman (bank) dan peminjam (nasabah), dimana peminjam memiliki informasi lebih dibandingkan dengan bank terkait sumber pendapatannya. Dengan demikian hubungan dengan nasabah (peminjam) dalam proses pemberian kredit muncul akibat adanya asimetri informasi kondisi ini dilakukan oleh bank untuk mengetahui kondisi dari peminjam yang sesungguhnya.

Bank dalam menjalankan usahanya harus berlandaskan pada prinsip kehati-hatian dan kecermatan. Pelaksanaan prinsip kehati-hatian merupakan hal yang penting untuk mewujudkan sistem perbankan yang kuat dan sehat (Enrico, Mandey, dan Mercy 2021:37). Karena jika pihak bank tidak memperhatikan prinsip yang ada maka akan merusak sistem bank yang mana akan merugikan pihak-pihak lain. Pasal 29 ayat (2) dalam UU Perbankan menyatakan bahwa Bank wajib untuk memelihara tingkat kesehatan bank sesuai dengan ketentuan aspek kecukupan modal, kualitas aset, kualitas manajemen, likuiditas, rentabilitas, solvabilitas, dan aspek lain yang berhubungan dengan usaha bank, dan wajib melakukan kegiatan usaha sesuai dengan prinsip kehati-hatian. Maka dari itu diperlukannya tanggung jawab untuk melakukan setiap hal yang menyangkut banyak orang.

Fungsi bank menurut (Yasman dan Afriyeni 2019:3):

- a. Turut mensukseskan program pemerintah dibidang ekonomi dan pembangunan.
- b. Meningkatkan aktivitas ekonomi atau kegiatan perusahaan agar dapat menjalankan fungsinya guna menjamin terpenuhinya kebutuhan masyarakat.
- c. Memperoleh laba agar kelangsungan hidup bank dapat terjamin mengingat

pemberian kredit merupakan kegiatan utama bank dan penghasilan pokok bank.

Maka, kesimpulan terakhir terkait bank yaitu bank merupakan badan usaha yang dipercayai oleh masyarakat untuk menghimpun dana dari masyarakat yang akan disalurkan kembali untuk di pergunakan lagi oleh masyarakat dalam kehidupan perekonomiannya untuk menunjang kehidupannya.

2.1.2 Prinsip 5C dan 7P

Dalam memberikan kredit kepada nasabah, bank akan mempelajari berbagai faktor yang dapat menilai calon debitur. Penilaian dari faktor ini dapat membantu bank untuk menilai calon debiturnya dari berbagai aspek yang terkait. Ada banyak faktor yang dapat digunakan bank untuk membantu mengenali calon debiturnya.

Faktor 5C terdiri dari (Sitti, Berlian, dan Roy 2022:28):

a. *Character* (Karakter)

Merupakan suatu keyakinan bahwa, sifat atau watak dari orang-orang yang akan diberikan kredit benar-benar dapat di percaya, hal ini tercermin dari latar belakang si nasabah baik yang bersifat latar belakang pekerjaan maupun yang bersifat pribadi seperti: cara hidup atau gaya hidup yang di anutnya, keadaan keluarga, hobi dan *social* standingnya. Ini semua merupakan ukuran kemauan membayar.

b. *Capacity* (Kapasitas)

Untuk melihat nasabah dalam kemampuannya dalam bidang yang dihubungkan dengan pendidikannya, kemampuan bisnis juga di ukur dengan

kemampuannya dalam memahami tentang ketentuan-ketentuan pemerintah. Begitu pula dengan kemampuan dalam menjalankan usahanya selama ini. Pada akhirnya akan terlihat kemampuannya dalam mengembalikan dana.

c. *Capital* (Modal)

Untuk melihat penggunaan modal apakah efektif, dilihat dari laporan keuangan (neraca dan laporan rugi laba) dengan melakukan pengukuran seperti dari segi likuiditas, solvabilitas, rentabilitas dan ukuran lainnya. Capital juga harus dilihat dari sumber mana saja modal yang ada sekarang ini.

d. *Colleteral* (Jaminan)

Merupakan jaminan yang diberikan calon nasabah baik yang bersifat fisik maupun non fisik. Jaminan hendaknya melebihi jumlah kredit yang diberikan. Jaminan juga harus di teliti keabsahannya, sehingga jika terjadi suatu masalah, maka jaminan yang di titipkan akan dapat dipergunakan secepat mungkin.

e. *Condition* (Kondisi)

Dalam menilai kredit hendaknya juga dinilai kondisi ekonomi dan politik sekarang dan di masa yang akan datang sesuai sector masing-masing, serta prospek usaha dari calon debitur.

Sedangkan faktor 7p yaitu:

a. *Party* (Golongan)

Party (golongan) merupakan salah satu faktor yang dilakukan bank dalam penilaian terhadap calon debiturnya sebelum memberikan kredit. Faktor dari *party* ini dapat mempermudah bank dalam menggolongkan calon nasabah sesesuai dengan tingkatan-tingkatan yang telah ditentukan oleh bank.

Sitti, Berlian dan Roy (2022:28) menjelaskan bahwa *party* (golongan) merupakan yaitu mengklasifikasikan nasabah ke dalam klasifikasi tertentu atau golongan-golongan tertentu berdasarkan modal, loyalitas serta karakternya. Sehingga nasabah dapat di golongan ke golongan tertentu dan akan mendapatkan fasilitas yang berbeda dari bank. Calon debitur akan digolongkan menurut kelompok atau golongan tertentu yang telah dinilai dari *character* atau sifat calon debitur. Yakni dengan melihat tanggung jawabnya kita dapat dengan mudah yakin untuk memberi kredit kepada calon debitur karena banyak orang yang selalu berpindah rumah bahkan tak jarang ada berpindah ke kota lain dengan motif yang sama yaitu mendapatkan kredit.

Cara berbicara juga menentukan calon debitur untuk jujur mengatakan kondisi yang dimilikinya, hal ini memungkinkan untuk pihak bank mengetahui kondisi sebenar-benarnya karena terkadang banyak calon debitur yang ingin mendapatkan banyak pinjaman dari bank tetapi hanya diberikan lebih sedikit dari yang diharapkan kemudian meminta orang lain melakukan pinjaman untuk dirinya.

Serta memiliki opini yang *positif* juga sangatlah penting karena dapat menyakinkan dirinya sendiri untuk menyelesaikan pembayaran sesuai tenggat waktu yang diberikan.

b. *Purpose* (Tujuan)

Menurut Sitti, Berlian dan Roy (2022:28) *purpose* yaitu untuk mengetahui tujuan nasabah dalam mengambil kredit, termasuk jenis kredit yang di inginkan nasabah. Tujuan pengambilan kredit dapat bermacam-macam. Sebagai contoh

apabila untuk modal kerja atau investasi, konsumtif atau produktif dan lain sebagainya.

Bank juga melihat tujuan yang akan digunakan oleh calon nasabah. Apakah modal yang akan diberikan nanti dapat digunakan dengan semestinya ataukah malah digunakan untuk hal yang tidak berkaitan dengan tujuan dasar calon nasabah dengan tujuan pemberian kredit oleh bank.

c. *Payment* (Pembayaran)

Menurut Sitti, Berlian dan Roy (2022: 28) *payment* merupakan ukuran bagaimana cara nasabah mengembalikan kredit yang telah di ambil atau dari sumber mana saja dana untuk pengembalian kredit. Semakin banyak sumber penghasilan nasabah maka akan semakin baik. Setelah diketahui tujuan peminjaman kredit, nantinya calon debitur akan ditanya mengenai pendapatannya untuk memastikan akan diberikan berapa kali angsuran untuk setiap tahunnya.

d. *Profitability* (Kemampuan Memperoleh Laba)

Yasman dan Afriyeni (2019:5) mengatakan bahwa *profitability* adalah harapan masa depan dari bidang usaha atau kegiatan usaha si peminjam. Ini dapat diketahui dari perkembangan usaha si peminjam selama beberapa bulan/tahun, perkembangan keadaan ekonomi perdagangan, keadaan ekonomi/perdagangan sektor usaha si peminjam, kekuatan keuangan perusahaan yang dibuat dari *earning power* (kekuatan pendapatan/keuntungan) masa lalu dan perkiraan masa mendatang.

Bank akan menilai apakah calon debitur ini mampu memberikan laba kepada bank jika bank memberikan kredit atau jika bank melihat tidak akan ada

laba yang akan diberikan sebagai *feedback* maka bank akan memutuskan untuk memberikan kredit itu kepada calon debitur lainnya.

e. *Protection* (Perlindungan)

Sitti, Berlian, dan Roy (2022:28) menjelaskan bahwa *protection* bertujuan menjaga agar usaha dan jaminan mendapatkan perlindungan. Perlindungan dapat berupa jaminan barang atau orang. Perlindungan yang di maksud bukanlah melindungi calon debitur tetapi bank akan membuat perlindungan terhadap asset yang telah dijaminan oleh calon debitur. Jika sewaktu-waktu calon debitur sudah tak mampu membayar tunggakan kreditnya maka bank berhak untuk menjual kembali jaminan dari calon debitur tersebut agar tidak menjadi rugi.

Bank harus melakukan dengan teliti faktor-faktor yang dapat menentukan pemberian kredit kepada calon debitur. Dimulai dengan faktor 5C lalu kemudian dilanjutkan dengan faktor 7P. Karena harus dengan sebaik-baiknya menilai calon debiturnya, untuk mencegah terjadi kredit macet yang dapat merugikan pihak-pihak yang bersangkutan.

f. *Personality* (Kepribadian)

Menurut Sitti, Berlian, dan Roy (2022:28) *personality* yaitu menilai nasabah dari segi kepribadiannya atau tingkah laku nya sehari-hari maupun masa lalu nya. *Personality* juga mencakup sikap, emosi, tingkah laku dan tindakan nasabah dalam menghadapi suatu masalah.

g. *Prospect*

Menurut Suarmanayasa, Rahutama, dan Wayan (2021:1054-1056) *prospect* yaitu untuk menilai usaha debitur di masa yang akan datang apakah

menguntungkan atau tidak, atau dengan kata lain mempunyai *prospect* atau sebaliknya. Faktor ini dapat memberi nilai tambahan kepada calon debitur jika pihak bank menilai usaha yang dimiliki oleh calon debitur ini dapat terus berkembang dan menghasilkan keuntungan atau akan mengalami kebangkrutan dalam kurun waktu dekat ini.

2.1.3 Kredit

Idayati (2022:68) mengatakan adalah suatu fasilitas di bidang keuangan yang dapat memungkinkan seseorang/badan usaha untuk dapat meminjam uang agar bisa membeli produk serta membayarnya kembali dalam jangka waktu yang sudah ditentukan. Kredit menjadi pilihan masyarakat saat ingin membangun usaha namun terhalang dengan kurangnya modal yang dimiliki. Bahkan terkadang persaingan antara badan usaha dengan menawarkan kredit dengan bunga yang rendah menjadikan masyarakat ingin mengambil kredit. Rafaella dan Budi (2022:389) mendefinisikan kredit adalah fasilitas keuangan yang dapat digunakan oleh perorangan atau perusahaan untuk meminjam uang guna membeli suatu produk dan mengembalikan atau membayarkan pinjaman sesuai dengan jangka waktu yang ditentukan pada awal perjanjian kredit, disepakati dengan dikenakan bunga, serta memberi jaminan sesuai dengan kesanggupan, kemampuan, dan setara dengan nominal yang dipinjam.

Menurut Pasal 1 angka 11 UU Perbankan, kredit di artikan sebagai penyediaan uang atau tagihan yang dapat di persamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu

tertentu dengan pemberian bunga. Kredit dapat diartikan yaitu penyediaan uang/tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan/kesepakatan pinjam-memimjam antara pihak bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melaksanakan dengan jumlah bunga sebagai imbalan (Lestari 2019:371).

Menurut pasal 1 Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan yang dimaksud dengan Kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga. Ketentuan Pasal 11 ayat-ayatnya dari Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan tersebut, diberikan penjelasannya pada ayat (1), bahwa pemberian kredit oleh bank mengandung risiko kegagalan atau kemacetan dalam pelunasannya, sehingga dapat berpengaruh terhadap kesehatan bank. Oleh karena itu, untuk memelihara kesehatan dan meningkatkan daya tahannya, bank diwajibkan menyebar risiko dengan mengatur penyaluran kredit, pemberian jaminan maupun fasilitas lain sedemikian rupa sehingga tidak terpusat pada debitur atau kelompok debitur tertentu (Rorong 2019:39).

Menurut penulis, kredit merupakan kerjasama antara pihak bank dengan nasabah terkait peminjaman uang yang diberikan oleh bank kepada nasabah yang disepakati oleh kedua belah pihak dengan beberapa perjanjian yang telah disepakati bersama dengan berharap calon debitur dapat memberi laba pada bank.

Hadi (2021:2240) menjelaskan pada umumnya data yang wajib diisi dalam surat permohonan adalah sebagai berikut:

- a. Keterangan mengenai pemohon kredit, memuat nama pemohon atau perusahaan, alamat, bentuk hukum perusahaan, usaha dan ijin perusahaan.
- b. Keterangan mengenai kredit yang diminta memuat jumlah kredit yang diminta, jangka waktu kredit dan tujuan penggunaan kredit serta jaminan yang digunakan. Keterangan mengenai perusahaan, memuat modal kekayaan perusahaan dan rencana pelunasan kredit.
- c. Setelah formulir pemohon tersebut diisi oleh pemohon, maka bank akan memprosesnya yaitu di bagian kredit.

Dalam menganalisa suatu permohonan kredit untuk memperoleh informasi tentang data pemohon kredit maka Bank BRI menempuh cara, antara lain:

- a. Interview dengan pemohon kredit.

Dalam interview atau wawancara ini banyak yang harus diketahui oleh bank, tetapi ada dua hal yang penting harus secara jelas diketahui oleh bank, yaitu mengenai tujuan dari penggunaan kredit dan bagaimana rencana pengembalian kredit tersebut.

- b. Inspeksi pemohon kerja.

Hal ini merupakan peranan yang penting dalam memperoleh data yang diperlukan mengenai keadaan pemohon kredit yaitu untuk mengetahui:

- 1) Kebenaran tentang bidang usaha, ijin usaha.
- 2) Kelancaran usaha.
- 3) Keadaan supplier-supplier dan order-order yang diajukan oleh pembeli dan lain sebagainya.

4) Setelah data diperoleh dan dianggap lengkap, maka diolah dan disusun sistematis pengelolaan ke dalam analisa kredit. Analisa tersebut diteruskan ke direksi untuk memperoleh keputusan tentang disetujui tidaknya permohonan tersebut.

2.1.4 Faktor Eksternal

Ilahi (2018:156-157) menjelaskan bahwa ada beberapa faktor eksternal yang mempengaruhi kredit macet yaitu:

- 1) Nasabah sengaja untuk tidak melakukan pembayaran angsuran kepada bank, karena nasabah tidak memiliki kemauan dalam memenuhi kewajibannya;
- 2) Debitur melakukan ekspansi terlalu besar, sehingga dana yang dibutuhkan terlalu besar. Hal ini akan memiliki dampak terhadap keuangan perusahaan dalam memenuhi kebutuhan modal kerja;
- 3) Penyelewengan yang dilakukan nasabah dengan menggunakan dana kredit tersebut tidak sesuai dengan tujuan penggunaan (*side streaming*). Misalnya, dalam pengajuan kredit, disebutkan kredit untuk investasi, ternyata dalam praktiknya setelah dana kredit dicairkan, digunakan untuk modal kerja; dsb.
- 4) Debitur mau melaksanakan kewajiban sesuai perjanjian, akan tetapi kemampuan perusahaan sangat terbatas, sehingga tidak dapat membayar angsuran;
- 5) Perusahaannya tidak dapat bersaing dengan pasar, sehingga volume penjualan menurun dan perusahaan rugi;
- 6) Perubahan kebijakan dan peraturan pemerintah yang berdampak pada usaha debitur;

7) Bencana alam yang dapat menyebabkan kerugian debitur.

Sedangkan menurut (Yasman dan Efriyeni 2019) bahwa ada 2 faktor yang menyebabkan terjadinya kredit macet yaitu:

- a. Nasabah menyalahgunakan kredit yang diperoleh.
- b. Faktor kesulitan usaha yang di alami nasabah.

Jadi, kesimpulan adalah faktor eksternal yang menyebabkan kredit macet dapat berasal dari pihak debitur. Akibat kelalainan dari tanggung jawab untuk membayar kredit yang dimiliki debitur seperti modal yang diberikan oleh bank kepada debitur dipergunakan dengan tidak semestinya atau menggungkannya untuk keperluan lainnya. ketidakjujuran debitur dapat merugikan diri sendiri dan pihak yang terlibat.

2.1.5 Kredit Macet

Arsyia dan Budi (2022:390) arti luas kredit macet atau kredit bermasalah dapat dicirikan sebagai kredit yang tidak lancar atau kredit yang peminjamnya mengingkari persyaratan pada awal kesepakatan. Rifatul, Jeni dan Budi (2019:93) mengatakan kredit macet adalah suatu keadaan dimana debitur baik perorangan atau perusahaan tidak mampu membayar kredit bank tepat pada waktunya.

Bank Indonesia menjelaskan, bahwa NPL merupakan kredit dengan kualitas kurang lancar, diragukan dan macet. NPL juga mengacu pada kondisi dimana debitur tidak dapat membayar kewajibannya terhadap bank yaitu kewajiban dalam membayar angsuran yang sudah dijanjikan diawal.

Mencermati definisi di atas, dapat disimpulkan bahwa pengertian *Non Performing Loan* (NPL) merupakan cara untuk mengukur besar kecilnya

persentase kredit bermasalah pada suatu bank yang akibat dari ketidاكلancaran nasabah dalam melakukan pembayaran angsuran. NPL pun dibagi menjadi 5 kategori yaitu:

1. Lancar; Tidak ada tunggakan dalam pembayaran pokok atau bunga kredit.
2. Dalam Perhatian Khusus; Terdapat tunggakan pembayaran pokok atau bunga sampai dengan 90 hari.
3. Kurang Lancar; Terdapat tunggakan pembayaran pokok atau bunga kredit sampai dengan 120 hari.
4. Diragukan; Terdapat tunggakan pembayaran pokok bunga atau bunga kredit sampai 180 hari.
5. Macet; Debitur sudah tidak bisa lagi membayar pokok atau bunga kredit dan akan dilakukan banding oleh pihak bank dengan debitur.

Adapun bank dalam mempertahankan kualitas kredit harus memperhatikan prinsip prudential, yaitu prinsip kehati-hatian dalam melakukan pemberian kredit. Kualitas kredit dapat dilihat dari besar kecilnya persentase dari NPL atau kredit macet. Bank Indonesia sudah menetapkan batas maksimal dari NPL atau kredit macet yaitu 5 persen. Semakin kecil persentase dari NPL, maka bank akan mendapatkan laba yang stabil.

Ini artinya NPL merupakan indikasi adanya masalah dalam bank tersebut yang mana jika tidak segera mendapatkan solusi maka akan berdampak bahaya pada bank. Oleh karenanya, saat mengambil KPR rumah, baiknya mencari bank yang memiliki nilai NPL rendah.

Jika status kredit peminjam sudah masuk dalam tahap kredit macet, akan ada sanksi yang diberikan kepada peminjam oleh pihak bank, yaitu:

1. Pihak bank akan melakukan identifikasi pada keterlambatan pembayaran dan kapan jatuh tempo kredit. Peminjam juga akan diinfokan bahwa ia harus segera melakukan pembayaran.
2. Apabila telah mendapatkan pemberitahuan keterlambatan angsuran, baik melalui telepon maupun surat, peminjam akan diberikan tenggang waktu. Umumnya bank akan mengirimkan surat kepada debitur 1 kali pada bulan tersebut dan melakukan panggilan telepon satu kali dalam seminggu.
3. Apabila dalam waktu sebulan selama masa tenggang waktu debitur tidak memiliki niat baik untuk melunasi angsuran pokok dan bunga, maka debitur akan mendapatkan sanksi, yaitu surat teguran.
4. Jika peminjam tidak sanggup membayar utang, langkah selanjutnya adalah memberikan sanksi kredit macet berupa penyitaan aset sebagai jaminan kredit.

Apabila jaminan berbentuk sertifikat rumah atau tanah, akan dilakukan pemasangan plang pada rumah atau tanah peminjam sebagai pemberitahuan bahwa objek tersebut digunakan sebagai jaminan bank dan tidak dapat ditempati atau digunakan lagi oleh peminjam.

Indikator kredit macet yaitu sebagai berikut:

- a. Surat peringatan
- b. Pelanggaran kontrak

- c. Pelunasan dengan jaminan
- d. Bencana alam

Yasman dan Afriyeni (2019) menyimpulkan bahwan kredit macet memiliki ciri-ciri sebagai berikut:

1. Kredit yang dalam pelaksanaanya belum mencapai/memenuhi target yang diinginkan oleh pihak bank.
2. Memiliki kemungkinan timbulnya resiko dikemudian hari bagi bank dalam arti luas.
3. Mengalami kesulitan di dalam menyelesaikan kewajiban baik dalam bentuk pembayaran kembali pokoknya dan atau pembayaran bunga, denda keterlamabatan menjadi beban nasabah yang bersangkutan.

2.1.6 Agunan

Setiono, Herry, dan Satriyani (2021:68) mengemukakan dalam perjanjian kredit adanya benda sebagai jaminan atas kredit debitur merupakan salah satu faktor yang cukup penting guna mengurangi resiko dan lebih memberikan kepastian bagi kreditur atas pengembalian kredit yang telah diberikan pada debitur. Pemberian jaminan kredit merupakan sebuah keyakinan bagi lembaga perbankan atas kemampuan debitur untuk melunasi kredit sesuai dengan apa yang telah diperjanjikan. Dalam Undang-undang Pokok Perbankan pasal 8 ayat (1) memberikan penjelasan bahwa : “Bank umum wajib memiliki sebuah keyakinan melalui analisa yang mendalam akan itikad baik dan kemampuan serta kesanggupan nasabah debitur untuk melunasi hutangnya atau mengembalikan pembiayaan yang dimaksud sesuai dengan yang telah diperjanjikan.

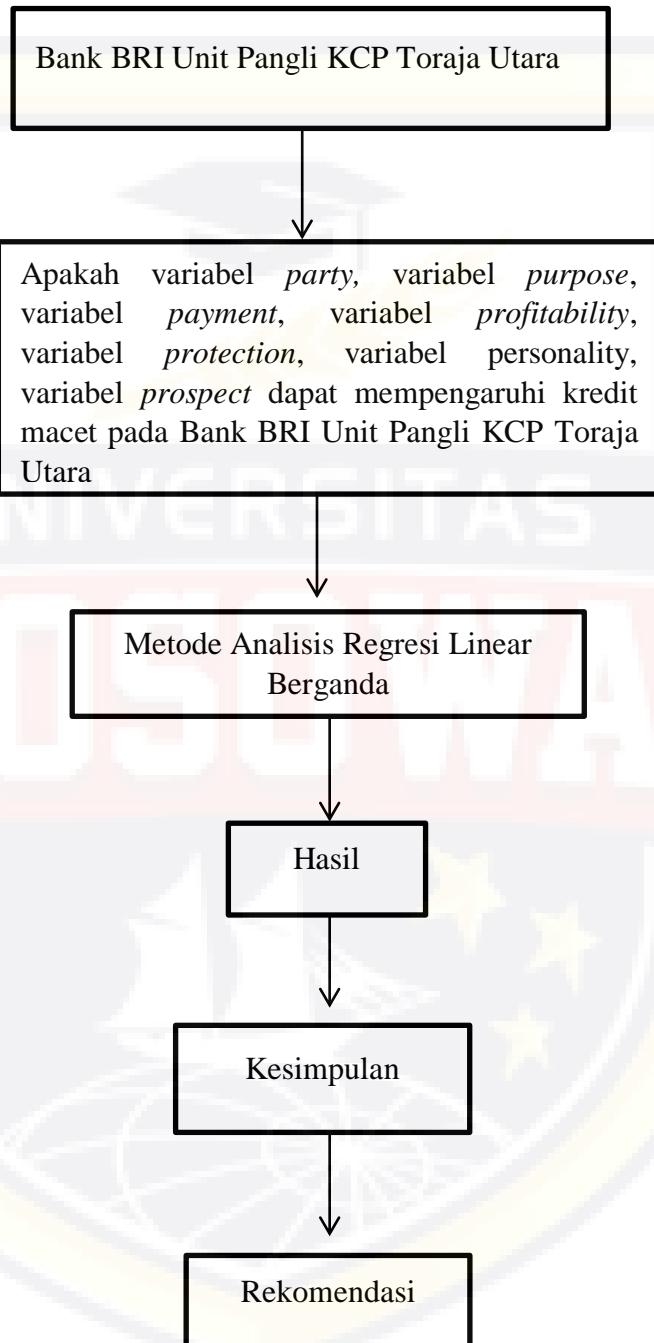
Sukarta, Diva, dan Diana (2021:31) Peraturan perkreditan harus menentukan jaminan yang cukup secara tegas dengan sanksi yang cukup, dimana pelaksanaan pemberian kredit dikelola dengan prudential. Di samping itu, peraturan perkreditan itu harus menentukan secara cukup antisipasi terhadap kemungkinan praktik pemberian kredit yang merugikan, seperti penipuan.

Jadi, agunan merupakan jaminan calon debitur yang berikan kepada pihak bank untuk menyakinkan pihak bank dalam pemberian jumlah kredit yang diminta. Agunan dapat bersifat menjamin pihak bank untuk mempercayai calon debitur dalam pembayarannya kreditnya.

2.2 Kerangka Pikir

Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara merupakan salah satu kantor cabang pembantu yang berada di Kabupaten Toraja Utara. Bank BRI Unit Pangli ini menjadi tempat yang selalu di datangi oleh nasabah untuk melakukan kegiatan yang berhubungan dengan uang, seperti setor tunai, pembuatan rekening, pengambilan kredit, dan sebagainya. Karena perekonomian masyarakat yang tak menentu, maka bank memberikan salah satu jenis programnya kepada masyarakat yaitu program kredit. Kredit dapat diajukan oleh siapa saja, tetapi kredit hanya akan diberikan kepada calon debitur jika dapat memenuhi semua persyaratan yang diberikan oleh bank. Tetapi seiring dengan berjalannya waktu, setiap nasabah pasti mempunyai perekonomian yang tidak dapat diperkirakan. Hal ini akan menimbulkan masalah jika sewaktu-waktu, debitur tidak dapat melunasi kredit di bank. Dengan melihat beberapa faktor yang dapat menyebabkan debitur tidak mampu membayar kreditnya lagi.

Tabel 2.2 Kerangka Pikir



2.3 Hipotesis

Berdasarkan uraian teori yang diambil dari penelitian terdahulu serta kerangka pikir yang telah dibuat, maka dapat dikemukakan suatu hipotesis:

H₁ : Variabel *party* berpengaruh signifikan terhadap kredit macet Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara.

H₂ : Variabel *purpose* berpengaruh signifikan terhadap kredit macet pada Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara.

H₃ : Variabel *payment* berpengaruh signifikan terhadap kredit macet pada Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara.

H₄ : Variabel *profitability* berpengaruh signifikan terhadap kredit macet pada Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara.

H₅ : Variabel *protection* berpengaruh signifikan terhadap kredit macet pada Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara.

H₆ : Variabel *personality* berpengaruh signifikan terhadap kredit macet pada Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara.

H₇ : Variabel *prospect* berpengaruh signifikan terhadap kredit macet pada Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara.

H₈ : Variabel *party, purpose, payment, profitability, protection, personality* dan *prospect* berpengaruh terhadap kredit macet Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara.

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara yang terletak di Jalan poros Rantepao-Sadan, Kelurahan Pangli, Kecamatan Sesean, Kabupaten Toraja Utara, Provinsi Sulawesi Selatan yang bergerak dalam bidang perbankan dalam keuangan. Adapun waktu yang dibutuhkan dalam merampung penelitian ini adalah kurang lebih 1 bulan yaitu bulan Februari 2022.

3.2 Jenis dan Sumber Data

3.2.1 Jenis Data

Jenis data dapat dibedakan menjadi :

1. Data kualitatif, yaitu berupa gambaran umum Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara.
2. Data Kuantitatif yaitu berupa angka-angka, dalam penelitian ini data kuantitatif yang digunakan berupa data-data yang ditribusi kaitan faktor-faktor yang mempengaruhi kredit macet pada Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara.

3.2.2 Sumber Data

Menurut Mandey, Jemmy, dan Mercy (2022:38) Sumber data dapat dibedakan menjadi:

1. Data Primer merupakan data yang diperoleh dari hasil penelitian yang telah dilakukan dengan menyebarkan kuisioner penelitian kepada responden.

2. Data Sekunder adalah data yang diperoleh dari sumber-sumber tertentu, seperti dokumen-dokumen dan bacaan lainnya yang sangat berkaitan dengan pembahasan penelitian ini, khususnya faktor-faktor penerapan 7P, sejarah dan fungsi bank serta faktor eksternal yang dapat menimbulkan terjadinya kredit macet pada bank.

3.3 Populasi dan Sampel Penelitian

3.3.1 Populasi Penelitian

Populasi adalah keseluruhan dari subjek akan dijadikan penelitian dengan melihat karakteristik yang dimiliki serta yang telah ditentukan oleh peneliti.

Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah yang mengambil kredit pada Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara yang berjumlah 3.051 nasabah.

3.3.2 Sampel Penelitian

Sampel adalah bagian dari populasi yang memiliki karakteristik yang sama dengan populasi. Sampel yang akan diambil berjumlah 100 responden. Sampel inilah yang akan mewakili populasi untuk diteliti. Teknik yang digunakan dalam pengambilan sampel adalah teknik *simple random sampling* yaitu pengambilan sampel secara acak sederhana dengan memilih sampel tanpa melihat tingkatan dalam populasi.

Penentuan sampel yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah rumus Slovin dengan presentasi kelonggaran kesalahan dalam pengambilan sampel sebesar 10%. Perhitungannya sebagai berikut

$$n = N / (1 + (N \times e^2))$$

$$n = 3051 / (1 + (3051 \times 10\%^2))$$

$$n = 3051 / (1 + 30,51) ; n = 96,82 ; n = 97$$

Keterangan : n = ukuran sampel

N = ukuran populasi

e = Kelonggaran ketidak telitian karena kesalahan pengambilan sampel yang dapat ditolerir.

Jadi sampel yang akan dijadikan responden dengan 10% kelonggaran ketidak telitian karena kesalahan pengambilan sampel berjumlah 97 responden, akan dibulatkan menjadi 100 responden.

3.4 Metode Pengumpulan Data

Dalam penelitian ini teknik pengumpulan data dapat dibedakan sebagai berikut:

1. Survey Kuisisioner merupakan teknik pengumpulan data melalui survey dengan membagikan kuisisioner atau angket yang akan menjadi wadah yang efektif dalam pengolahan data yang diukur secara numerik.
2. Wawancara merupakan situasi yang dimana penulis akan memberikan beberapa pertanyaan yang akan dijawab oleh narasumber secara langsung.
3. Observasi merupakan teknik pengumpulan data dengan melakukan suatu percobaan atau penelitian yang di amati secara langsung oleh peneliti.

4. Dokumentasi merupakan pengumpulan bukti-bukti berupa dokumen seperti data tertulis, foto gambar. Metode dokumentasi dapat membantu penulis dalam penelitiannya untuk lebih lengkap.
5. Studi kepustakaan merupakan metode dengan melakukan pengumpulan data-data yang telah dipakai oleh peneliti sebelumnya seperti artikel, jurnal, skripsi, berita dan sumber lainnya untuk membantu penulis dalam mengumpulkan data yang relevan dan terbaru yang sesuai dengan topik penelitian yang dikerjakan peneliti.

3.5 Metode Analisis

3.5.1. Metode Analisis Data

Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan analisis statistik yang menggunakan SPSS (*Statistical Package For Sosial Science*) versi 25. Data dari hasil penelitian akan di olah dengan menggunakan aplikasi SPSS untuk mendapatkan hasil yang akurat.

3.5.2. Instrumen Penelitian

Pengukuran data penelitian ini juga menggunakan pengukuran data skala likert. Pengukuran data skala likert dengan variabel yang akan diukur dan dijabarkan menjadi indikator variabel. Pemberian skor yaitu apabila memilih Sangat Setuju (SS) diberi skor 4, Setuju (S) diberi skor 3, Tidak Setuju (TS) diberi skor 2, dan Sangat Tidak Setuju (STS) diberi skor 1, (Putri dan Wakhid, 2021:6315).

3.5.3. Uji Asumsi Klasik

Pengujian asumsi klasik bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi dapat digunakan atau tidak. Uji asumsi klasik juga akan menguji instrumen yang digunakan dalam penelitian tidak bisa atau memenuhi kriteria Best Linear Unbias Estimator (BLUE). Uji asumsi klasik dapat dilakukan dengan beberapa pengukuran sebagai berikut :

a) Uji Normalitas

Menurut Ghozali (2018:161) uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi variabel pengganggu atau residual memiliki distribusi normal. Jika nilai signifikansi atau nilai probabilitas $> 0,05$ maka data dikatakan berdistribusi normal. Sedangkan jika nilai signifikansi atau nilai probabilitas $< 0,05$ maka data dikatakan tidak berdistribusi normal.

b) Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel independen (Ghozali, 2018:107). Uji multikolinearitas dapat dilihat dari nilai *tolerance* dan *variance inflation factor* (VIF). Nilai *cut off* yang umumnya dipakai untuk menunjukkan adanya multikolinearitas adalah nilai *tolerance* $< 0,10$ atau sama dengan nilai VIF > 10 (Ghozali, 2018:107-108).

c) Uji Heteroskedastisitas

Menurut Ghozali (2018:137) uji heteroskedastisitas bertujuan menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan lainnya. Untuk mendeteksi ada atau tidaknya

heteroskedastisitas dapat melihat grafik plot antara nilai prediksi variabel dependen yaitu ZPRED dengan residualnya SRESID. Model yang terbebas dari heteroskedastisitas adalah jika tidak ada pola yang jelas serta titik-titik menyebar diatas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y (Ghozali, 2018:137-138). Jika nilai signifikansinya $> 0,05$ maka model regresi tidak terjadi heterokedastisitas.

d) Uji Autokorelasi

Uji Autokorelasi digunakan untuk menguji apakah dalam model regresi ada korelasi antara kesalahan pengganggu pada periode t dengan kesalahan pengganggu pada periode $t-1$ (Ghozali, 2018:111). Untuk menguji adanya autokorelasi dapat dilihat dari nilai probabilitasnya, apabila nilai probabilitas lebih dari 0.05 yang berarti hipotesis di terima, maka model regresi dapat dinyatakan tidak terjadi autokorelasi dan jika nilai probabilitas kurang dari 0.05 yang berarti hipotesis ditolak, maka model regresi dapat dinyatakan terjadi autokorelasi.

3.5.4. Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis dalam penelitian ini menggunakan 3 jenis pengujian, yaitu sebagai berikut:

a. Uji F (Uji Simultan)

Uji F bertujuan untuk menguji apakah variabel independen secara bersama-sama (stimultan) mempengaruhi variabel dependen. Uji F dilakukan untuk melihat pengaruh dari seluruh variabel bebas secara bersama-sama

terhadap variabel terikat dengan kelayakan model yang dihasilkan dengan menggunakan uji kelayakan model pada tingkat α sebesar 5%. Jika nilai signifikansi uji $F < 0,05$ maka model yang digunakan dalam penelitian layak dan dapat dipergunakan untuk analisis berikutnya, begitupun sebaliknya (Ghozali, 2018:179).

b. Uji t (Uji Parsial)

Uji t atau uji parsial pada dasarnya digunakan untuk menguji hipotesis penelitian mengenai pengaruh dari masing-masing variabel bebas secara parsial terhadap variabel terikat dan untuk melihat seberapa jauh pengaruh dari satu variabel independen secara individual dalam menerangkan variasi variabel dependen. Tahap-tahap pengujian uji t (Ghozali, 2018:179) yaitu:

1) Menentukan H_0 dan H_a

- H_0 : hipotesis yang hendak diuji apakah suatu parameter sama dengan nol. $H_0 : b_i = 0$
- H_a : hipotesis alternative apakah suatu parameter tidak sama dengan nol. $H_a : b_i \neq 0$
- b) Menentukan signifikansi $\alpha : 0,05\%$
- Kesimpulan: Jika P value $< 0,05$, maka H_0 ditolak atau variabel independen berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen. Jika P value $> 0,05$, maka H_0 diterima atau variabel independen tidak berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen.

c. Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi digunakan untuk mengukur sejauh mana kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen (Ghozali,

2018). Yang nilai koefisien determinasi memiliki interval antara 0 sampai dengan 1. Nilai koefisien determinasi yang mendekati angka 1 merupakan model regresi yang baik karena hampir semua variabel yang dipakai dapat mampu untuk menerangkan variasi variabel dependen yang digunakan.

3.5.5. Analisis Regresi Linear Berganda

Dalam penelitian ini, analisis regresi linear berganda bertujuan untuk menguji seberapa besar pengaruh fakto-faktor yang mempengaruhi kredit macet dan untuk mengetahui pengaruh variable bebas terhadap variable yang terikat dalam penelitian ini.

Persamaan regresi linear berganda sebagai berikut:

$$Y = a + b_1 X_1 + b_2 X_2 + b_3 X_3 + b_4 X_4 + b_5 X_5 + b_6 X_6 + b_7 X_7 + b_8 X_8 + e$$

Keterangan:

Y	= Kredit Macet
a	= Konstanta
$b_1, b_2, b_3, b_4, b_5, b_6, b_7$	= Koefisien Variabel
X_1	= Variabel <i>party</i>
X_2	= Variabel <i>purpose</i>
X_3	= Variabel <i>payment</i>
X_4	= Variabel <i>profitability</i>
X_5	= Variabel <i>protection</i>

X_6 = Variabel *personality*

X_7 = Variabel *prospect*

e = error

3.6 Definisi Operasional

1. Bank adalah merupakan badan usaha yang dipercayai oleh masyarakat untuk menghimpun dana dari masyarakat yang akan disalurkan kembali untuk di pergunakan lagi oleh masyarakat dalam kehidupan perekonomiannya untuk menunjang kehidupannya.
2. Faktor 5C dan 7P adalah berupa prinsip yang dapat membantu bank untuk menilai calon debiturnya dari berbagai aspek yang terkait. Ada banyak faktor yang dapat digunakan bank untuk membantu mengenali calon debiturnya. Prinsip 5C yaitu: *character, capacity, capital, collateral, condition*. Sedangkan prinsip 7P yaitu: *party, purpose, payment, profitability, protection, personality, prospect*.
3. Kredit merupakan kerjasama antara pihak bank dengan nasabah terkait peminjaman uang yang diberikan oleh bank kepada nasabah yang disepakati oleh kedua belah pihak dengan beberapa perjanjian yang telah disepakati bersama dengan berharap calon debitur dapat memberi laba pada bank.
4. Faktor eksternal adalah faktor eksternal yang menyebabkan kredit macet dapat berasal dari pihak debitur. Akibat kelalainan dari tanggung jawab untuk membayar kredit yang dimiliki debitur seperti modal yang diberikan oleh bank kepada debitur dipergunakan dengan tidak semestinya atau

mengungkannya untuk keperluan lainnya. ketidakjujuran debitur dapat merugikan diri sendiri dan pihak yang terlibat.

5. Kredit macet adalah kredit yang bermasalah, yang debiturnya memiliki tunggakan pembayaran yang tak dapat dilunasi akibat beberapa faktor eksternal yang dimiliki debitur. Bank Indonesia menjelaskan, bahwa NPL merupakan kredit dengan kualitas kurang lancar, diragukan dan macet.

NPL pun dibagi menjadi 5 kategori yaitu:

- a. Lancar; Tidak ada tunggakan dalam pembayaran pokok atau bunga kredit.
 - b. Dalam Perhatian Khusus; Terdapat tunggakan pembayaran pokok atau bunga sampai dengan 90 hari.
 - c. Kurang Lancar; Terdapat tunggakan pembayaran pokok atau bunga kredit sampai dengan 120 hari.
 - d. Diragukan; Terdapat tunggakan pembayaran pokok bunga atau bunga kredit sampai 180 hari.
 - e. Macet; Debitur sudah tidak bisa lagi membayar pokok atau bunga kredit dan akan dilakukan banding oleh pihak bank dengan debitur.
6. Agunan adalah jaminan calon debitur yang berikan kepada pihak bank untuk menyakinkan pihak bank dalam pemberian jumlah kredit yang diminta. Agunan dapat bersifat menjamin pihak bank untuk mempercayai calon debitur dalam pembayarannya kreditnya.

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Tempat Penelitian

1. Sejarah Umum Bank BRI

Pada 16 Desember 1895 di Purwokerto, Jawa Tengah berdiri lembaga keuangan yang didirikan oleh Raden Bei Aria Wirjaatmadja yang memiliki nama *De Poerwokertosche Hulp en Spaarbank der Inlandsche Hootden* atau Bank Bantuan dan Simpanan Milik Kaum Priyayi Purwokerto, yaitu sebuah lembaga keuangan untuk melayani orang-orang Pribumi (Indonesia).

Pada masa pasca kemerdekaan RI, dengan berdasar pada Peraturan Pemerintah No. 1 Tahun 1946 Pasal 1 dikatakan bahwa bank BRI adalah bank pertama yang bersifat pemerintahan di Indonesia. Selama terjadi perang tahun 1948 untuk mempertahankan kemerdekaan Indonesia, semua kegiatan yang dilakukan BRI terberhentikan sementara, dan aktif kembali setelah adanya perjanjian *Renville* yang dilakukan pada tahun 1949 dengan perubahan nama menjadi Bank Rakyat Indonesia Serikat. .

Kemudian dibentuklah Bank Koperasi Tani dan Nelayan (BKTN) dengan melalui PERPU No.41 Tahun 1960 sebagai peleburan dari BRI, Bank Tani Nelayan dan *Nederlandsche Handel Maatschappji* (NHM). Pada hasil dari Penetapan Presiden (Penpres) No.9 tahun 1965, BKTN digabungkan kedalam Bank Indonesia dengan menggunakan nama Bank Indonesia Urusan Koperasi Tani dan Nelayan. Setelah kegiatan bank berlangsung, hasil Penpres No. 17 Tahun 1965 terkait pembentukan bank tunggal dengan nama Bank Negara

Indonesia. Dengan ketentuan baru tersebut, maka Bank Indonesia Urusan Koperasi Tani dan Nelayan (eks BKTN) digabungkan dengan nama Bank Negara Indonesia unit II bidang Rural, maka sekarang bank NHM menjadi Bank Negara Indonesia unit II bidang Ekspor Impor (Exim).

Mulai sejak 1 Agustus 1992 dengan berdasarkan kepada Undang-Undang Perbankan No. 7 Tahun 1992 dan Peraturan Pemerintah RI No. 21 tahun 1992 maka status BRI telah berubah nama menjadi perseroan terbatas. Saat itu, kepemilikan BRI masih sepenuhnya milik Pemerintah Republik Indonesia. Namun pada tahun 2003, Pemerintah Indonesia memutuskan menjual saham bank sebesar 30%, yang kemudian menjadi perusahaan umum dengan nama resminya adalah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., yang digunakan hingga saat ini.

Saat akhir tahun 2019, BRI kemudian mengakuisisi salah satu unit usaha dari Bahana Artha Ventura, yaitu Sarana NTT ventura, lalu mengubah namanya menjadi BRI Ventures. Hal ini dilakukan agar BRI dapat masuk ke bisnis modal ventura.

Mulai tanggal 2 Juli 2021, kini pemerintah Indonesia resmi menyerahkan sebagian besar saham Permodalan Nasional Madani dan Pengadaan untuk BRI dengan melalui Peraturan Pemerintah nomor 73 tahun 2021, untuk menjadi bagian daripada pembentukan holding BUMN yang bergerak di bidang ultra mikro. Agar rencana itu dapat terlaksanakan, maka BRI melaksanakan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) atau *right issue* pada bulan September 2021.

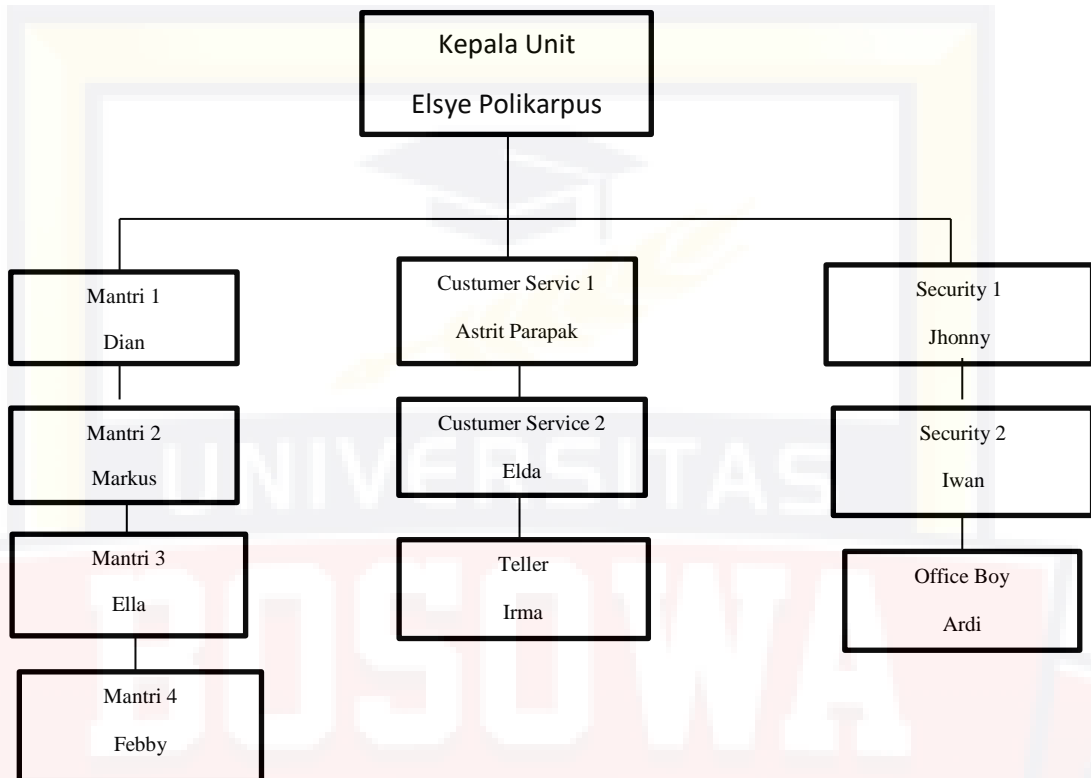
2. Visi dan Misi Bank Rakyat Indonesia (BRI)

Dalam menunjang kinerja perbankan yang semakin lebih baik lagi, maka Bank Rakyat Indonesia (BRI) mempunyai visi dan misi yang harus dipatuhi serta dilaksanakan bersama.

- 1) Visi Bank Rakyat Indonesia (BRI): Menjadi Bank Komersil terkemuka yang selalu menutamakan kepuasan nasabah.
- 2) Misi Bank Rakyat Indonesia (BRI):
 - a) Melakukan kegiatan perbankan yang terbaik dengan mengutamakan pelayanan pada usaha mikro, kecil dan menengah untuk menunjang peningkatan perekonomian masyarakat.
 - b) Memberikan pelayanan prima kepada nasabah melalui jaringan kerja yang tersebar luas dan didukung oleh sumber daya yang professional dengan melaksanakan praktek Good Corporate Governance.
 - c) Memberikan keuntungan dan manfaat yang optimal kepada pihak-pihak yang berkepentingan.

3. Stuktur Organisasi Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara

Gambaran Struktur Unit Kerja Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara



1. Tugas Dan Wewenang Tiap Jabatan

A. Kepala Unit

- Mengawasi operasional bank unit.
- Bertanggung jawab untuk semua transaksi dalam bank unit.
- Memegang tanggung jawab penuh diwilayah kerjanya.
- Memegang kunci brankas.
- Menandatangani setiap surat keluar.
- Melaporan rincian pertanggungjawaban kepada cabang.

B. Mantri

- Memasarkan setiap produk BRI untuk mencapai profit yang maksimal
- Membina nasabah untuk pengambilan kredit.
- Melakukan kunjungan kerja kepada calon nasabah baru.
- Menyampaikan laporan kerja kepada kepala unit.
- Bertanggung jawab terhadap nasabah yang mengambil kredit.

C. Customer Service

- Melakukan pembuatan rekening tabungan baru.
- Mencetak cek dan giro.
- Melakukan pencairan dana bantuan pemerintah.
- Membantu nasabah dalam mengecek saldo.
- Mencairkan kredit nasabah.

D. Teller

- Melakukan transaksi penarikan dan penyetoran uang.
 - Memeriksa kas dan melakukan perhitungan transaksi setiap hari.
- Mengecek cek serta uang tunai pada deposit, serta melihat akuratnya slip setoran.

E. Security

- Menjaga keamanan kantor.
- Membantu nasabah sesuai dengan kebutuhannya.

F. Official Boy

- Membantu memelihara kebersihan kantor.
- Membantu melayani staf kantor.

4.2 Deskriptif Data

Dalam melakukan penelitian ini, menggunakan data primer yang diperoleh dari penyebaran kuisioner yang diolah menggunakan aplikasi SPSS 25. Kuisioner kemudian disebarkan kepada nasabah Bank BRI Unit Pangli yang mengambil kredit serta menjadi debitur kredit macet. Dengan kuisioner yang dibuat dalam bentuk tulisan yang mulai disebarkan selama 2 bulan, maka data yang berhasil dikumpulkan sebanyak 97 responden sesuai dengan hasil jumlah responden menggunakan rumus Slovin. Berdasarkan data yang dikumpulkan melalui kuisioner maka data karakteristik responden yang didapat adalah sebagai berikut:

Tabel 4.2 Karakteristik Responden Nasabah

		JenisKelamin			Cumulative
		Frequency	Percent	Valid Percent	Percent
Valid	Laki-laki	52	53,6	53,6	53,6
	Perempuan	45	46,4	46,4	100,0
	Total	97	100,0	100,0	

Sumber: Pengolahan data SPSS versi 25

Berdasarkan tabel 4.2 hasil pengolahan data SPSS di atas dapat diketahui bahwa jumlah karakteristik responden nasabah berjumlah 97 orang yang terdiri dari 52 laki-laki dan 45 perempuan. Sedangkan data sekunder yang didapatkan dari tempat penelitian berupa presentase angka kredit macet mulai tahun 2020-2021 sebagai berikut:

Tabel 4.2.1 Presentase Kredit Macet

Tahun	Presentase Kredit Macet
2020	0,75%
2021	0,64%

Sumber: Olah Sendiri

Pada tahun 2020 presentase kredit macet yang terjadi di Bank BRI Unit Pangli adalah sebesar 0,75% dan untuk tahun 2021 presentase kredit macet adalah sebesar 0,64%.

4.3 Hasil Analisis Instrumen Data

Dalam analisis penelitian ini menggunakan data sekunder untuk mendapatkan hasil dengan menggunakan SPSS. Dalam menganalisis data yang telah dikumpulkan, menggunakan 4 pengujian untuk pengolahan data sebagai berikut:

4.3.1 Uji Validitas

Uji validitas ini digunakan untuk mengukur kevaliditasan nilai dari setiap variabel yang akan digunakan.

a. Hasil Uji Validitas

Tabel 4.3.1

Uji Validitas

Variabel	Item	R hitung	R tabel	Keterangan
Faktor <i>Party</i>	FP1.1	0,805	0,202	Valid
	FP1.2	0,854	0,202	Valid
	FP1.3	0,796	0,202	Valid
	FP1.4	0,573	0,202	Valid
	FP1.5	0,263	0,202	Valid
	FP1.6	0,266	0,202	Valid
Faktor <i>Purpose</i>	FP2.1	0,808	0,202	Valid

	FP2.2	0,433	0,202	Valid
	FP2.3	0,571	0,202	Valid
	FP2.4	0,397	0,202	Valid
	FP2.5	0,540	0,202	Valid
	FP2.6	0,808	0,202	Valid
Faktor <i>Payment</i>	FP3.1	0,597	0,202	Valid
	FP3.2	0,534	0,202	Valid
	FP3.3	0,721	0,202	Valid
	FP3.4	0,712	0,202	Valid
	FP3.5	0,746	0,202	Valid
	FP3.6	0,590	0,202	Valid
	FP3.7	0,427	0,202	Valid
Faktor <i>Profitability</i>	FP4.1	0,103	0,202	Valid
	FP4.2	0,535	0,202	Valid
	FP4.3	0,705	0,202	Valid
	FP4.4	0,719	0,202	Valid
	FP4.5	0,672	0,202	Valid
	FP4.6	0,485	0,202	Valid
Faktor <i>Protection</i>	FP5.1	0,641	0,202	Valid
	FP5.2	0,942	0,202	Valid
	FP5.3	0,702	0,202	Valid
	FP5.4	0,476	0,202	Valid
	FP5.5	0,942	0,202	Valid
	FP5.6	0,942	0,202	Valid
Faktor <i>Personality</i>	FP6.1	0,651	0,202	Valid
	FP6.2	0,787	0,202	Valid
	FP6.3	0,862	0,202	Valid
	FP6.4	0,827	0,202	Valid
	FP6.5	0,687	0,202	Valid
Faktor <i>Prospect</i>	FP7.1	0,541	0,202	Valid
	FP7.2	0,417	0,202	Valid
	FP7.3	0,722	0,202	Valid
	FP7.4	0,691	0,202	Valid
	FP7.5	0,697	0,202	Valid
	FP7.6	0,617	0,202	Valid
	FP7.7	0,469	0,202	Valid
Kredit Macet	KM1	0,356	0,202	Valid
	KM2	0,339	0,202	Valid
	KM3	0,762	0,202	Valid
	KM4	0,620	0,202	Valid
	KM5	0,660	0,202	Valid

Sumber: Pengolahan Data SPSS versi 25 (Data diolah sendiri)

Berdasarkan tabel 4.3.1 hasil uji validitas di atas, maka semua data pernyataan yang meliputi faktor *party*, faktor *purpose*, faktor *payment*, faktor *profitability*, faktor *protection*, faktor *personality*, faktor *prospect* dinyatakan telah valid. Hal ini dibuktikan dengan mengukur nilai tiap item pernyataan melalui nilai r hitung $>$ r tabel maka pernyataan dinyatakan valid. Tetapi jika nilai r hitung $<$ dari r tabel maka pernyataan dinyatakan tidak valid. Nilai r tabel dapat kita hitung dengan memakai rumus $df = n - 2$, dimana n ; jumlah responden. Pada tabel tersebut juga terlihat bahwa nilai r tabel sebesar 0,202 dan nilai setiap item pernyataan memiliki nilai $>$ 0,202 dengan berdasarkan uji signifikan sebesar 0,05 maka seluruh item pernyataan dinyatakan valid karena nilai r hitung $>$ nilai r tabel.

4.3.2 Uji reabilitas

Uji reabilitas dilakukan untuk menguji apakah instrumen yang digunakan dalam penelitian untuk mendapatkan data sudah konsisten dan dapat diandalkan keabsahan hasilnya jika saat melakukan tes kedua kalinya mendapatkan hasil atau nilai yang sama.

Menurut Sekaran (1992 dalam Priyatni, 2014), apabila nilai Cronbach's Alpha diatas 0,6 maka item pernyataan dapat diterima atau reliabel. Semakin tinggi nilai Cronbach's Alpha mendekati 1, maka nilai reabilitas dari instrumen penelitian yang digunakan akan semakin tinggi. Hal ini dapat diuraikan dalam kriteria sebagai berikut:

- Jika nilai Cronbach's Alpha $<$ 0,60, maka reabilitas buruk
- Jika nilai Cronbach's Alpha $>$ 0,6 – 0,8 maka reabilitas sedang
- Jika nilai Cronbach's Alpha $>$ 0,8 maka reabilitas baik

Tabel 4.3.2 Hasil Uji Reabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	Nilai Batas	Keterangan
Faktor <i>Party</i>	0,657	0,60	Reliabel
Faktor <i>Purpose</i>	0,627	0,60	Reliable
Faktor <i>Payment</i>	0,654	0,60	Reliable
Faktor <i>Profitability</i>	0,642	0,60	Reliable
Faktor <i>Protection</i>	0,869	0,60	Reliable
Faktor <i>Personality</i>	0,820	0,60	Reliable
Faktor <i>Prospect</i>	0,611	0,60	Reliable
Kredit Macet	0,654	0,60	Reliable

Sumber: Pengolahan Data SPSS ver 25

Pada tabel diatas dapat dilihat bahwa nilai Cronbach's Alpha dari tiap variabel $> 0,60$ dengan pengujian dua sisi. Untuk menjadi reliabel, maka nilai Cronbach's Alpha $>$ nilai batas. Hal ini dapat ditarik kesimpulan bahwa jika nilai tiap Cronbach's Alpha untuk setiap instrumen dibandingkan dengan nilai batas untuk hasil realibilitas yang baik sebesar 0,60 dengan menggunakan signifikansi 0,05 maka instrumen penelitian dapat dinyatakan reliabel.

4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik

Pengujian ini dilakukan untuk mngetahui apakah model regresi yang digunakan pada instumen telah terbebas dari penyimpangan asumsi dan menilai apakah persamaan regresi telah memberikan kepastian pada ketepatan estimasi.

4.4.1 Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk mengecek apakah semua item dari setiap variabel memiliki nilai residual yang terdistribusi normal ataupun tidak. Uji

normalitas pada penelitian ini dilakukan menggunakan metode Kolmogorov-Smirnov tes

Tabel 4.4.1 Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		97
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,35276829
Most Extreme Differences	Absolute	,044
	Positive	,044
	Negative	-,039
Test Statistic		,044
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

Sumber: data pengolah SPSS versi 25

Berdasarkan tabel 4.4.1 hasil uji normalitas berdasarkan hasil Kolmogorov-Smirnov diatas dapat dilihat bahwa nilai signifikansi sebesar 0,200 yang artinya nilai signifikansinya $> 0,05$. Maka, dapat disimpulkan bahwa setiap item dari semua variabel telah terdistribusi normal.

4.4.2 Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas ini dilakukan untuk menilai apakah ada terdapat korelasi pada variabel bebas dalam sebuah model regresi. Uji multikolinieritas dinilai dari nilai tolerance dan nilai VIF (*Variance Inflation Faktor*). Jika nilai dari tolerance $> 0,1$ dan nilai dari VIF < 10 maka semua variabel independen yang digunakan tidak terjadi multikolinieritas.

Tabel 4.4.2 Hasil Uji Multikolinearitas

		Coefficients^a					Collinearity Statistics	
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients				
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	28,887	6,685		4,321	,000		
	TotalX1	,052	,098	,056	,528	,599	,951	1,052
	TotalX2	-,171	,085	-,217	-2,018	,047	,916	1,092
	TotalX3	-,023	,091	-,027	-,255	,799	,956	1,046
	TotalX4	-,065	,107	-,064	-,608	,545	,974	1,027
	TotalX5	-,033	,069	-,051	-,480	,633	,938	1,066
	TotalX6	,025	,117	,023	,215	,830	,956	1,046
	TotalX7	-,100	,102	-,105	-,977	,331	,916	1,091

a. Dependent Variable: TotalY1

Sumber: Pengolahan Data SPSS Versi 25

Pada tabel 4.4.2 diatas dapat dilihat bahwa semua nilai tolerance pada uji multikolinearitas dari semua variabel x memiliki nilai $> 0,01$ dan nilai VIF < 10 maka dapat diambil kesimpulan bahwa tidak terdeteksi terjadinya multikolinearitas pada model regresi.

4.4.3 Uji Heteroskedastisitas

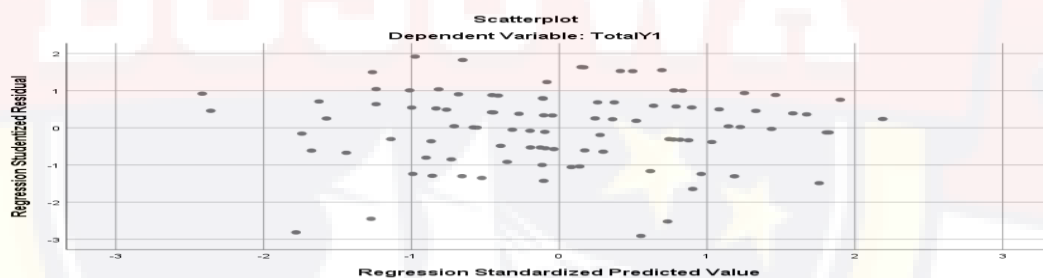
Pengujian ini dilakukan untuk melihat apakah ada ketidaksamaan pada variasi terhadap nilai residual satu dari pengamatan ke pengamatan yang lainnya. Untuk menjadi model regresi yang baik maka sebaiknya gejala heteroskedasitas tidak boleh terjadi.

Apabila varian pada nilai residual terhadap pengamatan yang satu ke pengamatann yang lainnya bersifat tetap maka dapat disebut homoskedasitas, tetapi apabila varian pada nilai residual terhadap pengamatan yang satu ke pengamatan yang lainnya bersifat berbeda maka disebut heteroskedasitas.

Pada uji heteroskedastisitas ini menggunakan metode grafik *Scatterplot* dengan residual error yaitu ZPRED. Dasar untuk pengambilan keputusannya adalah sebagai berikut:

- Apabila terdapat pola dengan bentuk tertentu seperti titik-titik yang membentuk sebuah pola teratur, maka dapat disimpulkan bahwa telah terjadi heteroskedastisitas.
- Dan apabila tidak terdapat pola dengan bentuk tertentu atau pola yang tidak jelas bentuknya dan titik-titik yang menyebar di bagian atas dan bawah pada angka 0 sumbu y, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas.

Tabel 4.4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas



Sumber: Pengolahan data spss versi 25

Berdasarkan tabel 4.4.3 diatas dapat dilihat bahwa grafik di atas secara keseluruhan ada terdapat titik-titik menyebar di atas dan di bawah secara acak serta menyebar dititik 0 atas dan bawah maka dapat ditarik kesimpulan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas.

4.5 Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linear berganda digunakan untuk mengukur ataupun menilai besarnya pengaruh yang terjadi antara variabel bebas dan variabel terikat.

Pengujian analisis regresi linear berganda ini dilakukan untuk mengetahui kemana arah dan seberapa besarkah pengaruh yang terjadi antara dua ataupun lebih variabel independen terhadap variabel dependen. Yang diketahui bahwa variabel independen terdiri atas faktor *party*, faktor *purpose*, faktor *payment*, faktor *profitability*, faktor *protection*, faktor *personality*, faktor *prospect* yang akan diuji pengaruhnya terhadap variabel dependen yaitu kredit macet.

Tabel 4.5 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	12,623	3,269		3,862	,000
	Faktor Party	,134	,075	,128	1,785	,078
	Faktor Purpose	-,348	,076	-,329	-4,572	,000
	Faktor Payment	-,055	,066	-,060	-,840	,403
	Faktor Profitability	,671	,087	,562	7,695	,000
	Faktor Protection	-,114	,057	-,143	-1,989	,050
	Faktor Persenality	,315	,078	,288	4,029	,000
	Faktor Prospect	-,127	,070	-,130	-1,816	,073

a. Dependen Variabel: Kredit Macet

Sumber: Data diolah sendiri (SPSS Versi 25)

Dari hasil analisis regresi, dengan menggunakan data interval diatas akan dimasukkan dalam persamaan regresi berganda sebagai berikut:

$$Y = a + B_1X_1 + B_2X_2 + B_3X_3 + B_4X_4 + B_5X_5 + B_6X_6 + B_7X_7$$

$$Y = 12,623 + 0,134X_1 + -0,348X_2 + 0,055X_3 + 0,671X_4 + -0,114X_5 + 0,315X_6 + -0,127$$

Dari persamaan diatas dapat dijelaskan sebagai berikut:

- Nilai konstanta (a) memiliki nilai yang positif sebesar 12,623 yang artinya belum dipengaruhi sama sekali oleh semua variabel independen yang ada dan tidak mengalami perubahan.
- Nilai B_1 yang memiliki nilai positif sebesar 0,134 yang artinya variabel faktor *party* memiliki pengaruh positif terhadap kredit macet. Setiap kenaikan faktor *party* sebesar 1 satuan maka akan meningkatkan kredit macet.
- Nilai B_2 yang memiliki nilai negatif sebesar -0,348 yang artinya variabel faktor *purpose* memiliki pengaruh negatif terhadap kredit macet sebesar 34,8%
- Nilai B_3 yang memiliki nilai negatif sebesar -0,055 yang artinya variabel faktor *payment* memiliki pengaruh negatif terhadap kredit macet sebesar 5,5%.
- Nilai B_4 yang memiliki nilai positif sebesar 0,671 yang artinya variabel faktor *profitability* memiliki pengaruh positif terhadap kredit macet. Setiap kenaikan faktor *profitability* sebesar 1 satuan maka akan meningkatkan kredit macet.
- Nilai B_5 yang memiliki nilai negative sebesar -0,114 yang artinya variabel faktor *protection* memiliki pengaruh negative terhadap kredit macet sebesar 11,4%.
- Nilai B_6 yang memiliki nilai positif sebesar 0,315 yang artinya variabel faktor *personality* yang memiliki pengaruh positif terhadap kredit macet,

karena setiap kenaikan faktor *personality* sebesar 1 satuan maka akan meningkatkan nilai kredit macet.

- Nilai B_7 memiliki nilai negative sebesar -0,127 yang artinya variabel faktor *prospect* yang memiliki pengaruh negative terhadap kredit macet sebesar 12,7%.

4.6 Hasil Analisis Hipotesis

4.6.1 Hasil Uji t (Parsial)

Pembuktian hipotesis melalui uji t ini dilakukan untuk menguji apakah terdapat pengaruh secara parsial dari variabel independen yaitu, faktor *party*, faktor *purpose*, faktor *payment*, faktor *protection*, faktor *profitability*, faktor *personality*, faktor *prospect* terhadap variabel dependen yaitu kredit macet. Kriteria untuk pengujiannya adalah jika nilai signifikan $< 0,05$ maka terdapat pengaruh pada variabel independen terhadap variabel dependen, tetapi jika nilai signifikan $> 0,05$ maka tidak pengaruh pada variabel independen terhadap variabel dependen.

Tabel 4.6.1 Hasil Uji T

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	12,623	3,269		3,862	,000
	Faktor Party	,134	,075	-,128	1,785	,078
	Faktor Purpose	-,348	,076	-,329	-4,572	,000
	Faktor Payment	-,055	,066	-,060	-,840	,403
	Faktor Profitability	,671	,087	,562	7,695	,000
	Faktor Protection	-,114	,057	-,143	-1,989	,050
	Faktor Persenality	,351	,078	,288	4,029	,000
	Faktor Prospect	-,127	,070	-,130	-1,816	,073

b. Dependen Variabel: Kredit Macet

Sumber: Data diolah sendiri (SPSS Versi 25)

Berdasarkan tabel 4.6.1 hasil uji t diatas, maka faktor *party* yang memiliki nilai signifikan 0,806 berpengaruh terhadap kredit macet.

1. Sesuai dengan hasil uji t (parsial) menunjukkan bahwa nilai signifikansi faktor *party* terhadap kredit macet adalah 0,078 yang berarti nilai signifikan dari faktor *party* > nilai signifikan 0,05, maka faktor *party* tidak berpengaruh terhadap kredit macet.
2. Untuk variabel kedua yaitu faktor *purpose* dengan nilai signifikannya adalah 0,000 yang berarti nilai signifikan dari faktor *purpose* < nilai signifikan 0,05, maka faktor *purpose* berpengaruh signifikan terhadap kredit macet.
3. Selanjutnya untuk variabel *payment* dengan nilai signifikan terhadap kredit macet adalah 0,403 yang berarti nilai signifikan dari faktor *payment* > nilai signifikan 0,05, maka faktor *payment* tidak berpengaruh signifikan terhadap kredit macet.
4. Untuk variabel *profitability* dengan nilai signifikan terhadap kredit macet adalah 0,000 yang berarti nilai signifikan dari faktor *profitability* < nilai signifikan 0,05 maka faktor *profitability* berpengaruh signifikan terhadap dikredit macet.
5. Untuk variabel faktor *protection* dengan nilai signifikan terhadap kredit macet adalah 0,050 yang berarti nilai signifikan dari faktor *protection* > nilai signifikan 0,05 maka faktor *protection* tidak berpengaruh signifikan terhadap kredit macet.

6. Untuk variabel faktor *personality* dengan nilai signifikan terhadap kredit macet adalah 0,000 yang berarti nilai signifikan dari faktor *personality* > nilai signifikan 0,05 maka faktor *personality* berpengaruh positif signifikan terhadap kredit macet.
7. Untuk variabel faktor *prospect* dengan nilai signifikan terhadap kredit macet adalah 0,073 yang berarti nilai signifikan dari faktor *prospect* < nilai signifikan 0,05 maka faktor *prospect* tidak berpengaruh terhadap kredit macet.

4.6.2 Hasil Uji F (Simultan)

Dasar untuk pengambilan keputusan pada Uji F adalah jika nilai signifikan > 0,05 maka kesimpulannya tidak terdapat pengaruh variabel x terhadap variabel Y secara simultan. Jika nilai signifikan < 0,05 maka kesimpulannya terdapat pengaruh variabel x terhadap variabel Y secara simultan.

Tabel 4.6.2 Hasil Uji F

ANOVA ^a						
Model		Sum of Square	Df	Mean Squares	F	Sign
1	Regression	611,208	7	87,315	17,031	,000 ^b
	Residual	456,293	89	5,127		
	Total	1067,501	96			

a. Dependent Variabel: Kredit Macet

b. Predictors: (Constant), Faktor Prospect, Faktor Profitability, Faktor Personality, Faktor Payment, Faktor Protection, Faktor Purpose

Sumber: Data Olah Sendiri (SPSS Versi 25)

Diketahui dari tabel 4.6.2 hasil uji f di atas, nilai signifikannya adalah 0,000 yang dimana nilai signifikan pada variabel bebas < 0,05, maka kesimpulannya adalah terdapat pengaruh faktor *party*, faktor *purpose*, faktor

profitability faktor *payment*, faktor *protection*, faktor *personality*, dan faktor *prospect* terhadap kredit macet.

4.6.3 Koefisien Determinan (R^2)

Koefisien determinasi digunakan untuk mengukur sejauh mana kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen (Ghozali, 2018). Yang nilai koefisien determinasi memiliki interval antara 0 sampai dengan 1. Nilai koefisien determinasi yang mendekati angka 1 merupakan model regresi yang baik karena hampir semua variabel yang dipakai dapat mampu untuk menerangkan variasi variabel dependen yang digunakan.

Tabel 4.6.3 Koefisien Determinan (R^2)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,757 ^a	,573	,539	2,26426

- a. Predictors: (Constant), Faktor Prospect, Faktor Profitability, Faktor Personality, Faktor Payment, Faktor Party, Faktor Protection, Faktor Purpose.

Sumber: Data Olah Sendiri (SPSS Versi 25)

Berdasarkan tabel 4.5.2 diatas, maka dapat dilihat bahwa variabel independen dipengaruhi nilai koefisien R Square (R^2) sebesar 0,573 atau 57,3%. Jadi bisa diambil kesimpulan besarnya pengaruh variabel faktor *party*, faktor *purpose*, faktor *payment*, faktor *profitability*, faktor *protection*, faktor *personality*, dan faktor *prospect* terhadap kredit macet sebesar 0,573 (57,3%) yang berarti variabel independen yang dipakai mampu untuk menerangi variabel dependen. Sedangkan sisa dari 57,3% dari 100% adalah 42,7% dari kredit macet dapat dijelaskan oleh variabel lain yang berada diluar dari penelitian ini.

4.7 Pembahasan Hipotesis

Setelah melakukan pengujian menggunakan program SPSS versi 25, diketahui secara parsial dari tujuh variabel yang diteliti oleh penulis yaitu faktor *party*, faktor *purpose*, faktor *payment*, faktor *protection*, faktor *profitability*, faktor *personality*, faktor *prospect*, terdapat 2 variabel yang berpengaruh terhadap kredit macet. Hasil pengujian tersebut berdasarkan analisis uji t dan uji f sebagai berikut:

1. Variabel Faktor *Party* (X1)

Setelah melakukan penelitian dan olah data, maka hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor *party* tidak berpengaruh terhadap kredit macet sehingga diambil kesimpulan yaitu hipotesis pertama penelitian ini ditolak.

Sitti, Berlian dan Roy (2022:28) menjelaskan bahwa *party* (golongan) merupakan yaitu mengklasifikasikan nasabah ke dalam klasifikasi tertentu atau golongan-golongan tertentu berdasarkan modal, loyalitas serta karakternya. Sehingga nasabah dapat di golongkan ke golongan tertentu dan akan mendapatkan fasilitas yang berbeda dari bank.

Faktor *party* yang tidak berpengaruh terhadap kredit macet dapat disebabkan karena tidak semua golongan yang telah dibuat berdasarkan klasifikasi dapat menunggak pembayaran kredit. Karena beberapa golongan yang berada pada level dibawah pun tetap membayar kredit sebelum melewati jatuh tempo.

Hal ini dibuktikan dengan melihat nilai signifikan uji t dengan batas nilai signifikan yaitu $0,078 > 0,05$ yang berarti faktor *party* tidak berpengaruh terhadap kredit macet. Maka, hipotesis H_1 ditolak dan hipotesis H_0 diterima.

Kemudian berdasarkan hasil analisis uji F dengan nilai signifikan adalah 0,000 dengan dibandingkan berdasarkan nilai sig (0,05) maka dasar pengambilan

keputusan yaitu nilai signifikan $< 0,05$ yang artinya terdapat pengaruh simultan pada variabel faktor party (X1) dengan kredit macet (Y).

2. Variabel Faktor *Purpose* (X2)

Berdasarkan hasil pengujian uji t, variabel independen secara parsial berpengaruh terhadap variabel dependen. Pada hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai signifikan dari faktor *purpose* sebesar $0,000 < 0,05$. Maka disimpulkan bahwa variabel faktor *purpose* berpengaruh secara parsial terhadap kredit macet. Yang artinya hipotesis H_2 diterima dan hipotesis H_0 ditolak.

Menurut Sitti, Berlian dan Roy (2022:28) *purpose* yaitu untuk mengetahui tujuan nasabah dalam mengambil kredit, termasuk jenis kredit yang di inginkan nasabah. Faktor *purpose* ini berpengaruh terhadap kredit macet karena sering kali tujuan pengambilan kredit sering kali disalahgunakan. Banyak nasabah yang ingin mengambil kredit dengan alasan membuka usaha, tetapi fakta yang ditemukan dilapangan tidak sesuai kenyataan. Terkadang ada yang membuka warung kecil lalu menutupnya lagi setelah menerima uang kredit di bank, adapula yang menggunakan uang kreditnya untuk membayar utang ditempat lain. Maka dari itu ditarik kesimpulan bahwa hipotesis H_2 diterima bahwa faktor *purpose* dinyatakan berpengaruh terhadap kredit macet.

Dengan berdasarkan hasil analisis uji F dengan nilai signifikan adalah 0,000 dengan dibandingkan berdasarkan nilai sig (0,05) maka dasar pengambilan keputusan yaitu nilai signifikan $< 0,05$ yang artinya terdapat pengaruh simultan pada variabel faktor *purpose* (X2) dengan kredit macet (Y)

3. Variabel Faktor *Payment* (X3)

Menurut Sitti, Berlian dan Roy (2022: 28) *payment* merupakan ukuran bagaimana cara nasabah mengembalikan kredit yang telah di ambil atau dari sumber mana saja dana untuk pengembalian kredit. Pembayaran kredit harus segera dibayar jika mendekati tanggal jatuh temponya. Jika terlambat dalam pembayaran maka nasabah akan mulai memasuki fase menuju kredit macet.

Dengan melihat hasil uji t, variabel independen secara parsial tidak berpengaruh terhadap variabel dependen karena nilai signifikan dari faktor *payment* adalah 0,403 yang dimana $> 0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa hipotesis H_3 ditolak dan H_0 diterima yang artinya bahwa faktor *payment* tidak berpengaruh secara parsial terhadap kredit macet.

Faktor *payment* yang tidak berpengaruh terhadap kredit macet disebabkan oleh banyak cara nasabah untuk mendapatkan uang gara dapat membayar kreditnya sebelum dikenakan denda. Pada beberapa nasabah yang penulis nilai, nasabah yang pembayaran kreditnya mulai jatuh tempo akan berusaha dengan berbagai idenya untuk dapat membayar kreditnya seperti menjual sayuran yang ada dikebun mereka ataupun meminta anaknya yang telah bekerja untuk membayarkan kreditnya terlebih dahulu.

4. Variabel Faktor *Profitability* (X4)

Berdasarkan hasil pengujian uji t, variabel independen secara parsial berpengaruh terhadap variabel dependen. Pada hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai signifikan dari faktor *profitabilty* sebesar $0,000 < 0,05$. Maka disimpulkan bahwa variabel faktor *profitability* berpengaruh secara parsial terhadap kredit macet yang artinya bahwa hipotesis H_4 diterima dan H_0 ditolak.

Yasman dan Afriyeni (2019:5) mengatakan bahwa *profitability* adalah harapan masa depan dari bidang usaha atau kegiatan usaha si peminjam. Faktor *profitability* ini menjadi faktor penting dari kriteria peminjaman. Nasabah tidak secara gratis mendapatkan pinjaman dari bank, tentu saja harus lulus dalam kriteria yang telah disiapkan oleh pihak bank seperti mempunyai usaha, jaminan dan lain sebagainya.

Pihak bank tetap akan menilai dan mendiskusikannya apakah usaha milik nasabahnya ini akan bertahan dalam kurung waktu yang lama ataupun tidak. sebab, pembayaran kredit juga berkaitan dengan kelancaran usaha yang buat oleh nasabah. Apabila faktor *profitability* tidak dapat berjalan sesuai dengan harapan dan target laba yang direncanakan oleh nasabah maka nasabah juga tak dapat membayar kredit sebab usaha yang dijalannya menghadapi kesulitan. Maka dari itu hipotesis H_4 diterima dan H_0 ditolak.

Berdasarkan hasil analisis uji F dengan nilai signifikan adalah 0,000 dengan dibandingkan berdasarkan nilai sig (0,05) maka dasar pengambilan keputusan yaitu nilai signifikan $< 0,05$ yang artinya terdapat pengaruh simultan pada variabel faktor *profitability* (X4) dengan kredit macet (Y).

5. Variabel Faktor Protection (X5)

Sitti, Berlian, dan Roy (2022:28) menjelaskan bahwa *protection* bertujuan menjaga agar usaha dan jaminan mendapatkan perlindungan. Faktor *protection* ini digunakan agar apabila jika sewaktu-waktu nasabah sudah tidak dapat lagi membayar kreditnya maka bank berhak untuk mengambil jaminan telah dijaminkan untuk disita ataupun di lelang.

Hal ini menjadi faktor yang penting juga mengingat ada beberapa kondisi yang tidak dapat diduga datang menimpa nasabah sehingga mengakibatkan beberapa kondisi dimana nasabah tidak mampu membayar angsuran kredit.

Terkadang nasabah memberikan jaminan yang tidak berharga untuknya sehingga nasabah tak merasa kecewa jika jaminan yang diberikakan kepada diambil dari pihak bank karena ketidaksanggupan nasabah untuk memberi kredit yang belum dilunasi.

Dari hasil pengujian dengan menggunakan uji t, maka dapat dilihat bahwa nilai signifikan pada faktor *protection* sebesar $0,050 >$ nilai signifikan $0,05$ maka ditarik kesimpulan bahwa variabel independen dari faktor *protection* tidak berpengaruh secara parsial terhadap variabel dependen yaitu kredit macet. Maka ditarik kesimpulan bahwa hipotesis H_5 ditolak dan H_0 diterima.

Dengan berdasarkan pada hasil uji f dengan nilai signifikan adalah $0,000$ dengan dibandingkan dengan nilai signifikan sebesar $0,05$ maka $0,000 < 0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa sesuai dengan dasar pengambilan keputusan maka terdapat pengaruh simultan pada variabel faktor *protection* (X5) terhadap kredit macet (Y).

6. Variabel Faktor *Personality* (X6)

Menurut Sitti, Berlian, dan Roy (2022:28) *personality* yaitu menilai nasabah dari segi kepribadiannya atau tingkah laku nya sehari-hari maupun masa lalu nya. *Personality* juga mencakup sikap, emosi, tingkah laku dan tindakan nasabah dalam menghadapi suatu masalah. Faktor *personality* tidak berpengaruh terhadap kredit macet karena biasanya nasabah akan menyadari sikap yang baik dalam

mengambil kredit sehingga jika kreditnya lancar maka penilaian terhadap dirinya pun akan bagus.

Dengan melihat hasil uji t, maka nilai signifikan pada faktor *personality* sebesar $0,000 < \text{nilai signifikan } 0,05$, maka diambil kesimpulan yaitu terdapat pengaruh parsial pada variabel independen yaitu faktor *personality* terhadap kredit macet. Sehingga diambil kesimpulan bahwa hipotesis H_6 diterima dan H_0 ditolak yang berarti bahwa faktor *personality* berpengaruh signifikan terhadap kredit macet.

Sedangkan hasil uji f dengan nilai signifikannya sebesar $0,000$ maka sesuai dengan syarat pengambilan keputusan yaitu $0,000 < 0,05$ maka disimpulkan bahwa terdapat pengaruh secara simultan pada variabel faktor *personality* (X6) terhadap kredit macet (Y).

7. Variabel Faktor *Prospect* (X7)

Berdasarkan hasil uji t dengan nilai signifikan pada variabel faktor *prospect* sebesar $0,073$ dibandingkan dengan nilai signifikan $0,05$ maka diambil kesimpulan bahwa $0,073 > 0,05$ yang artinya tidak terdapat pengaruh signifikan parsial pada variabel independen yaitu faktor *prospect* terhadap kredit macet. Sehingga ditarik kesimpulan bahwa hipotesis H_7 ditolak dan H_0 diterima.

Menurut Suarmanayasa, Rahutama, dan Wayan (2021:1054-1056) *prospect* yaitu untuk menilai usaha debitur di masa yang akan datang apakah menguntungkan atau tidak, atau dengan kata lain mempunyai *prospect* atau sebaliknya. Faktor *prospect* mempunyai pengaruh positif terhadap kredit macet karena penilainnya dilakukan oleh pihak bank untuk melihat apakah usaha yang

dijalankan oleh nasabah ini akan membantu nasabah terhadap perekonomiannya ataupun justru akan menjadi usaha yang terhambat kedepannya sehingga akan menyebabkan kredit macet.

Sedangkan hasil uji f dengan nilai signifikannya sebesar 0,000, maka sesuai dengan syarat pengambilan keputusan yaitu $0,000 < 0,05$ maka disimpulkan bahwa terdapat pengaruh secara simultan pada variabel faktor *prospect* (X7) terhadap kredit macet (Y).

8. Variabel Faktor *Party*, Faktor *Purpose*, Faktor *Payment*, Faktor *Profitability*, Faktor *Protection*, Faktor *Personality*, Faktor *Prospect*.

Melalui uji f disimpulkan bahwa variabel independen berpengaruh simultan terhadap variabel dependen. Pada hasil penelitian dilihat bahwa nilai signifikan untuk faktor *party* (X1), faktor *purpose* (X2), faktor *payment* (X3), faktor *profitability* (X4), faktor *protection* (X5), faktor *personality* (X6) dan faktor *prospect* (X7) simultan terhadap kredit macet (Y) karena nilai signifikan adalah $0,000^b < 0,05$.

Tetapi, uji f memiliki nilai f hitung $17,031 > f$ tabel sebesar 2,85 sehingga dapat disimpulkan bahwa ada terdapat pengaruh variabel X1,X2,X3,X4,X5,X6,X7 secara simultan terhadap variabel Y dan terdapat pengaruh signifikan terhadap ketujuh variabel yaitu faktor *party*, faktor *purpose*, faktor *payment*, faktor *profitability*, faktor *protection*, faktor *personality*, dan faktor *prospect* terhadap kredit macet.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Setelah melakukan penelitian dan pengolahan data serta menjabarkan pembahasan dari hasil penelitian, maka kesimpulan yang dapat diambil yaitu:

1. Tidak terdapat pengaruh pada faktor *party* yang dapat menyebabkan terjadinya kredit macet.
2. Terdapat pengaruh signifikan pada faktor *purpose* yang dapat menyebabkan terjadinya kredit macet
3. Tidak terdapat pengaruh pada faktor *payment* yang dapat menyebabkan terjadinya kredit macet.
4. Terdapat pengaruh pada faktor *profitability* yang dapat menyebabkan terjadinya kredit macet.
5. Tidak terdapat pengaruh pada faktor *protection* yang dapat menyebabkan terjadinya kredit macet.
6. Terdapat pengaruh pada faktor *personality* yang dapat menyebabkan terjadinya kredit macet.
7. Tidak terdapat pengaruh signifikan pada faktor *prospect* yang dapat menyebabkan terjadinya kredit macet.

5.2 Saran

Adapun saran yang dapat penulis berikan adalah sebagai berikut:

1. Untuk penelitian selanjutnya sebaiknya memperbanyak sampel dan instrument penelitian, agar pada saat pengolahan data kiranya mendapatkan hasil data yang memuaskan karena banyaknya sampel juga mempengaruhi hasil penelitian, serta menambah lagi faktor selain 7P yang telah dibahas pada penelitian ini.
2. Untuk Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara agar kedepannya semakin mempertahankan kinerja terbaiknya dalam memperkecil jumlah presentase terjadinya kredit macet di wilayah kerjanya. Serta dapat lebih teliti lagi dalam memberikan kredit kepada nasabah dengan menilai dari berbagai syarat dan ketentuan yang telah ditentukan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abidin, Zainal, dkk. 2021. Peningkatan Kualitas Kesehatan Masyarakat Untuk Pencegahan Penyebaran Covid-19 Di Masa Pandemi. **Jurnal Pembelajaran Pemberdayaan Masyarakat Vol.2, No.1,2021, Hal 41-46.**
- Andriani, Kadek Eni ,dan I Gede Agus Pertama Yudiantara. 2021. Analisis Penyelesaian Kredit Macet Berdasarkan Konsep Menyama Braya Di Bumdesa Pandan Harus Selat. **Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi, Vol:12 No:03 Tahun 2021, e-ISSN : 2614-1930.**
- Budiastrawan, I Made Agus, Ardana, Putu Sugi, dan Surata, I Nyoman. 2021. Pelaksanaan Perjanjian Kredit Usaha Sehubungan Dengan Pandemi *Corona Virus S Disease 2019 (COVID 19)* Pada PT. BANK BPD CABANG Singaraja. **Jurnal Hukum Vol. 9 No. 2, Desember 2021.**
- Dewi, I Gusti Ayu Ratih Permata. 2022. Kredit Bermasalah Pada Koperasi Simpan Pinjam Bhuana Artha Mulia Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya. **Jurnal Kumpulan Riset Akuntansi, Vol.13 No.2 Januari 2022, pp.260-266, ISSN: 2301-8879, E-ISSN: 2599-1809. <https://doi.org/10.22225/kr.13.2.2022.260.266>**
- Farid, Erwan Sastrawan, dkk. 2021. “Persepsi Masyarakat Dalam Menentukan Pilihan Menabung Antara Bank Syariah Dan Bank Konvensional Di Kota Palu (Studi Kasus Pedagang Yang Berada Di Pasar Masomba). **Open Journal Systems, Vol.16, No.5 Desember 2021, ISSN No. 1978-3787.**
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 (9th ed.)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadi, Sumanto.2021. Faktor-Faktor Penyebab Kredit Macet Dengan Jaminan Hak Tanggungan Di Bank BRI Kabupaten Sampang. **DINAMIKA Volume 27 Nomor 15 Bulan Juli Tahun 2021, 2235-2246. ISSN (Print): ISSN(Online) : 2745-9829.**
- Handayani, Putri dan Wakhid Yuliyanti. 2021. “Analisis Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Kredit Macet Pada Angsuran Nasabah Pinjaman Unit Pengelola Kegiatan (UPK) Studi Kasus Pada UPK Kompak Sejahtera Kecamatan Sruweng. **Jurnal Pendidikan Tambusai. Volume 5 Nomor 3 Tahun 2021. ISSN: 2614-6754 (print). ISSN: 2614-3097 (online). Halaman 6313-6320.**
- Idayani, Farida. 2022. Penyelesaian Kredit Macet Pada PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk Cabang Unit Mulyosari Surabaya. **JIMBIS: Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis, Vol.1, No.1, 2022.**

- Ikhsan, Muhammad, Nurlinda, Dan Renatha Febrini Sihombing. 2021. Prosedur Pelaksanaan Pemberian Kredit Pensiun Pada Bank SUMUT KC Kampung Lalang Medan. **JAKP: Akuntansi, Keuangan, dan Perpajakan. Vol. 4. No. 1. Februari 2021.**
- Ilahi, Suci Anugrah. 2018. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Macet Pada Bank BRI (Persero) Tbk UNIT HASANUDDIN MAROS. **Economics Bosowa Journal, Vo.4, No. 004 (2018), Edisi XXVII Juli s/d Oktober 2018.**
- Kamalia, Rifatul Zahro, Jeni Susyanti, dan Budi Wahono. 2019. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Di KUD Sembada Kecamatan Puspo Kabupaten Pasuruan. **e-Jurnal Riset Manajemen.**
- Lestari, Silvi. 2019.”Penerapan Kombinasi Metode Simple Additive Weighting (SAW) Dan Rank Order Centroid 9 ROC) Dalam Keputusan Pemberian Kredit. **Jurnal Media Informatika Budidarma, Vol. 3 No. 4, Oktober 2019. ISSN 2614-5278. ISSN 2548-8368. Hal 371-375. DOI: 10.3086s/mib.v3i4.1509**
- Mandey, Enrico Deifei, Jemmy Sondak dan Mercy M.M,Setlight. 2021. Tindakan Pendebetan Sepihak Oleh Bank Terhadap Nasabah Debitur. **Jurnal Lex Administratum Vol.IX/No.5/Apr-Jun/2021.**
- Mariana , Nadiarsyah, Syukriy Abdulllah. 2018. Informasi Akuntansi, Informasi Non- Akuntansi, Dan Keputusan Pemberian Kredit. **Jurnal Reviu Akuntansi dan Keuangan Vol.8 No. 2, Oktober 2018. p-ISSN: 2615-2223. e-ISSN: 2088-0685. Pp 177-186. Doi :10.22219/jrak.v8i2.37.**
- Pakpahan, Jose Daniel Christian. 2020. Pelaksanaan Lelang Di Bawah Tangan Terhadap Objek Jaminan Fidusia Yang Tidak Di Daftarkan (Studi Di Badan Perkreditan Rakyat (BPR) Solider Jln. Veteran No.79 Pasar X, Desa Manunggal Labuhan Deli, Kab. Deli Serdang). **Universitas HKBP Nommense.**
- Priyatno, D. 2014. SPSS 22: Pengolahan Data Terpraktis. **Yogyakarta: CV ANDI OFFSET.**
- Rafaella, Arsyia Chelline, dan Budi Prabowo. 2022. Analisis Kredit Macet Pada Kredit Usaha Rakyat (KUR) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Rungkut Surabaya Pada Masa Pandemi Covid-19. **Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah, Volume 4 No 2 (2020) 386-397 P-ISSN 2656-2871 E-ISSN 2656-4351, DOI: 10.47467/alkharaj.v4i2.674.**

- Rorong, Vabiola Marsha. 2019. Penerapan Prinsip Kehati-hatian Bank Guna Mencegah Kredit Macet. **Jurnal Lex Privatum Vol. VII/No. 3/Mar/2019.**
- Setiono, Gentur Cahyo, Herry Sulisty, dan Satriyani Cahyo Widayati. 2021. Cidera Janji Dalam Perjanjian Kredit Jaminan Fidusia. **Jurnal Transparansi Hukum, Vol.04 No.01/Januari 2021. P-ISSN 2613-9200. E-ISSN 2613-9197.**
- Suarmanayasa, I Nengah, Rahutama Aditira, dan Wayan Cipta. 2021. “Pelatihan Dan Pendampingan Penyelesaian Kredit Bermasalah Bagi Pengelola Badan Usaha Milik Desa. **Proceeding Senadimas Undiksha 2021. ISBN 978-623-7482-72-7.**
- Sukarta, Zulfah Ivanka Salshabilla, Diva A.E.Rombot, dan Diana Rondonuwu. 2021. Fungsi Penguasaan Dokumen Dan Pengikatan Agunan Sebagai Jamunan Dalam Pemberian Kredit Perbankan. **Lex Privatum Vol.IX/No.13/Des/2021.**
- Usup, Sitti Mutmainnah Mutiara, Berlian Manoppo, dan Roy Ronny Lembong. 2022. Eksistensi Bank Dalam Sistem Penyaluran Kredit Bagi Masyarakat. **LEX PRIVATUM Vol.x/No.1/Jan/2022.**
- Wurdayani, Dewi. 2020. Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Dan Solusinya. **Info Singkat Bidang Ekonomi Dan Kebijakan Publik Pusat Penelitian Badan Keahlian DPR RI Vol. XII, No.15/I/Puslit/Agustus/2020.**
- www.rumah.com. 2021. Memahami Non Performing Loan (NPL) Di Indonesia. [https://www.rumah.com/panduan-properti/npl-non-performing-loan-53934#:~:text=Apa%20Itu%20Non%20Performing%20Loan%20\(NPL\)%3F,NPL%20merupakan%20cara&text=Bank%20Indonesia%20menjelaska n%2C%20bahwa%20NPL,angsuran%20yang%20sudah%20dijanjikan%20diawal \(diakses pada tanggal 7 Februari 2022\).](https://www.rumah.com/panduan-properti/npl-non-performing-loan-53934#:~:text=Apa%20Itu%20Non%20Performing%20Loan%20(NPL)%3F,NPL%20merupakan%20cara&text=Bank%20Indonesia%20menjelaska n%2C%20bahwa%20NPL,angsuran%20yang%20sudah%20dijanjikan%20diawal (diakses pada tanggal 7 Februari 2022).)
- Yasman, Rudi, dan Afriyeni. 2019. Prosedur Pemberian Kredit Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Jorong Kampung Tengah (JKT) Pariaman Cabang Padang. **Akademi Keuangan dan Perbankan Padang.**



LAMPIRAN

LAMPIRAN 1

KUESIONER PENELITIAN

FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT MACET PADA BANK BRI UNIT PANGLI KCP TORAJA UTARA

Bapak/Ibu yang saya hormati,

Saya Mahasiswi Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Bosowa. Dalam hal ini saya sedang mengadakan penelitian skripsi, yang dimana kuesioner ini berhubungan dengan persepsi anda sebagai nasabah Bank BRI Unit Pangli KCP Toraja Utara terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi kredit macet. Saya mengharapkan kesediaannya untuk menjawab dengan baik dan jawaban yang Bapak/Ibu berikan akan dijamin kerahasiaannya. Atas kerjasamanya, saya ucapkan terimakasih.

I. IDENTITAS RESPONDEN

- a. Nama :
- b. Umur :
- c. Jenis Kelamin : a. Laki – laki b. Perempuan
- d. Pendidikan Terakhir : a. SD b. SMP c. SMP d. DIII e. S1/S2/S3

II. PETUNJUK PENGISIAN

1. Pilihlah jawaban paling tepat menurut anda
2. Berikan tanda (√) pada kolom pilihan anda

SS : Sangat Setuju (5)

S : Setuju (4)

KS : Kurang Setuju (3)

TS : Tidak Setuju (2)

STS : Sangat Tidak Setuju (1)

A. Faktor *Party* (X1)

No	Daftar Pertanyaan	Alternatif Jawaban				
		SS	S	KS	TS	STS
1 .	Saya yakin akan kemampuan saya untuk membayar cicilan kredit tiap bulan.					
2 .	Saya selalu berkata jujur terkait kondisi keuangan					
3 .	Saya pernah meminta saudara/tetangga untuk mengambil kredit di bank mengatasnamakan saudara/tetangga, yang uang kreditnya untuk saya pakai.					
4 .	Saya pernah berpindah lokasi rumah agar dapat mengambil kredit di bank yang lain.					
5 .	Saya menunjukkan sikap yang sangat ramah saat meminta pengajuan kredit.					
6 .	Saya mebuat usaha untuk mendapatkan kredit					

B. Faktor *Purpose* (X2)

No	Daftar Pertanyaan	Alternatif Jawaban				
		SS	S	KS	TS	STS
1 .	Kredit yang saya ambil di bank digunakan untuk membangun usaha.					

2.	Kredit yang saya ambil di bank digunakan untuk biaya keperluan hidup sehari-hari.					
3.	Saya pernah menggunakan sebagian dari modal kredit untuk membeli hal yang lain.					
4.	Saya menggunakan semua uang dari modal kredit usaha untuk hal yang tidak berkaitan sama sekali dengan usaha saya.					
5.	Saya mengambil kredit untuk menutupi semua utang saya di tempat lain.					
6.	Saya mengambil kredit untuk anggota keluarga saya.					

C. Faktor *Payment* (X3)

No	Daftar Pertanyaan	Alternatif Jawaban				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya membayar dengan hasil laba usaha.					
2.	Saya menunggak pembayaran jika tidak mendapat penghasilan dari usaha.					
3.	Saya tidak yakin terhadap sumber penghasilan yang saya punya untuk membayar angsuran kredit.					
4.	Sumber penghasilan saya sangat cukup untuk membayar angsuran kredit.					
5.	Saya membayar angsuran kredit menggunakan uang pemberian dari anak/suami/istri saya.					
6.	Saya mempunyai 1 jenis usaha,					

7	Uang laba usaha sering saya pakai untuk kebutuhan yang lain disbanding membayar kredit.					
---	---	--	--	--	--	--

D. Faktor *Profitability* (X4)

No	Daftar Pertanyaan	Alternatif Jawaban				
		SS	S	KS	TS	STS
1 .	Saya tidak mampu untuk mengembalikan bunga dari pinjaman kredit yang di ambil.					
2 .	Saya tidak dapat membayar angsuran dengan modal kredit yang telah di tambah beserta bunganya.					
3 .	Usaha yang saya jalankan tidak mempunyai memiliki keuntungan laba yang menjanjikan.					
4 .	Jika bunga kredit di naikkan, saya tidak mampu membayar angsuran kredit.					
5 .	Saya tidak dapat membayar angsuran kredit jika usaha saya tidak berjalan dengan lancar.					
6	Saya pernah tidak dapat membayar pokok pinjaman.					

E. Faktor *Protection* (X5)

No	Daftar Pertanyaan	Alternatif Jawaban
----	-------------------	--------------------

		SS	S	KS	TS	STS
1 .	Saya memberikan jaminan milik sendiri.					
2 .	Saya memberikan jaminan kepada pihak bank dengan memberikan jaminan yang mengalami masalah kepemilikan.					
3 .	Jaminan yang saya berikan adalah jaminan milik orang lain					
4 .	Saya yakin akan melunasi angsuran kredit saya karena jaminan yang saya berikan sangat berharga.					
5 .	Jaminan saya berikan kepada pihak bank tidak akan merugikan saya jika disita oleh bank karena nilainya yang tidak terlalu besar.					
6 .	Jaminan saya pernah disita.					

F. Faktor *Personality* (X6)

No	Daftar Pertanyaan	Alternatif Jawaban				
		SS	S	KS	TS	STS
1 .	Saya pernah menolak membayar angsuran saat di tagih oleh pihak bank					
2 .	Saya selalu membayar angsuran kredit tepat waktu sebelum jatuh tempo.					
3 .	Saya pernah terlambat membayar angsuran					

	kredit selama 1 bulan.					
4.	Saya menunda pembayaran angsuran kredit dengan tidak menghiraukan peringatan yang diberikan oleh pihak bank.					
5.	Saya melunasi semua angsuran yang tersisa saat mempunyai laba usaha yang meningkat.					
6.	Saya pernah membayar melewati tanggal jatuh tempo.					

G. Faktor *Prospect* (X7)

No	Daftar Pertanyaan	Alternatif Jawaban				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Usaha yang saya jalankan saat ini harus tetap berjalan kedepannya.					
2.	Usaha saya saat ini belum berkembang dengan baik.					
3.	Karena sepi nya konsumen saya menutup usaha yang saya jalani.					
4.	Saya tidak bisa mempertahankan usaha saya karena beberapa faktor lainnya.					
5.	Usaha yang saya jalani saat ini masih dalam perkembangan secara berkala walaupun masih kurang peminatnya.					
6.	Usaha yang saya bangun terdapat dilokasi yang strategis.					

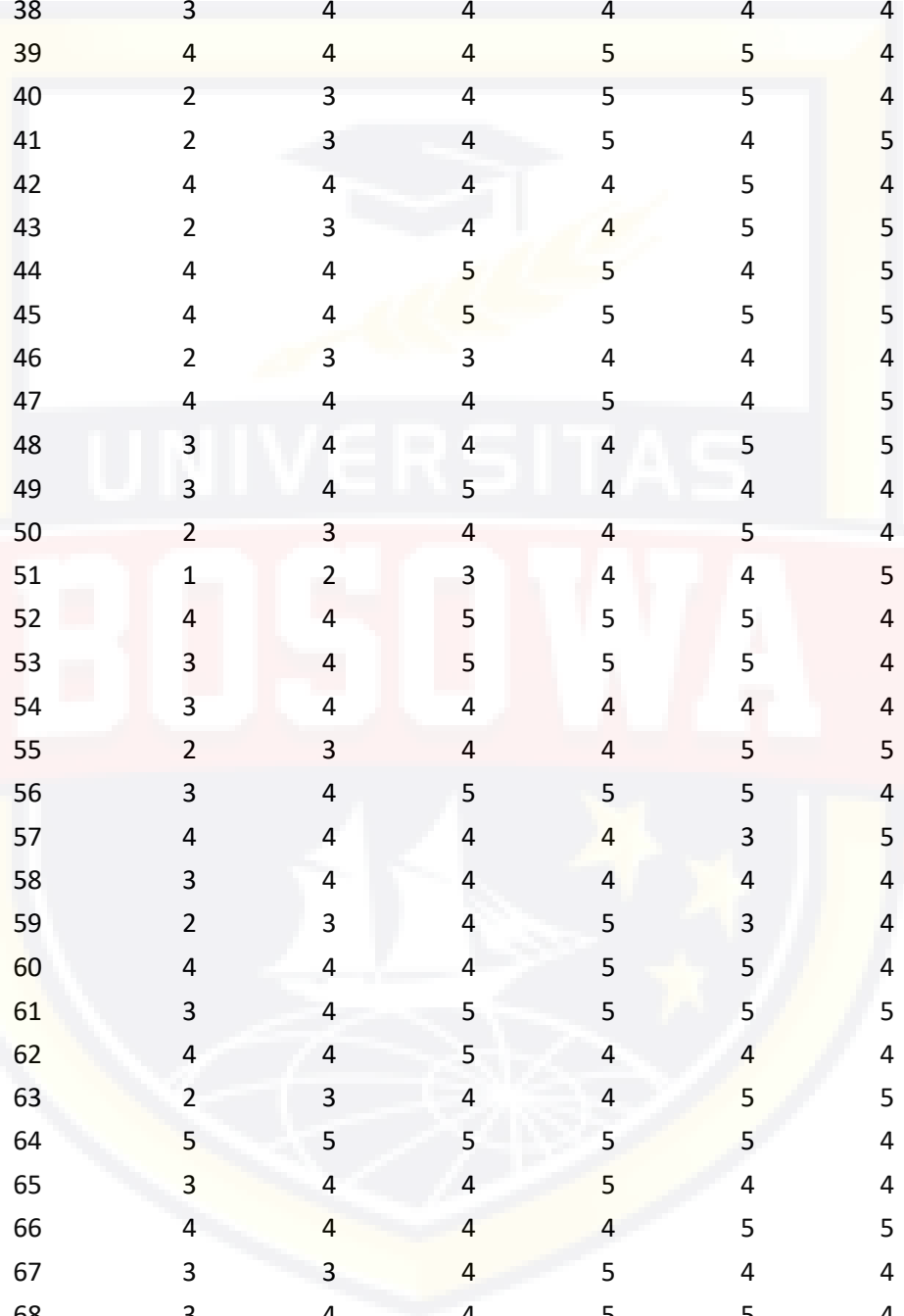
7	Saya menjual barang campuran					
---	------------------------------	--	--	--	--	--

H. Kredit Macet (Y)

No.	Daftar Pertanyaan	Alternatif Pertanyaan				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya mendapat teguran dari bank akibat keterlambatan membayar.					
2.	Kredit saya menunggak 90 hari atau lebih.					
3.	Saya pernah mendapat surat panggilan dari pengadilan negeri.					
4.	Saya pernah melunasi kredit menggunakan agunan.					
5.	Saya pernah masuk daftar hitam kredit.					

Lampiran 2 Hasil Data Responden

Responden	Faktor <i>Party</i> (X1)						Total
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	
1	2	3	4	4	4	4	21
2	1	2	4	5	5	5	22
3	3	4	4	5	5	5	26
4	2	2	4	5	4	4	21
5	2	3	4	4	5	5	23
6	2	3	3	4	4	4	20
7	3	3	4	4	5	5	24
8	3	5	5	5	4	5	27
9	4	4	4	5	5	3	25
10	4	4	4	4	5	5	26
11	3	4	5	5	5	5	27
12	4	4	4	5	4	4	25
13	2	3	4	4	4	4	21
14	3	4	4	5	5	4	25
15	2	3	5	5	5	5	25
16	3	3	4	4	4	4	22
17	3	4	5	5	5	5	27
18	3	4	4	5	4	5	25
19	2	3	4	5	5	4	23
20	3	3	4	5	5	5	25
21	3	3	4	4	5	4	23
22	3	3	4	5	4	3	22
23	5	5	5	5	5	5	30
24	2	3	3	4	5	4	21
25	2	3	4	4	5	5	23
26	3	4	5	5	4	4	25
27	3	4	4	4	5	4	24
28	2	3	4	4	5	5	23
29	2	3	4	5	5	5	24
30	2	2	2	4	4	4	18
31	3	3	4	5	5	5	25
32	3	4	4	5	5	4	25
33	4	4	4	5	5	4	26
34	2	2	3	3	4	4	18



35	4	4	4	4	4	5	25
36	4	4	5	5	5	4	27
37	3	4	5	5	4	4	25
38	3	4	4	4	4	4	23
39	4	4	4	5	5	4	26
40	2	3	4	5	5	4	23
41	2	3	4	5	4	5	23
42	4	4	4	4	5	4	25
43	2	3	4	4	5	5	23
44	4	4	5	5	4	5	27
45	4	4	5	5	5	5	28
46	2	3	3	4	4	4	20
47	4	4	4	5	4	5	26
48	3	4	4	4	5	5	25
49	3	4	5	4	4	4	24
50	2	3	4	4	5	4	22
51	1	2	3	4	4	5	19
52	4	4	5	5	5	4	27
53	3	4	5	5	5	4	26
54	3	4	4	4	4	4	23
55	2	3	4	4	5	5	23
56	3	4	5	5	5	4	26
57	4	4	4	4	3	5	24
58	3	4	4	4	4	4	23
59	2	3	4	5	3	4	21
60	4	4	4	5	5	4	26
61	3	4	5	5	5	5	27
62	4	4	5	4	4	4	25
63	2	3	4	4	5	5	23
64	5	5	5	5	5	4	29
65	3	4	4	5	4	4	24
66	4	4	4	4	5	5	26
67	3	3	4	5	4	4	23
68	3	4	4	5	5	4	25
69	2	3	4	4	5	4	22
70	3	3	4	5	4	5	24
71	4	4	5	4	3	4	24
72	3	4	5	5	5	5	27

73	4	5	4	5	4	4	26
74	3	4	4	5	3	5	24
75	5	5	5	5	4	4	28
76	3	4	5	5	3	5	25
77	2	3	4	4	4	5	22
78	2	3	4	5	5	4	23
79	4	4	4	4	4	5	25
80	5	5	5	5	4	5	29
81	5	5	5	5	5	5	30
82	5	4	4	4	4	4	25
83	4	4	5	5	3	5	26
84	4	4	5	5	5	4	27
85	5	5	5	5	4	4	28
86	4	4	5	5	3	4	25
87	3	4	5	4	5	5	26
88	3	4	4	4	4	5	24
89	4	4	5	5	5	5	28
90	2	2	3	4	4	4	19
91	3	4	4	4	3	5	23
92	2	3	4	4	5	4	22
93	3	4	4	5	3	5	24
94	2	3	4	5	5	4	23
95	3	3	4	5	4	5	24
96	5	5	5	5	5	5	30
97	2	3	4	4	4	5	22

Factor Purpose (X2)						
x2.1	x2.1	x2.3	x2.4	x2.5	x2.6	totalx2
3	4	4	4	2	3	20
3	5	5	5	5	3	26
4	4	5	5	5	4	27
3	4	4	5	3	3	22
4	4	5	5	2	4	24
3	5	4	4	5	3	24
3	4	4	5	4	3	23
3	3	4	5	5	3	23
2	4	5	5	2	2	20
2	4	5	5	4	2	22
3	4	5	5	4	3	24
3	3	4	5	4	3	22
2	3	4	5	2	2	18
3	4	4	5	4	3	23

4	4	4	4	5	4	25
2	4	5	5	5	2	23
4	4	5	5	2	4	24
4	4	5	5	4	4	26
3	5	5	5	4	3	25
4	4	5	5	5	4	27
3	5	5	5	2	3	23
2	4	4	5	4	2	21
4	4	4	5	4	4	25
3	4	4	4	2	3	20
4	2	5	5	4	4	24
4	4	5	5	4	4	26
3	4	4	5	2	3	21
4	5	5	5	5	4	28
4	4	4	5	2	4	23
4	2	5	5	5	4	25
4	4	4	4	2	4	22
3	4	4	5	4	3	23
3	3	4	5	4	3	22
3	5	4	4	2	3	21
2	4	4	5	4	2	21
4	4	5	5	2	4	24
3	4	5	5	2	3	22
3	5	4	5	4	3	24
4	4	5	5	4	4	26
3	5	4	5	5	3	25
4	4	5	5	4	4	26
4	4	5	5	5	4	27
4	4	5	5	4	4	26
4	5	5	5	4	4	27
4	5	5	5	5	4	28
3	4	5	5	5	3	25
4	5	4	5	5	4	27
2	4	5	5	4	2	22
2	5	4	4	4	2	21
4	4	4	5	4	4	25
4	4	5	5	5	4	27
3	4	4	5	4	3	23
3	5	4	5	5	3	25
4	5	4	5	5	4	27
4	5	5	5	5	4	28
2	5	5	5	5	2	24
2	4	4	4	4	2	20
4	4	5	5	4	4	26
5	5	5	5	4	5	29
5	5	5	5	3	5	28
3	4	4	5	5	3	24
4	5	5	5	5	4	28
3	4	4	4	4	3	22

3	4	5	5	4	3	24
2	5	4	5	4	2	22
2	5	4	5	3	2	21
4	5	5	5	5	4	28
3	5	5	5	5	3	26
4	5	5	5	5	4	28
4	4	4	4	5	4	25
5	5	5	5	4	5	29
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	4	5	29
4	5	5	5	5	4	28
4	5	5	5	5	4	28
3	5	4	4	5	3	24
4	4	5	5	5	4	27
4	5	5	5	3	4	26
2	5	5	5	4	2	23
2	5	5	5	3	2	22
4	4	5	5	3	4	25
3	4	5	5	5	3	25
4	4	4	5	4	4	25
4	5	5	5	4	4	27
4	5	5	5	3	4	26
4	5	5	5	5	4	28
3	5	5	5	5	3	26
2	5	5	5	4	2	23
4	5	5	5	3	4	26
3	4	4	4	5	3	23
4	4	5	5	4	4	26
3	4	4	5	5	3	24
2	3	4	4	4	2	19
3	4	5	5	4	3	24
3	4	5	5	4	3	24
4	4	5	5	5	4	27
4	5	5	5	5	4	28

Responden	Faktor <i>Payment</i> (X3)							Total
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	
1	1	2	4	4	4	4	5	24
2	2	3	4	5	5	5	5	29
3	1	2	3	4	4	5	5	24
4	2	2	3	4	5	5	5	26
5	2	3	4	4	4	4	5	26
6	2	2	4	4	4	4	4	24
7	4	3	4	4	5	5	5	30
8	3	2	4	5	5	5	5	29
9	3	4	4	5	5	5	5	31
10	2	2	4	4	4	4	4	24
11	2	4	4	5	5	5	5	30
12	2	3	4	4	4	4	5	26
13	1	2	3	4	4	5	5	24

14	2	1	3	4	4	5	4	23
15	1	2	4	4	5	5	5	26
16	2	3	4	4	5	5	5	28
17	2	3	4	4	4	5	5	27
18	3	2	4	5	5	5	5	29
19	4	4	4	4	5	5	5	31
20	4	4	5	5	5	5	5	33
21	4	3	5	5	5	5	5	32
22	1	2	3	4	4	4	5	23
23	1	2	3	4	5	5	5	25
24	1	2	4	5	5	5	5	27
25	2	1	4	4	4	5	5	25
26	3	3	5	5	5	5	5	31
27	4	3	5	5	5	5	5	32
28	4	3	5	5	5	5	5	32
29	5	2	5	5	5	5	5	32
30	2	3	3	4	4	5	5	26
31	2	2	4	4	4	4	4	24
32	2	4	5	5	5	5	5	31
33	3	3	4	4	5	5	5	29
34	2	3	4	5	5	5	5	29
35	1	2	3	4	4	4	5	23
36	3	2	4	5	5	5	5	29
37	2	2	4	5	5	5	5	28
38	3	4	4	5	5	5	5	31
39	3	3	5	5	5	5	5	31
40	3	2	3	4	4	5	5	26
41	4	3	4	4	5	5	5	30
42	4	2	5	5	5	5	5	31
43	5	2	4	4	4	4	5	28
44	2	1	3	4	4	4	5	23
45	2	2	4	5	5	5	5	28
46	1	3	4	5	5	5	5	28
47	2	3	4	5	5	5	5	29
48	2	3	5	5	5	5	5	30
49	2	3	4	4	4	4	4	25
50	2	3	4	5	5	5	5	29
51	2	3	4	4	5	5	5	28
52	1	3	4	4	5	5	5	27
53	1	3	5	5	5	5	5	29
54	4	2	4	5	5	5	5	30
55	3	2	4	5	5	5	5	29
56	2	3	5	5	5	5	5	30
57	2	3	4	4	4	4	4	25
58	2	2	3	4	4	4	4	23
59	1	2	4	4	4	5	5	25
60	2	2	3	4	4	4	5	24
61	4	2	5	5	5	5	5	31
62	4	2	3	4	5	5	5	28

63	4	2	5	5	5	5	5	31
64	5	2	3	4	4	4	4	26
65	5	3	4	5	5	5	5	32
66	3	3	4	4	4	4	5	27
67	2	4	4	5	5	5	5	30
68	3	4	4	4	4	4	4	27
69	3	4	4	4	5	5	5	30
70	4	4	5	5	5	5	5	33
71	4	3	4	5	5	5	5	31
72	1	2	4	4	4	4	5	24
73	2	2	5	5	5	5	5	29
74	2	3	4	4	4	4	4	25
75	3	3	4	5	5	5	5	30
76	3	2	4	4	4	5	5	27
77	5	1	4	4	4	4	5	27
78	2	2	3	4	4	5	5	25
79	3	2	5	5	5	5	5	30
80	4	3	3	4	4	4	4	26
81	5	2	5	5	5	5	5	32
82	1	3	4	4	5	5	5	27
83	1	2	3	4	5	5	5	25
84	2	1	4	4	4	5	5	25
85	2	3	4	5	5	5	5	29
86	2	4	4	4	5	5	5	29
87	3	4	4	4	4	4	4	27
88	3	4	4	5	5	5	5	31
89	2	2	3	5	5	5	5	27
90	1	4	4	5	5	5	5	29
91	2	2	5	5	5	5	5	29
92	2	3	3	4	4	5	5	26
93	4	4	4	4	4	5	5	30
94	4	3	4	4	5	5	5	30
95	4	3	4	4	4	5	5	29
96	2	4	5	5	5	5	5	31
97	1	2	4	5	5	5	5	27

Faktor Profitability (X4)							
x4.1	x4.2	x4.3	x4.4	x4.5	x4.6	totalx4	
2	4	4	4	4	5	23	
3	4	5	4	4	4	24	
2	3	4	4	4	5	22	
2	3	4	5	5	5	24	
3	2	3	2	3	5	18	
2	4	4	4	4	4	22	
3	3	3	4	4	5	22	
2	3	4	4	4	4	21	
4	4	4	4	3	3	22	
2	4	4	4	4	4	22	

4	4	4	4	4	4	24
3	4	3	3	4	4	21
2	3	4	4	5	5	23
1	3	4	4	5	4	21
2	4	4	4	4	5	23
3	4	4	4	4	4	23
3	4	3	4	4	4	22
2	4	4	3	3	4	20
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
3	4	4	4	4	4	23
2	3	4	4	4	5	22
2	3	4	5	5	5	24
2	4	5	5	5	5	26
1	4	4	4	5	5	23
3	2	3	4	4	5	21
3	4	4	4	4	4	23
3	4	2	4	4	4	21
2	4	4	4	4	4	22
3	3	4	4	5	5	24
2	4	4	4	4	4	22
4	4	4	4	4	5	25
3	4	4	4	4	4	23
3	4	5	5	5	5	27
2	3	4	4	4	5	22
2	4	5	4	5	5	25
2	4	5	5	5	5	26
4	4	4	4	4	4	24
3	4	3	2	4	4	20
2	3	4	4	4	4	21
3	4	4	4	4	4	23
2	4	4	4	4	4	22
2	4	4	4	4	5	23
1	3	4	4	4	5	21
2	4	5	5	5	5	26
3	4	4	4	5	5	25
3	4	5	5	5	5	27
3	5	5	5	5	5	28
3	4	4	4	4	4	23
3	4	4	4	4	4	23
3	4	4	5	5	5	26
3	4	4	5	5	5	26
3	5	5	5	5	5	28
2	4	4	4	4	4	22
2	4	5	5	5	5	26
3	4	4	4	4	4	23
3	4	4	4	4	4	23
2	3	4	4	4	4	21

2	4	4	4	5	5	24
2	3	4	4	4	5	22
2	4	4	4	4	4	22
2	3	4	4	4	4	21
3	4	4	4	4	4	23
4	3	4	3	3	4	21
4	4	3	4	4	2	21
3	4	4	4	4	5	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	3	3	2	4	5	21
4	3	3	4	4	2	20
3	4	4	4	4	4	23
2	4	4	4	4	5	23
2	5	5	5	5	5	27
3	4	4	4	4	4	23
3	4	4	4	4	4	23
2	4	4	4	4	4	22
1	4	4	4	4	5	22
2	3	4	4	5	5	23
2	5	4	4	4	5	24
3	3	4	4	4	4	22
2	4	4	4	4	4	22
3	4	4	4	4	5	24
2	3	4	5	5	4	23
1	4	4	4	5	5	23
3	4	4	4	4	4	23
4	4	4	4	4	4	24
4	4	2	4	4	3	21
4	4	3	3	4	4	22
2	3	4	4	4	4	21
4	4	4	4	4	4	24
2	5	5	4	4	4	24
3	3	4	4	5	5	24
4	3	4	4	5	5	25
3	4	3	3	4	4	21
3	4	4	4	5	5	25
4	5	4	4	4	5	26
2	4	5	5	5	5	26

Responden	Faktor Protection (X5)						Total
	X5.1	X5.2	X5.3	X5.4	X5.5	X5.6	
1	2	3	5	5	3	3	21
2	2	3	4	5	3	3	20
3	2	5	5	5	5	5	27
4	4	4	5	5	4	4	26

5	2	2	4	5	2	2	17
6	3	4	5	5	4	4	25
7	3	4	5	5	4	4	25
8	2	4	4	5	4	4	23
9	1	3	4	4	3	3	18
10	2	3	5	5	3	3	21
11	2	3	4	5	3	3	20
12	2	5	5	5	5	5	27
13	4	4	5	5	4	4	26
14	2	2	4	5	2	2	17
15	3	4	5	5	4	4	25
16	3	4	5	5	4	4	25
17	2	4	4	5	4	4	23
18	1	3	4	4	3	3	18
19	2	4	4	4	4	4	22
20	2	5	5	5	5	5	27
21	3	4	5	5	4	4	25
22	4	4	4	4	4	4	24
23	4	5	5	5	5	5	29
24	5	5	5	5	5	5	30
25	5	4	4	4	4	4	25
26	5	5	5	5	5	5	30
27	4	5	5	5	5	5	29
28	4	5	5	5	5	5	29
29	2	3	4	4	3	3	19
30	3	4	5	5	4	4	25
31	2	5	5	5	5	5	27
32	3	5	5	5	5	5	28
33	3	4	5	5	4	4	25
34	3	3	5	5	3	3	22
35	2	3	4	4	3	3	19
36	2	3	3	4	3	3	18
37	4	4	5	5	4	4	26
38	2	5	5	5	5	5	27
39	2	2	4	4	2	2	16
40	2	4	5	5	4	4	24
41	3	4	4	5	4	4	24
42	4	3	5	5	3	3	23
43	3	3	5	5	3	3	22
44	2	4	4	4	4	4	22
45	2	4	5	5	4	4	24
46	4	4	5	5	4	4	26

47	2	3	4	4	3	3	19
48	3	3	4	5	3	3	21
49	2	4	4	5	4	4	23
50	3	4	4	4	4	4	23
51	2	4	4	5	4	4	23
52	4	4	4	4	4	4	24
53	3	4	5	5	4	4	25
54	5	5	5	5	5	5	30
55	3	4	5	5	4	4	25
56	2	5	5	5	5	5	27
57	2	2	5	5	2	2	18
58	1	3	4	4	3	3	18
59	3	3	4	5	3	3	21
60	2	3	5	5	3	3	21
61	2	4	5	5	4	4	24
62	3	4	5	5	4	4	25
63	3	4	4	4	4	4	23
64	4	4	5	5	4	4	26
65	3	4	5	5	4	4	25
66	2	4	5	5	4	4	24
67	3	4	5	5	4	4	25
68	2	3	4	5	3	3	20
69	3	4	5	5	4	4	25
70	3	4	5	5	4	4	25
71	2	4	5	5	4	4	24
72	2	2	3	5	2	2	16
73	2	4	4	5	4	4	23
74	4	4	5	5	4	4	26
75	4	4	4	4	4	4	24
76	4	4	5	5	4	4	26
77	4	4	4	5	4	4	25
78	5	5	5	5	5	5	30
79	1	2	4	5	2	2	16
80	3	3	4	5	3	3	21
81	2	5	5	5	5	5	27
82	2	3	4	4	3	3	19
83	2	5	5	5	5	5	27
84	3	4	5	5	4	4	25
85	2	3	4	4	3	3	19
86	2	5	5	5	5	5	27
87	2	2	4	4	2	2	16
88	3	4	4	5	4	4	24

89	2	5	5	5	5	5	27
90	2	3	4	4	3	3	19
91	2	4	4	4	4	4	22
92	4	5	5	5	5	5	29
93	4	4	4	4	4	4	24
94	3	4	5	5	4	4	25
95	3	4	4	5	4	4	24
96	3	5	5	5	5	5	28
97	4	5	5	5	5	5	29

Faktor Personality (X6)

x6.1	x6.2	x6.3	x6.4	x6.5	totalx6
4	4	5	5	5	23
4	4	5	5	5	23
5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	25
4	4	4	5	5	22
4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	20
4	5	4	4	4	21
4	4	4	4	5	21
4	4	5	5	5	23
5	5	5	5	5	25
3	4	4	4	4	19
4	4	4	4	5	21
4	5	5	5	5	24
5	5	4	5	5	24
4	4	4	4	4	20
5	5	4	4	4	22
4	5	5	5	5	24
5	5	5	5	5	25
3	4	4	4	5	20
5	5	5	5	5	25
4	4	4	4	5	22
5	5	5	5	5	25
4	4	5	5	5	24
4	5	5	5	5	24
4	4	4	4	5	21
3	4	4	4	5	20
4	4	4	4	5	22
5	5	5	5	5	25
4	4	4	4	4	20
5	5	5	5	5	25
4	5	5	5	5	24
5	5	5	5	5	25
4	4	5	5	5	23
4	4	5	5	5	23
5	4	5	5	5	24
4	4	4	4	4	20
4	4	5	5	5	23
4	5	5	5	5	24
4	4	5	5	5	23
3	4	4	5	5	21

Responden	Faktor <i>Prospect</i> (X7)							Total
	X7.1	X7.2	X7.3	X7.4	X7.5	X7.6	X7.7	
1	3	4	5	5	5	5	5	32
2	2	3	4	4	5	5	5	28
3	2	2	4	4	4	4	5	25
4	1	3	4	4	5	5	5	27
5	2	2	4	5	5	5	5	28
6	2	3	4	5	5	5	5	29
7	3	4	4	5	5	5	5	31
8	2	2	5	5	5	5	5	29
9	2	2	4	5	5	5	5	28
10	4	2	3	5	5	5	5	29
11	4	4	5	5	5	5	5	33
12	4	4	5	5	5	5	5	33
13	2	4	4	5	5	5	5	30
14	2	4	4	5	5	5	5	30
15	3	2	4	4	5	5	5	28
16	2	3	4	4	4	5	5	27
17	1	2	4	4	4	5	5	25
18	4	2	4	5	5	5	5	30
19	3	2	4	5	5	5	5	29
20	4	2	4	4	4	4	4	26
21	2	3	4	4	5	5	5	28
22	3	2	4	5	5	5	5	29
23	5	2	5	5	5	5	5	32
24	1	2	3	4	4	4	5	23
25	1	2	4	4	5	5	5	26
26	2	3	5	5	5	5	5	30
27	2	2	4	4	4	4	4	24
28	2	4	4	5	5	4	4	28
29	2	3	5	5	5	5	5	30
30	3	2	5	5	5	5	5	30
31	2	2	3	4	4	5	5	25
32	2	2	3	4	4	5	5	25
33	3	2	5	5	5	5	5	30
34	4	2	4	5	5	5	5	30
35	2	3	3	4	4	4	4	24
36	4	4	5	5	5	5	5	33
37	2	2	3	4	5	5	5	26
38	1	2	4	5	5	5	5	27
39	4	3	4	4	4	5	5	29
40	4	2	3	4	4	5	5	27
41	1	3	4	4	4	5	5	26
42	5	2	5	5	5	5	5	32
43	1	2	4	5	5	5	5	27
44	4	2	3	4	4	4	4	25
45	2	3	3	2	4	4	5	23
46	2	2	4	4	4	4	4	24

47	2	3	5	5	5	5	5	30
48	2	4	4	4	5	5	5	29
49	2	3	5	5	5	5	5	30
50	3	4	4	4	4	4	4	27
51	2	2	3	4	4	5	5	25
52	2	2	4	4	5	5	5	27
53	1	3	4	5	5	5	5	28
54	2	2	4	4	5	5	5	27
55	2	2	3	4	4	4	4	23
56	3	2	4	4	4	5	5	27
57	4	2	4	5	5	5	5	30
58	1	2	4	4	4	5	5	25
59	4	2	5	5	5	5	5	31
60	1	2	4	4	5	5	5	26
61	4	4	4	4	4	5	5	30
62	2	3	5	5	5	5	5	30
63	1	2	4	5	5	5	5	27
64	4	2	4	4	4	5	5	28
65	1	2	4	4	5	5	5	26
66	2	2	4	4	4	5	5	26
67	2	2	4	4	4	4	5	25
68	1	3	4	5	5	5	5	28
69	2	2	4	5	5	5	5	28
70	2	3	4	4	4	4	4	25
71	2	2	4	4	4	4	5	25
72	1	2	4	5	5	5	5	27
73	3	2	4	4	4	5	5	27
74	2	1	4	4	4	5	5	25
75	1	2	4	4	4	5	5	25
76	2	2	4	4	4	4	4	24
77	2	2	4	5	5	5	5	28
78	2	2	4	5	5	5	5	28
79	2	2	4	4	4	4	5	25
80	2	3	3	4	4	4	4	24
81	2	2	4	5	5	5	5	28
82	2	2	4	4	5	5	5	27
83	4	2	4	4	4	4	4	26
84	2	2	3	4	4	4	4	23
85	2	2	4	5	5	5	5	28
86	2	2	5	5	5	5	5	29
87	2	4	4	4	4	4	4	26
88	2	4	4	4	4	4	4	26
89	3	3	4	4	5	5	5	29
90	2	4	5	5	5	5	5	31
91	4	4	4	4	5	5	5	31
92	4	2	4	4	5	5	5	29
93	4	3	4	4	4	5	5	29

94	2	3	4	4	5	5	5	28
95	4	2	5	5	5	5	5	31
96	2	3	4	4	4	5	5	27
97	2	3	4	5	5	5	5	29

Kredit Macet (Y)								total y
y1	y2	y3	y4	y5	y6	y7		
4	5	5	4	4	5	4	5	32
4	4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	5	4	5	4	5	5	31
3	4	4	4	4	4	4	5	28
4	4	4	4	4	4	4	4	28
3	4	4	4	4	4	4	4	27
4	3	4	4	4	4	4	4	27
4	4	4	4	4	4	5	4	29
4	4	5	4	5	4	5	5	31
4	5	5	4	5	5	4	5	32
4	4	4	4	4	4	4	3	27
4	5	5	4	4	5	4	5	32
4	5	4	4	4	4	4	4	29
5	5	4	3	4	4	3	4	28
4	4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	4	4	4	4	4	4	28
4	5	4	4	4	4	4	3	28
4	4	4	4	5	4	5	5	30
4	5	4	4	4	4	4	4	29
4	5	4	5	5	4	5	4	31
4	4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	5	4	5	5	4	5	31
5	4	5	5	5	5	5	5	34
5	4	4	4	4	4	4	4	29
4	4	4	3	4	4	3	4	26
5	4	4	4	4	4	4	4	29
3	4	4	4	4	4	4	4	27
3	4	5	5	5	5	5	5	32
4	3	4	4	4	4	4	4	27
5	5	4	5	4	4	5	4	32
5	5	4	4	4	4	4	4	30
4	4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	4	5	5	4	5	33
4	4	5	4	5	5	4	5	31
5	4	4	5	4	4	5	4	31
5	4	4	4	4	4	4	4	29
4	4	5	4	5	4	4	5	31
3	4	4	4	4	4	4	4	27
4	5	4	3	4	4	3	4	27
4	4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	4	4	4	4	4	4	28
5	4	4	4	4	4	4	4	29
5	5	4	4	4	4	4	4	30
4	5	5	5	5	5	5	5	34
4	3	4	4	4	4	4	4	27

Lampiran 3: Jenis Kelamin

		JenisKelamin			Cumulative
		Frequency	Percent	Valid Percent	Percent
Valid	Laki-laki	52	53,6	53,6	53,6
	Perempuan	45	46,4	46,4	100,0
	Total	97	100,0	100,0	



Lampiran 4: Hasil Uji Validitas

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	TotalX1
X1.1	Pearson Correlation	1	,835**	,540**	,311**	-,064	-,023	,805**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,002	,530	,821	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
X1.2	Pearson Correlation	,835**	1	,656**	,364**	-,038	,061	,854**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,711	,555	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
X1.3	Pearson Correlation	,540**	,656**	1	,483**	,071	,160	,796**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,491	,117	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
X1.4	Pearson Correlation	,311**	,364**	,483**	1	,084	,002	,573**
	Sig. (2-tailed)	,002	,000	,000		,414	,985	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
X1.5	Pearson Correlation	-,064	-,038	,071	,084	1	,012	,263**
	Sig. (2-tailed)	,530	,711	,491	,414		,909	,009
	N	97	97	97	97	97	97	97
X1.6	Pearson Correlation	-,023	,061	,160	,002	,012	1	,266**
	Sig. (2-tailed)	,821	,555	,117	,985	,909		,008
	N	97	97	97	97	97	97	97
TotalX1	Pearson Correlation	,805**	,854**	,796**	,573**	,263**	,266**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,009	,008	
	N	97	97	97	97	97	97	97

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	TotalX2
X2.1	Pearson Correlation	1	,117	,348**	,183	,124	1,000**	,808**
	Sig. (2-tailed)		,255	,000	,072	,225	,000	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
X2.2	Pearson Correlation	,117	1	,195	,052	,140	,117	,433**
	Sig. (2-tailed)	,255		,056	,610	,172	,255	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
X2.3	Pearson Correlation	,348**	,195	1	,490**	,109	,348**	,571**
	Sig. (2-tailed)	,000	,056		,000	,286	,000	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
X2.4	Pearson Correlation	,183	,052	,490**	1	,103	,183	,397**
	Sig. (2-tailed)	,072	,610	,000		,315	,072	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
X2.5	Pearson Correlation	,124	,140	,109	,103	1	,124	,540**
	Sig. (2-tailed)	,225	,172	,286	,315		,225	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
X2.6	Pearson Correlation	1,000**	,117	,348**	,183	,124	1	,808**
	Sig. (2-tailed)	,000	,255	,000	,072	,225		,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
TotalX2	Pearson Correlation	,808**	,433**	,571**	,397**	,540**	,808**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	97	97	97	97	97	97	97

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	TotalX3
X3.1	Pearson Correlation	1	,102	,301**	,169	,137	,053	-,005	,597**
	Sig. (2-tailed)		,321	,003	,097	,182	,609	,959	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
X3.2	Pearson Correlation	,102	1	,287**	,198	,299**	,160	,031	,534**
	Sig. (2-tailed)	,321		,004	,052	,003	,117	,766	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
X3.3	Pearson Correlation	,301**	,287**	1	,604**	,484**	,281**	,204*	,721**
	Sig. (2-tailed)	,003	,004		,000	,000	,005	,045	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
X3.4	Pearson Correlation	,169	,198	,604**	1	,715**	,504**	,350**	,712**
	Sig. (2-tailed)	,097	,052	,000		,000	,000	,000	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
X3.5	Pearson Correlation	,137	,299**	,484**	,715**	1	,705**	,489**	,746**
	Sig. (2-tailed)	,182	,003	,000	,000		,000	,000	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
X3.6	Pearson Correlation	,053	,160	,281**	,504**	,705**	1	,619**	,590**
	Sig. (2-tailed)	,609	,117	,005	,000	,000		,000	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
X3.7	Pearson Correlation	-,005	,031	,204*	,350**	,489**	,619**	1	,427**
	Sig. (2-tailed)	,959	,766	,045	,000	,000	,000		,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
TotalX3	Pearson Correlation	,597**	,534**	,721**	,712**	,746**	,590**	,427**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	97	97	97	97	97	97	97	97

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Correlations

		X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4.6	TotalX4
X4.1	Pearson Correlation	1	,111	-,317**	-,234*	-,288**	-,377**	,103
	Sig. (2-tailed)		,280	,002	,021	,004	,000	,317
	N	97	97	97	97	97	97	97
X4.2	Pearson Correlation	,111	1	,325**	,244*	,076	-,066	,535**
	Sig. (2-tailed)	,280		,001	,016	,457	,519	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
X4.3	Pearson Correlation	-,317**	,325**	1	,598**	,437**	,390**	,705**
	Sig. (2-tailed)	,002	,001		,000	,000	,000	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
X4.4	Pearson Correlation	-,234*	,244*	,598**	1	,633**	,239*	,719**
	Sig. (2-tailed)	,021	,016	,000		,000	,018	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
X4.5	Pearson Correlation	-,288**	,076	,437**	,633**	1	,506**	,672**
	Sig. (2-tailed)	,004	,457	,000	,000		,000	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
X4.6	Pearson Correlation	-,377**	-,066	,390**	,239*	,506**	1	,485**
	Sig. (2-tailed)	,000	,519	,000	,018	,000		,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
TotalX4	Pearson Correlation	,103	,535**	,705**	,719**	,672**	,485**	1
	Sig. (2-tailed)	,317	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	97	97	97	97	97	97	97

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Correlations

		X5.1	X5.2	X5.3	X5.4	X5.5	X5.6	TotalX5
X5.1	Pearson Correlation	1	,425**	,322**	,178	,425**	,425**	,641**
	Sig. (2-tailed)		,000	,001	,081	,000	,000	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
X5.2	Pearson Correlation	,425**	1	,556**	,310**	1,000**	1,000**	,942**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,002	,000	,000	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
X5.3	Pearson Correlation	,322**	,556**	1	,608**	,556**	,556**	,702**
	Sig. (2-tailed)	,001	,000		,000	,000	,000	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
X5.4	Pearson Correlation	,178	,310**	,608**	1	,310**	,310**	,476**
	Sig. (2-tailed)	,081	,002	,000		,002	,002	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
X5.5	Pearson Correlation	,425**	1,000**	,556**	,310**	1	1,000**	,942**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,002		,000	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
X5.6	Pearson Correlation	,425**	1,000**	,556**	,310**	1,000**	1	,942**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,002	,000		,000
	N	97	97	97	97	97	97	97
TotalX5	Pearson Correlation	,641**	,942**	,702**	,476**	,942**	,942**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	97	97	97	97	97	97	97

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

		X6.1	X6.2	X6.3	X6.4	X6.5	TotalX6
X6.1	Pearson Correlation	1	,616**	,397**	,241*	,172	,651**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,017	,092	,000
	N	97	97	97	97	97	97
X6.2	Pearson Correlation	,616**	1	,609**	,458**	,295**	,787**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,003	,000
	N	97	97	97	97	97	97
X6.3	Pearson Correlation	,397**	,609**	1	,765**	,508**	,862**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000	,000
	N	97	97	97	97	97	97
X6.4	Pearson Correlation	,241*	,458**	,765**	1	,722**	,827**
	Sig. (2-tailed)	,017	,000	,000		,000	,000
	N	97	97	97	97	97	97
X6.5	Pearson Correlation	,172	,295**	,508**	,722**	1	,687**
	Sig. (2-tailed)	,092	,003	,000	,000		,000
	N	97	97	97	97	97	97
TotalX6	Pearson Correlation	,651**	,787**	,862**	,827**	,687**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	97	97	97	97	97	97

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Correlations

		X7.1	X7.2	X7.3	X7.4	X7.5	X7.6	X7.7	TotalX7
X7.1	Pearson	1	,073	,212*	,128	,034	,064	-,022	,541**
	Correlation								
	Sig. (2-tailed)		,478	,037	,212	,740	,531	,827	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
X7.2	Pearson	,073	1	,224*	,074	,121	-,024	-,111	,417**
	Correlation								
	Sig. (2-tailed)	,478		,027	,471	,236	,812	,279	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
X7.3	Pearson	,212*	,224*	1	,559**	,486**	,359**	,292**	,722**
	Correlation								
	Sig. (2-tailed)	,037	,027		,000	,000	,000	,004	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
X7.4	Pearson	,128	,074	,559**	1	,690**	,447**	,275**	,691**
	Correlation								
	Sig. (2-tailed)	,212	,471	,000		,000	,000	,006	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
X7.5	Pearson	,034	,121	,486**	,690**	1	,604**	,475**	,697**
	Correlation								
	Sig. (2-tailed)	,740	,236	,000	,000		,000	,000	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
X7.6	Pearson	,064	-,024	,359**	,447**	,604**	1	,814**	,617**
	Correlation								
	Sig. (2-tailed)	,531	,812	,000	,000	,000		,000	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
X7.7	Pearson	-,022	-,111	,292**	,275**	,475**	,814**	1	,469**
	Correlation								
	Sig. (2-tailed)	,827	,279	,004	,006	,000	,000		,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
TotalX7	Pearson	,541**	,417**	,722**	,691**	,697**	,617**	,469**	1
	Correlation								
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	97	97	97	97	97	97	97	97

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

		Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Y1.7	TotalY1
Y1.1	Pearson Correlation	1	,242*	,023	,026	-,080	-,003	,056	,356**
	Sig. (2-tailed)		,017	,821	,802	,438	,980	,587	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
Y1.2	Pearson Correlation	,242*	1	,115	-,077	,056	-,064	,066	,339**
	Sig. (2-tailed)	,017		,263	,453	,587	,536	,519	,001
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
Y1.3	Pearson Correlation	,023	,115	1	,236*	,786**	,233*	,827**	,762**
	Sig. (2-tailed)	,821	,263		,020	,000	,022	,000	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
Y1.4	Pearson Correlation	,026	-,077	,236*	1	,205*	,909**	,196	,620**
	Sig. (2-tailed)	,802	,453	,020		,044	,000	,054	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
Y1.5	Pearson Correlation	-,080	,056	,786**	,205*	1	,204*	,653**	,660**
	Sig. (2-tailed)	,438	,587	,000	,044		,045	,000	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
Y1.6	Pearson Correlation	-,003	-,064	,233*	,909**	,204*	1	,193	,615**
	Sig. (2-tailed)	,980	,536	,022	,000	,045		,059	,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
Y1.7	Pearson Correlation	,056	,066	,827**	,196	,653**	,193	1	,717**
	Sig. (2-tailed)	,587	,519	,000	,054	,000	,059		,000
	N	97	97	97	97	97	97	97	97
TotalY1	Pearson Correlation	,356**	,339**	,762**	,620**	,660**	,615**	,717**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,001	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	97	97	97	97	97	97	97	97

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Lampiran 5: Hasil Uji Reabilitas**Reliability Statistics**

Cronbach's	
Alpha	N of Items
,657	6

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
,627	6

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
,654	7

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
,642	6

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
,869	6

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
,820	5

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
,611	7

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
,654	7

Lampiran 6: Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		97
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,35276829
Most Extreme Differences	Absolute	,044
	Positive	,044
	Negative	-,039
Test Statistic		,044
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.



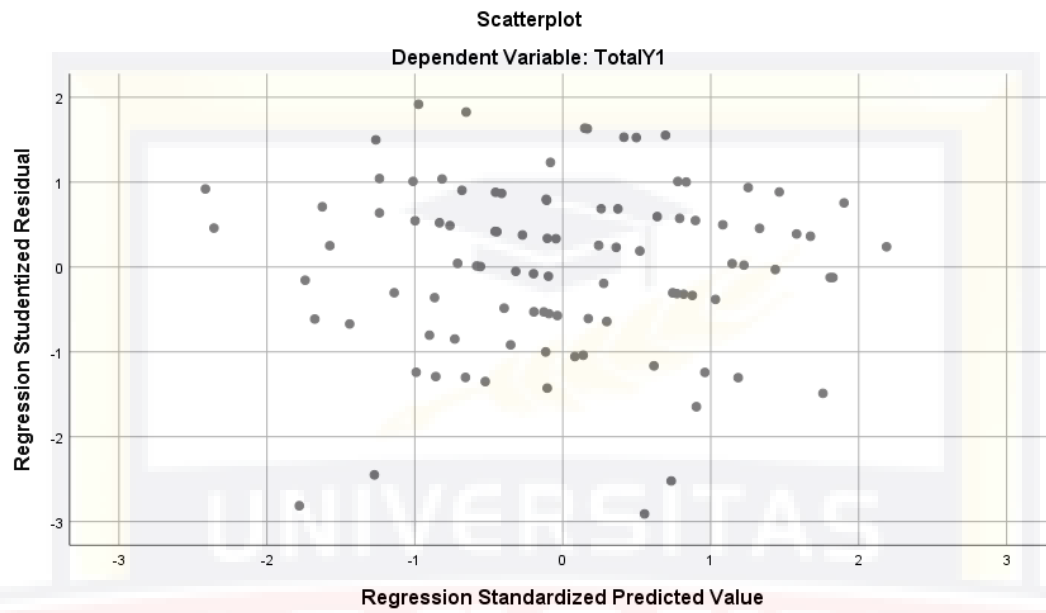
Lampiran 7: Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	28,887	6,685		4,321	,000		
	TotalX1	,052	,098	,056	,528	,599	,951	1,052
	TotalX2	-,171	,085	-,217	-2,018	,047	,916	1,092
	TotalX3	-,023	,091	-,027	-,255	,799	,956	1,046
	TotalX4	-,065	,107	-,064	-,608	,545	,974	1,027
	TotalX5	-,033	,069	-,051	-,480	,633	,938	1,066
	TotalX6	,025	,117	,023	,215	,830	,956	1,046
	TotalX7	-,100	,102	-,105	-,977	,331	,916	1,091

a. Dependent Variable: TotalY1



Lampiran 8: Hasil Uji Heteroskedastisitas**BOSOWA**

Lampiran 9: Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda Menggunakan data interval

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	12,623	3,269		3,862	,000
	PARTY	,134	,075	,128	1,785	,078
	PURPOSE	-,348	,076	-,329	-4,572	,000
	PAYMENT	-,055	,066	-,060	-,840	,403
	PROFITABILITY	,671	,087	,562	7,695	,000
	PROTECTION	-,114	,057	-,143	-1,989	,050
	PERSONALITY	,315	,078	,288	4,029	,000
	PROSPECT	-,127	,070	-,130	-1,816	,073

a. Dependent Variable: KREDIT MACET



Lampiran 10: Hasil Uji T

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	12,623	3,269		3,862	,000
	PARTY	,134	,075	,128	1,785	,078
	PURPOSE	-,348	,076	-,329	-4,572	,000
	PAYMENT	-,055	,066	-,060	-,840	,403
	PROFITABILITY	,671	,087	,562	7,695	,000
	PROTECTION	-,114	,057	-,143	-1,989	,050
	PERSONALITY	,315	,078	,288	4,029	,000
	PROSPECT	-,127	,070	-,130	-1,816	,073

a. Dependent Variable: KREDIT MACET

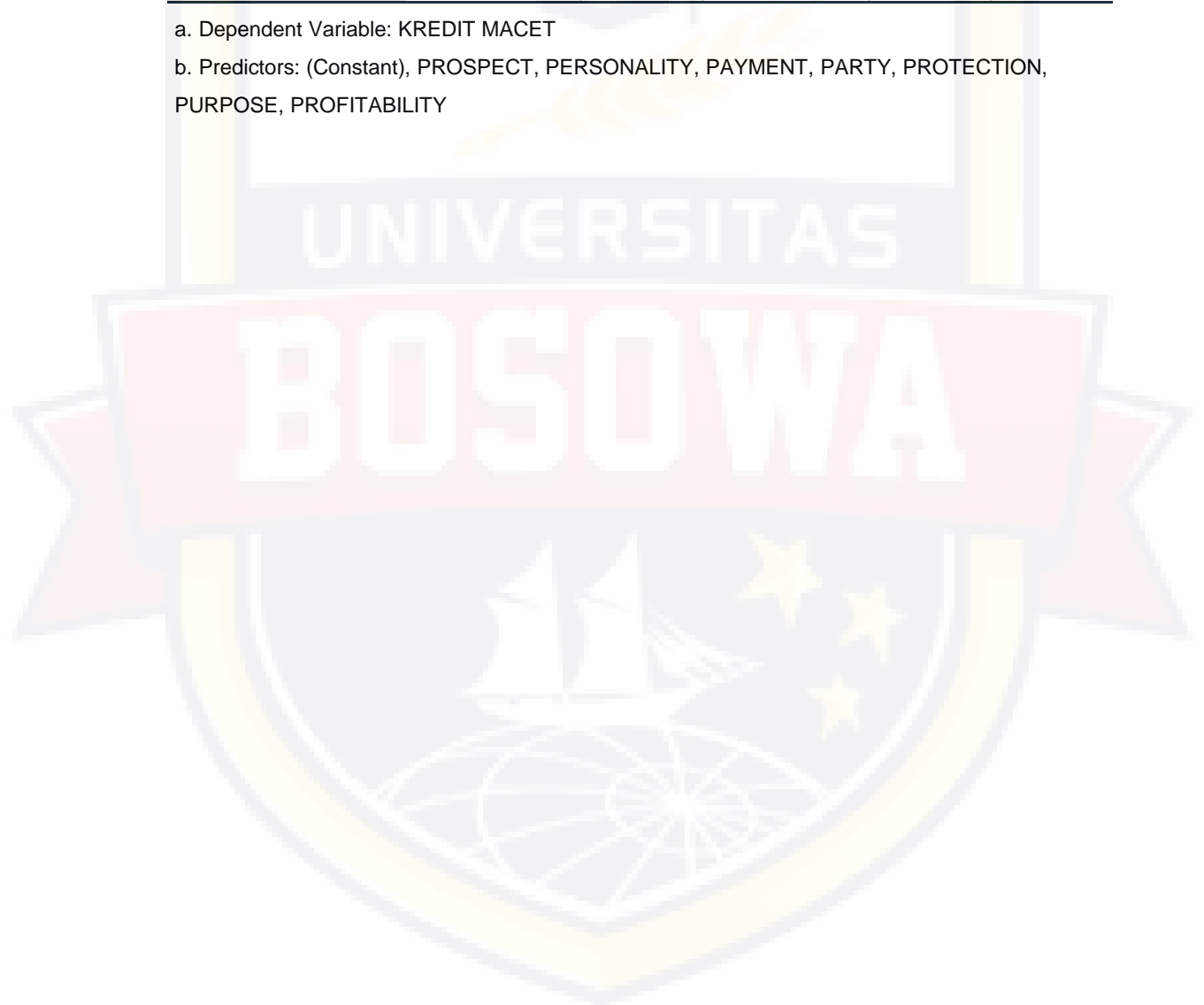


Lampiran 11: Hasil Uji F

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	611,208	7	87,315	17,031	,000 ^b
	Residual	456,293	89	5,127		
	Total	1067,501	96			

a. Dependent Variable: KREDIT MACET

b. Predictors: (Constant), PROSPECT, PERSONALITY, PAYMENT, PARTY, PROTECTION, PURPOSE, PROFITABILITY



Lampiran 12: Hasil Uji Koefisien Determinan (R^2)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,757 ^a	,573	,539	2,26426

a. Predictors: (Constant), PROSPECT, PERSONALITY, PAYMENT, PARTY, PROTECTION, PURPOSE, PROFITABILITY



Lampiran 13: Data Interval

Succesive Interval

X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	Total X1
2,361	2,194	3,307	2,772	2,197	2,720	15,550
1,000	1,000	3,307	4,333	3,564	4,249	17,453
3,396	3,409	3,307	4,333	3,564	4,249	22,258
2,361	1,000	3,307	4,333	2,197	2,720	15,918
2,361	2,194	3,307	2,772	3,564	4,249	18,447
2,361	2,194	1,875	2,772	2,197	2,720	14,118
3,396	2,194	3,307	2,772	3,564	4,249	19,482
3,396	4,762	4,794	4,333	2,197	4,249	23,732
4,276	3,409	3,307	4,333	3,564	1,000	19,888
4,276	3,409	3,307	2,772	3,564	4,249	21,577
3,396	3,409	4,794	4,333	3,564	4,249	23,746
4,276	3,409	3,307	4,333	2,197	2,720	20,241
2,361	2,194	3,307	2,772	2,197	2,720	15,550
3,396	3,409	3,307	4,333	3,564	2,720	20,729
2,361	2,194	4,794	4,333	3,564	4,249	21,495
3,396	2,194	3,307	2,772	2,197	2,720	16,586
3,396	3,409	4,794	4,333	3,564	4,249	23,746
3,396	3,409	3,307	4,333	2,197	4,249	20,891
2,361	2,194	3,307	4,333	3,564	2,720	18,478
3,396	2,194	3,307	4,333	3,564	4,249	21,043
3,396	2,194	3,307	2,772	3,564	2,720	17,953
3,396	2,194	3,307	4,333	2,197	1,000	16,427
5,254	4,762	4,794	4,333	3,564	4,249	26,957
2,361	2,194	1,875	2,772	3,564	2,720	15,485
2,361	2,194	3,307	2,772	3,564	4,249	18,447
3,396	3,409	4,794	4,333	2,197	2,720	20,849
3,396	3,409	3,307	2,772	3,564	2,720	19,168
2,361	2,194	3,307	2,772	3,564	4,249	18,447
2,361	2,194	3,307	4,333	3,564	4,249	20,008
2,361	1,000	1,000	2,772	2,197	2,720	12,049
3,396	2,194	3,307	4,333	3,564	4,249	21,043
3,396	3,409	3,307	4,333	3,564	2,720	20,729
4,276	3,409	3,307	4,333	3,564	2,720	21,608
2,361	1,000	1,875	1,000	2,197	2,720	11,153
4,276	3,409	3,307	2,772	2,197	4,249	20,210
4,276	3,409	4,794	4,333	3,564	2,720	23,096
3,396	3,409	4,794	4,333	2,197	2,720	20,849
3,396	3,409	3,307	2,772	2,197	2,720	17,801
4,276	3,409	3,307	4,333	3,564	2,720	21,608
2,361	2,194	3,307	4,333	3,564	2,720	18,478
2,361	2,194	3,307	4,333	2,197	4,249	18,641
4,276	3,409	3,307	2,772	3,564	2,720	20,048

2,361	2,194	3,307	2,772	3,564	4,249	18,447
4,276	3,409	4,794	4,333	2,197	4,249	23,258
4,276	3,409	4,794	4,333	3,564	4,249	24,625
2,361	2,194	1,875	2,772	2,197	2,720	14,118
4,276	3,409	3,307	4,333	2,197	4,249	21,771
3,396	3,409	3,307	2,772	3,564	4,249	20,698
3,396	3,409	4,794	2,772	2,197	2,720	19,289
2,361	2,194	3,307	2,772	3,564	2,720	16,917
1,000	1,000	1,875	2,772	2,197	4,249	13,093
4,276	3,409	4,794	4,333	3,564	2,720	23,096
3,396	3,409	4,794	4,333	3,564	2,720	22,216
3,396	3,409	3,307	2,772	2,197	2,720	17,801
2,361	2,194	3,307	2,772	3,564	4,249	18,447
3,396	3,409	4,794	4,333	3,564	2,720	22,216
4,276	3,409	3,307	2,772	1,000	4,249	19,013
3,396	3,409	3,307	2,772	2,197	2,720	17,801
2,361	2,194	3,307	4,333	1,000	2,720	15,915
4,276	3,409	3,307	4,333	3,564	2,720	21,608
3,396	3,409	4,794	4,333	3,564	4,249	23,746
4,276	3,409	4,794	2,772	2,197	2,720	20,168
2,361	2,194	3,307	2,772	3,564	4,249	18,447
5,254	4,762	4,794	4,333	3,564	2,720	25,427
3,396	3,409	3,307	4,333	2,197	2,720	19,362
4,276	3,409	3,307	2,772	3,564	4,249	21,577
3,396	2,194	3,307	4,333	2,197	2,720	18,147
3,396	3,409	3,307	4,333	3,564	2,720	20,729
2,361	2,194	3,307	2,772	3,564	2,720	16,917
3,396	2,194	3,307	4,333	2,197	4,249	19,676
4,276	3,409	4,794	2,772	1,000	2,720	18,971
3,396	3,409	4,794	4,333	3,564	4,249	23,746
4,276	4,762	3,307	4,333	2,197	2,720	21,595
3,396	3,409	3,307	4,333	1,000	4,249	19,695
5,254	4,762	4,794	4,333	2,197	2,720	24,060
3,396	3,409	4,794	4,333	1,000	4,249	21,182
2,361	2,194	3,307	2,772	2,197	4,249	17,080
2,361	2,194	3,307	4,333	3,564	2,720	18,478
4,276	3,409	3,307	2,772	2,197	4,249	20,210
5,254	4,762	4,794	4,333	2,197	4,249	25,590
5,254	4,762	4,794	4,333	3,564	4,249	26,957
5,254	3,409	3,307	2,772	2,197	2,720	19,659
4,276	3,409	4,794	4,333	1,000	4,249	22,061
4,276	3,409	4,794	4,333	3,564	2,720	23,096
5,254	4,762	4,794	4,333	2,197	2,720	24,060
4,276	3,409	4,794	4,333	1,000	2,720	20,532
3,396	3,409	4,794	2,772	3,564	4,249	22,185
3,396	3,409	3,307	2,772	2,197	4,249	19,331
4,276	3,409	4,794	4,333	3,564	4,249	24,625

2,361	1,000	1,875	2,772	2,197	2,720	12,925
3,396	3,409	3,307	2,772	1,000	4,249	18,134
2,361	2,194	3,307	2,772	3,564	2,720	16,917
3,396	3,409	3,307	4,333	1,000	4,249	19,695
2,361	2,194	3,307	4,333	3,564	2,720	18,478
3,396	2,194	3,307	4,333	2,197	4,249	19,676
5,254	4,762	4,794	4,333	3,564	4,249	26,957
2,361	2,194	3,307	2,772	2,197	4,249	17,080

Succesive Interval

x2.1	x2.1	x2.3	x2.4	x2.5	x2.6	Total x2
2,062	2,921	1,000	1,000	1,000	2,062	10,044
2,062	4,354	2,612	2,861	3,611	2,062	17,562
3,166	2,921	2,612	2,861	3,611	3,166	18,338
2,062	2,921	1,000	2,861	1,674	2,062	12,580
3,166	2,921	2,612	2,861	1,000	3,166	15,727
2,062	4,354	1,000	1,000	3,611	2,062	14,088
2,062	2,921	1,000	2,861	2,394	2,062	13,299
2,062	1,707	1,000	2,861	3,611	2,062	13,303
1,000	2,921	2,612	2,861	1,000	1,000	11,395
1,000	2,921	2,612	2,861	2,394	1,000	12,788
2,062	2,921	2,612	2,861	2,394	2,062	14,911
2,062	1,707	1,000	2,861	2,394	2,062	12,085
1,000	1,707	1,000	2,861	1,000	1,000	8,569
2,062	2,921	1,000	2,861	2,394	2,062	13,299
3,166	2,921	1,000	1,000	3,611	3,166	14,865
1,000	2,921	2,612	2,861	3,611	1,000	14,006
3,166	2,921	2,612	2,861	1,000	3,166	15,727
3,166	2,921	2,612	2,861	2,394	3,166	17,121
2,062	4,354	2,612	2,861	2,394	2,062	16,344
3,166	2,921	2,612	2,861	3,611	3,166	18,338
2,062	4,354	2,612	2,861	1,000	2,062	14,950
1,000	2,921	1,000	2,861	2,394	1,000	11,176
3,166	2,921	1,000	2,861	2,394	3,166	15,508
2,062	2,921	1,000	1,000	1,000	2,062	10,044
3,166	1,000	2,612	2,861	2,394	3,166	15,199
3,166	2,921	2,612	2,861	2,394	3,166	17,121
2,062	2,921	1,000	2,861	1,000	2,062	11,906
3,166	4,354	2,612	2,861	3,611	3,166	19,771
3,166	2,921	1,000	2,861	1,000	3,166	14,115
3,166	1,000	2,612	2,861	3,611	3,166	16,417
3,166	2,921	1,000	1,000	1,000	3,166	12,253
2,062	2,921	1,000	2,861	2,394	2,062	13,299
2,062	1,707	1,000	2,861	2,394	2,062	12,085
2,062	4,354	1,000	1,000	1,000	2,062	11,477

1,000	2,921	1,000	2,861	2,394	1,000	11,176
3,166	2,921	2,612	2,861	1,000	3,166	15,727
2,062	2,921	2,612	2,861	1,000	2,062	13,518
2,062	4,354	1,000	2,861	2,394	2,062	14,732
3,166	2,921	2,612	2,861	2,394	3,166	17,121
2,062	4,354	1,000	2,861	3,611	2,062	15,950
3,166	2,921	2,612	2,861	2,394	3,166	17,121
3,166	2,921	2,612	2,861	3,611	3,166	18,338
3,166	2,921	2,612	2,861	2,394	3,166	17,121
3,166	4,354	2,612	2,861	2,394	3,166	18,553
3,166	4,354	2,612	2,861	3,611	3,166	19,771
2,062	2,921	2,612	2,861	3,611	2,062	16,129
3,166	4,354	1,000	2,861	3,611	3,166	18,159
1,000	2,921	2,612	2,861	2,394	1,000	12,788
1,000	4,354	1,000	1,000	2,394	1,000	10,747
3,166	2,921	1,000	2,861	2,394	3,166	15,508
3,166	2,921	2,612	2,861	3,611	3,166	18,338
2,062	2,921	1,000	2,861	2,394	2,062	13,299
2,062	4,354	1,000	2,861	3,611	2,062	15,950
3,166	4,354	1,000	2,861	3,611	3,166	18,159
3,166	4,354	2,612	2,861	3,611	3,166	19,771
1,000	4,354	2,612	2,861	3,611	1,000	15,439
1,000	2,921	1,000	1,000	2,394	1,000	9,315
3,166	2,921	2,612	2,861	2,394	3,166	17,121
4,555	4,354	2,612	2,861	2,394	4,555	21,330
4,555	4,354	2,612	2,861	1,674	4,555	20,611
2,062	2,921	1,000	2,861	3,611	2,062	14,517
3,166	4,354	2,612	2,861	3,611	3,166	19,771
2,062	2,921	1,000	1,000	2,394	2,062	11,438
2,062	2,921	2,612	2,861	2,394	2,062	14,911
1,000	4,354	1,000	2,861	2,394	1,000	12,609
1,000	4,354	1,000	2,861	1,674	1,000	11,889
3,166	4,354	2,612	2,861	3,611	3,166	19,771
2,062	4,354	2,612	2,861	3,611	2,062	17,562
3,166	4,354	2,612	2,861	3,611	3,166	19,771
3,166	2,921	1,000	1,000	3,611	3,166	14,865
4,555	4,354	2,612	2,861	2,394	4,555	21,330
4,555	4,354	2,612	2,861	3,611	4,555	22,548
4,555	4,354	2,612	2,861	2,394	4,555	21,330
3,166	4,354	2,612	2,861	3,611	3,166	19,771
3,166	4,354	2,612	2,861	3,611	3,166	19,771
2,062	4,354	1,000	1,000	3,611	2,062	14,088
3,166	2,921	2,612	2,861	3,611	3,166	18,338
3,166	4,354	2,612	2,861	1,674	3,166	17,834
1,000	4,354	2,612	2,861	2,394	1,000	14,221
1,000	4,354	2,612	2,861	1,674	1,000	13,502
3,166	2,921	2,612	2,861	1,674	3,166	16,401

2,062	2,921	2,612	2,861	3,611	2,062	16,129
3,166	2,921	1,000	2,861	2,394	3,166	15,508
3,166	4,354	2,612	2,861	2,394	3,166	18,553
3,166	4,354	2,612	2,861	1,674	3,166	17,834
3,166	4,354	2,612	2,861	3,611	3,166	19,771
2,062	4,354	2,612	2,861	3,611	2,062	17,562
1,000	4,354	2,612	2,861	2,394	1,000	14,221
3,166	4,354	2,612	2,861	1,674	3,166	17,834
2,062	2,921	1,000	1,000	3,611	2,062	12,656
3,166	2,921	2,612	2,861	2,394	3,166	17,121
2,062	2,921	1,000	2,861	3,611	2,062	14,517
1,000	1,707	1,000	1,000	2,394	1,000	8,101
2,062	2,921	2,612	2,861	2,394	2,062	14,911
2,062	2,921	2,612	2,861	2,394	2,062	14,911
3,166	2,921	2,612	2,861	3,611	3,166	18,338
3,166	4,354	2,612	2,861	3,611	3,166	19,771

Successive Interval

X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	Total X3
1,000	2,343	2,397	1,000	1,000	1,000	2,885	11,625
2,127	3,452	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	18,796
1,000	2,343	1,000	1,000	1,000	2,718	2,885	11,946
2,127	2,343	1,000	1,000	2,619	2,718	2,885	14,692
2,127	3,452	2,397	1,000	1,000	1,000	2,885	13,861
2,127	2,343	2,397	1,000	1,000	1,000	1,000	10,867
3,518	3,452	2,397	1,000	2,619	2,718	2,885	18,589
2,889	2,343	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	18,448
2,889	4,555	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	20,660
2,127	2,343	2,397	1,000	1,000	1,000	1,000	10,867
2,127	4,555	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	19,898
2,127	3,452	2,397	1,000	1,000	1,000	2,885	13,861
1,000	2,343	1,000	1,000	1,000	2,718	2,885	11,946
2,127	1,000	1,000	1,000	1,000	2,718	1,000	9,845
1,000	2,343	2,397	1,000	2,619	2,718	2,885	14,962
2,127	3,452	2,397	1,000	2,619	2,718	2,885	17,198
2,127	3,452	2,397	1,000	1,000	2,718	2,885	15,579
2,889	2,343	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	18,448
3,518	4,555	2,397	1,000	2,619	2,718	2,885	19,692
3,518	4,555	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	22,687
3,518	3,452	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	21,584
1,000	2,343	1,000	1,000	1,000	1,000	2,885	10,228
1,000	2,343	1,000	1,000	2,619	2,718	2,885	13,565
1,000	2,343	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	16,560
2,127	1,000	2,397	1,000	1,000	2,718	2,885	13,127
2,889	3,452	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	20,955

3,518	3,452	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	21,584
3,518	3,452	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	21,584
4,444	2,343	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	21,401
2,127	3,452	1,000	1,000	1,000	2,718	2,885	14,182
2,127	2,343	2,397	1,000	1,000	1,000	1,000	10,867
2,127	4,555	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	21,296
2,889	3,452	2,397	1,000	2,619	2,718	2,885	17,960
2,127	3,452	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	18,796
1,000	2,343	1,000	1,000	1,000	1,000	2,885	10,228
2,889	2,343	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	18,448
2,127	2,343	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	17,687
2,889	4,555	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	20,660
2,889	3,452	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	20,955
2,889	2,343	1,000	1,000	1,000	2,718	2,885	13,835
3,518	3,452	2,397	1,000	2,619	2,718	2,885	18,589
3,518	2,343	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	20,475
4,444	2,343	2,397	1,000	1,000	1,000	2,885	15,069
2,127	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	2,885	10,012
2,127	2,343	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	17,687
1,000	3,452	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	17,669
2,127	3,452	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	18,796
2,127	3,452	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	20,193
2,127	3,452	2,397	1,000	1,000	1,000	1,000	11,976
2,127	3,452	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	18,796
2,127	3,452	2,397	1,000	2,619	2,718	2,885	17,198
1,000	3,452	2,397	1,000	2,619	2,718	2,885	16,071
1,000	3,452	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	19,066
3,518	2,343	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	19,078
2,889	2,343	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	18,448
2,127	3,452	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	20,193
2,127	3,452	2,397	1,000	1,000	1,000	1,000	11,976
2,127	2,343	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	9,470
1,000	2,343	2,397	1,000	1,000	2,718	2,885	13,343
2,127	2,343	1,000	1,000	1,000	1,000	2,885	11,355
3,518	2,343	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	20,475
3,518	2,343	1,000	1,000	2,619	2,718	2,885	16,083
3,518	2,343	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	20,475
4,444	2,343	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	11,787
4,444	3,452	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	21,113
2,889	3,452	2,397	1,000	1,000	1,000	2,885	14,623
2,127	4,555	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	19,898
2,889	4,555	2,397	1,000	1,000	1,000	1,000	13,840
2,889	4,555	2,397	1,000	2,619	2,718	2,885	19,063
3,518	4,555	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	22,687
3,518	3,452	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	20,187
1,000	2,343	2,397	1,000	1,000	1,000	2,885	11,625
2,127	2,343	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	19,084

2,127	3,452	2,397	1,000	1,000	1,000	1,000	11,976
2,889	3,452	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	19,557
2,889	2,343	2,397	1,000	1,000	2,718	2,885	15,231
4,444	1,000	2,397	1,000	1,000	1,000	2,885	13,727
2,127	2,343	1,000	1,000	1,000	2,718	2,885	13,073
2,889	2,343	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	19,846
3,518	3,452	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	11,970
4,444	2,343	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	21,401
1,000	3,452	2,397	1,000	2,619	2,718	2,885	16,071
1,000	2,343	1,000	1,000	2,619	2,718	2,885	13,565
2,127	1,000	2,397	1,000	1,000	2,718	2,885	13,127
2,127	3,452	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	18,796
2,127	4,555	2,397	1,000	2,619	2,718	2,885	18,301
2,889	4,555	2,397	1,000	1,000	1,000	1,000	13,840
2,889	4,555	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	20,660
2,127	2,343	1,000	2,598	2,619	2,718	2,885	16,290
1,000	4,555	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	18,772
2,127	2,343	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	19,084
2,127	3,452	1,000	1,000	1,000	2,718	2,885	14,182
3,518	4,555	2,397	1,000	1,000	2,718	2,885	18,073
3,518	3,452	2,397	1,000	2,619	2,718	2,885	18,589
3,518	3,452	2,397	1,000	1,000	2,718	2,885	16,970
2,127	4,555	3,794	2,598	2,619	2,718	2,885	21,296
1,000	2,343	2,397	2,598	2,619	2,718	2,885	16,560

Successive Interval

x4.1	x4.2	x4.3	x4.4	x4.5	x4.6	Total X4
2,312	3,719	3,410	3,144	2,779	4,283	19,646
3,393	3,719	5,022	3,144	2,779	2,800	20,857
2,312	2,279	3,410	3,144	2,779	4,283	18,206
2,312	2,279	3,410	4,795	4,348	4,283	21,426
3,393	1,000	1,943	1,000	1,000	4,283	12,619
2,312	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	18,163
3,393	2,279	1,943	3,144	2,779	4,283	17,821
2,312	2,279	3,410	3,144	2,779	2,800	16,723
4,491	3,719	3,410	3,144	1,000	1,535	17,299
2,312	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	18,163
4,491	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	20,343
3,393	3,719	1,943	1,659	2,779	2,800	16,293
2,312	2,279	3,410	3,144	4,348	4,283	19,775
1,000	2,279	3,410	3,144	4,348	2,800	16,981
2,312	3,719	3,410	3,144	2,779	4,283	19,646
3,393	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	19,245
3,393	3,719	1,943	3,144	2,779	2,800	17,778
2,312	3,719	3,410	1,659	1,000	2,800	14,900

4,491	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	20,343
4,491	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	20,343
3,393	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	19,245
2,312	2,279	3,410	3,144	2,779	4,283	18,206
2,312	2,279	3,410	4,795	4,348	4,283	21,426
2,312	3,719	5,022	4,795	4,348	4,283	24,479
1,000	3,719	3,410	3,144	4,348	4,283	19,904
3,393	1,000	1,943	3,144	2,779	4,283	16,542
3,393	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	19,245
3,393	3,719	1,000	3,144	2,779	2,800	16,835
2,312	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	18,163
3,393	2,279	3,410	3,144	4,348	4,283	20,857
2,312	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	18,163
4,491	3,719	3,410	3,144	2,779	4,283	21,826
3,393	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	19,245
3,393	3,719	5,022	4,795	4,348	4,283	25,560
2,312	2,279	3,410	3,144	2,779	4,283	18,206
2,312	3,719	5,022	3,144	4,348	4,283	22,827
2,312	3,719	5,022	4,795	4,348	4,283	24,479
4,491	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	20,343
3,393	3,719	1,943	1,000	2,779	2,800	15,634
2,312	2,279	3,410	3,144	2,779	2,800	16,723
3,393	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	19,245
2,312	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	18,163
2,312	3,719	3,410	3,144	2,779	4,283	19,646
1,000	2,279	3,410	3,144	2,779	4,283	16,894
2,312	3,719	5,022	4,795	4,348	4,283	24,479
3,393	3,719	3,410	3,144	4,348	4,283	22,297
3,393	3,719	5,022	4,795	4,348	4,283	25,560
3,393	5,382	5,022	4,795	4,348	4,283	27,223
3,393	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	19,245
3,393	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	19,245
3,393	3,719	3,410	4,795	4,348	4,283	23,948
3,393	3,719	3,410	4,795	4,348	4,283	23,948
3,393	5,382	5,022	4,795	4,348	4,283	27,223
2,312	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	18,163
2,312	3,719	5,022	4,795	4,348	4,283	24,479
3,393	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	19,245
3,393	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	19,245
2,312	2,279	3,410	3,144	2,779	2,800	16,723
2,312	3,719	3,410	3,144	4,348	4,283	21,216
2,312	2,279	3,410	3,144	2,779	4,283	18,206
2,312	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	18,163
2,312	2,279	3,410	3,144	2,779	2,800	16,723
3,393	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	19,245
4,491	2,279	3,410	1,659	1,000	2,800	15,639
4,491	3,719	1,943	3,144	2,779	1,000	17,076

3,393	3,719	3,410	3,144	2,779	4,283	20,728
4,491	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	20,343
4,491	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	20,343
4,491	2,279	1,943	1,000	2,779	4,283	16,775
4,491	2,279	1,943	3,144	2,779	1,000	15,635
3,393	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	19,245
2,312	3,719	3,410	3,144	2,779	4,283	19,646
2,312	5,382	5,022	4,795	4,348	4,283	26,141
3,393	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	19,245
3,393	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	19,245
2,312	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	18,163
1,000	3,719	3,410	3,144	2,779	4,283	18,335
2,312	2,279	3,410	3,144	4,348	4,283	19,775
2,312	5,382	3,410	3,144	2,779	4,283	21,309
3,393	2,279	3,410	3,144	2,779	2,800	17,805
2,312	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	18,163
3,393	3,719	3,410	3,144	2,779	4,283	20,728
2,312	2,279	3,410	4,795	4,348	2,800	19,943
1,000	3,719	3,410	3,144	4,348	4,283	19,904
3,393	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	19,245
4,491	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	20,343
4,491	3,719	1,000	3,144	2,779	1,535	16,668
4,491	3,719	1,943	1,659	2,779	2,800	17,391
2,312	2,279	3,410	3,144	2,779	2,800	16,723
4,491	3,719	3,410	3,144	2,779	2,800	20,343
2,312	5,382	5,022	3,144	2,779	2,800	21,438
3,393	2,279	3,410	3,144	4,348	4,283	20,857
4,491	2,279	3,410	3,144	4,348	4,283	21,955
3,393	3,719	1,943	1,659	2,779	2,800	16,293
3,393	3,719	3,410	3,144	4,348	4,283	22,297
4,491	5,382	3,410	3,144	2,779	4,283	23,488
2,312	3,719	5,022	4,795	4,348	4,283	24,479

Successive Interval

x5.1	x5.2	x5.3	x5.4	x5.5	x5.6	Total x5
2,427	1,980	4,088	2,718	1,980	1,980	15,172
2,427	1,980	2,560	2,718	1,980	1,980	13,644
2,427	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	22,011
4,237	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	20,089
2,427	1,000	2,560	2,718	1,000	1,000	10,704
3,451	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	19,304
3,451	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	19,304
2,427	3,016	2,560	2,718	3,016	3,016	16,751
1,000	1,980	2,560	1,000	1,980	1,980	10,500
2,427	1,980	4,088	2,718	1,980	1,980	15,172

2,427	1,980	2,560	2,718	1,980	1,980	13,644
2,427	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	22,011
4,237	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	20,089
2,427	1,000	2,560	2,718	1,000	1,000	10,704
3,451	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	19,304
3,451	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	19,304
2,427	3,016	2,560	2,718	3,016	3,016	16,751
1,000	1,980	2,560	1,000	1,980	1,980	10,500
2,427	3,016	2,560	1,000	3,016	3,016	15,033
2,427	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	22,011
3,451	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	19,304
4,237	3,016	2,560	1,000	3,016	3,016	16,843
4,237	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	23,821
5,192	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	24,777
5,192	3,016	2,560	1,000	3,016	3,016	17,799
5,192	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	24,777
4,237	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	23,821
4,237	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	23,821
2,427	1,980	2,560	1,000	1,980	1,980	11,926
3,451	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	19,304
2,427	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	22,011
3,451	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	23,036
3,451	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	19,304
3,451	1,980	4,088	2,718	1,980	1,980	16,197
2,427	1,980	2,560	1,000	1,980	1,980	11,926
2,427	1,980	1,000	1,000	1,980	1,980	10,367
4,237	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	20,089
2,427	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	22,011
2,427	1,000	2,560	1,000	1,000	1,000	8,986
2,427	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	18,279
3,451	3,016	2,560	2,718	3,016	3,016	17,776
4,237	1,980	4,088	2,718	1,980	1,980	16,982
3,451	1,980	4,088	2,718	1,980	1,980	16,197
2,427	3,016	2,560	1,000	3,016	3,016	15,033
2,427	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	18,279
4,237	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	20,089
2,427	1,980	2,560	1,000	1,980	1,980	11,926
3,451	1,980	2,560	2,718	1,980	1,980	14,669
2,427	3,016	2,560	2,718	3,016	3,016	16,751
3,451	3,016	2,560	1,000	3,016	3,016	16,058
2,427	3,016	2,560	2,718	3,016	3,016	16,751
4,237	3,016	2,560	1,000	3,016	3,016	16,843
3,451	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	19,304
5,192	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	24,777
3,451	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	19,304
2,427	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	22,011
2,427	1,000	4,088	2,718	1,000	1,000	12,232

1,000	1,980	2,560	1,000	1,980	1,980	10,500
3,451	1,980	2,560	2,718	1,980	1,980	14,669
2,427	1,980	4,088	2,718	1,980	1,980	15,172
2,427	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	18,279
3,451	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	19,304
3,451	3,016	2,560	1,000	3,016	3,016	16,058
4,237	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	20,089
3,451	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	19,304
2,427	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	18,279
3,451	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	19,304
2,427	1,980	2,560	2,718	1,980	1,980	13,644
3,451	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	19,304
3,451	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	19,304
2,427	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	18,279
2,427	1,000	1,000	2,718	1,000	1,000	9,145
2,427	3,016	2,560	2,718	3,016	3,016	16,751
4,237	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	20,089
4,237	3,016	2,560	1,000	3,016	3,016	16,843
4,237	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	20,089
4,237	3,016	2,560	2,718	3,016	3,016	18,561
5,192	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	24,777
1,000	1,000	2,560	2,718	1,000	1,000	9,278
3,451	1,980	2,560	2,718	1,980	1,980	14,669
2,427	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	22,011
2,427	1,980	2,560	1,000	1,980	1,980	11,926
2,427	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	22,011
3,451	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	19,304
2,427	1,980	2,560	1,000	1,980	1,980	11,926
2,427	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	22,011
2,427	1,000	2,560	1,000	1,000	1,000	8,986
3,451	3,016	2,560	2,718	3,016	3,016	17,776
2,427	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	22,011
2,427	1,980	2,560	1,000	1,980	1,980	11,926
2,427	3,016	2,560	1,000	3,016	3,016	15,033
4,237	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	23,821
4,237	3,016	2,560	1,000	3,016	3,016	16,843
3,451	3,016	4,088	2,718	3,016	3,016	19,304
3,451	3,016	2,560	2,718	3,016	3,016	17,776
3,451	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	23,036
4,237	4,260	4,088	2,718	4,260	4,260	23,821

Succesive Interval

x6.1	x6.2	x6.3	x6.4	x6.5	Total X6
2,707	1,000	4,478	2,606	2,679	13,470
2,707	1,000	4,478	2,606	2,679	13,470

4,256	2,612	4,478	2,606	2,679	16,631
4,256	2,612	4,478	2,606	2,679	16,631
2,707	1,000	2,920	2,606	2,679	11,912
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
2,707	2,612	2,920	1,000	1,000	10,239
2,707	1,000	2,920	1,000	2,679	10,306
2,707	1,000	4,478	2,606	2,679	13,470
4,256	2,612	4,478	2,606	2,679	16,631
1,000	1,000	2,920	1,000	1,000	6,920
2,707	1,000	2,920	1,000	2,679	10,306
2,707	2,612	4,478	2,606	2,679	15,082
4,256	2,612	2,920	2,606	2,679	15,074
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
4,256	2,612	2,920	1,000	1,000	11,788
2,707	2,612	4,478	2,606	2,679	15,082
4,256	2,612	4,478	2,606	2,679	16,631
1,000	1,000	2,920	1,000	2,679	8,599
4,256	2,612	4,478	2,606	2,679	16,631
2,707	1,000	2,920	2,606	2,679	11,912
4,256	2,612	4,478	2,606	2,679	16,631
2,707	2,612	4,478	2,606	2,679	15,082
2,707	2,612	4,478	2,606	2,679	15,082
2,707	1,000	2,920	1,000	2,679	10,306
1,000	1,000	2,920	1,000	2,679	8,599
2,707	1,000	2,920	2,606	2,679	11,912
4,256	2,612	4,478	2,606	2,679	16,631
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
4,256	2,612	4,478	2,606	2,679	16,631
2,707	2,612	4,478	2,606	2,679	15,082
4,256	2,612	4,478	2,606	2,679	16,631
2,707	1,000	4,478	2,606	2,679	13,470
2,707	1,000	4,478	2,606	2,679	13,470
4,256	1,000	4,478	2,606	2,679	15,019
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
2,707	1,000	4,478	2,606	2,679	13,470
2,707	2,612	4,478	2,606	2,679	15,082
2,707	1,000	4,478	2,606	2,679	13,470
1,000	1,000	2,920	2,606	2,679	10,206
2,707	1,000	2,920	2,606	2,679	11,912
2,707	1,000	2,920	2,606	2,679	11,912
2,707	1,000	4,478	2,606	2,679	13,470
4,256	2,612	4,478	2,606	2,679	16,631
4,256	2,612	2,920	1,000	2,679	13,467
2,707	2,612	4,478	2,606	2,679	15,082
1,000	1,000	2,920	2,606	2,679	10,206
2,707	1,000	2,920	1,000	2,679	10,306

2,707	2,612	4,478	2,606	2,679	15,082
2,707	1,000	4,478	2,606	2,679	13,470
2,707	2,612	4,478	2,606	2,679	15,082
4,256	2,612	4,478	2,606	2,679	16,631
2,707	1,000	2,920	1,000	2,679	10,306
4,256	2,612	4,478	2,606	2,679	16,631
2,707	1,000	1,000	1,000	2,679	8,386
4,256	2,612	4,478	2,606	2,679	16,631
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
2,707	1,000	2,920	2,606	2,679	11,912
2,707	2,612	4,478	2,606	2,679	15,082
2,707	2,612	4,478	2,606	2,679	15,082
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
2,707	1,000	4,478	2,606	2,679	13,470
2,707	1,000	2,920	2,606	2,679	11,912
4,256	2,612	4,478	2,606	2,679	16,631
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
2,707	2,612	4,478	2,606	2,679	15,082
4,256	2,612	4,478	2,606	2,679	16,631
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
4,256	2,612	4,478	2,606	2,679	16,631
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
4,256	2,612	2,920	1,000	1,000	11,788
2,707	1,000	4,478	2,606	2,679	13,470
2,707	1,000	2,920	2,606	2,679	11,912
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
4,256	2,612	4,478	2,606	2,679	16,631
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
2,707	1,000	4,478	2,606	2,679	13,470
4,256	1,000	2,920	1,000	2,679	11,855
4,256	2,612	4,478	1,000	1,000	13,346
2,707	1,000	2,920	1,000	1,000	8,627
2,707	1,000	2,920	1,000	2,679	10,306
2,707	1,000	4,478	2,606	2,679	13,470
4,256	1,000	2,920	1,000	2,679	11,855
4,256	2,612	4,478	2,606	2,679	16,631
2,707	1,000	2,920	1,000	2,679	10,306
2,707	2,612	4,478	2,606	2,679	15,082
2,707	1,000	2,920	1,000	2,679	10,306

4,256 2,612 4,478 2,606 2,679 16,631

**Successive
Interval**

x7.1	x7.2	x7.3	x7.4	x7.5	x7.6	x7.7	Total x7
3,145	5,193	4,053	4,546	2,612	2,729	2,820	25,099
2,298	4,272	2,536	2,982	2,612	2,729	2,820	20,250
2,298	3,058	2,536	2,982	1,000	1,000	2,820	15,694
1,000	4,272	2,536	2,982	2,612	2,729	2,820	18,952
2,298	3,058	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	20,600
2,298	4,272	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	21,813
3,145	5,193	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	23,582
2,298	3,058	4,053	4,546	2,612	2,729	2,820	22,116
2,298	3,058	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	20,600
3,783	3,058	1,000	4,546	2,612	2,729	2,820	20,548
3,783	5,193	4,053	4,546	2,612	2,729	2,820	25,737
3,783	5,193	4,053	4,546	2,612	2,729	2,820	25,737
2,298	5,193	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	22,735
2,298	5,193	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	22,735
3,145	3,058	2,536	2,982	2,612	2,729	2,820	19,883
2,298	4,272	2,536	2,982	1,000	2,729	2,820	18,637
1,000	3,058	2,536	2,982	1,000	2,729	2,820	16,126
3,783	3,058	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	22,085
3,145	3,058	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	21,447
3,783	3,058	2,536	2,982	1,000	1,000	1,000	15,359
2,298	4,272	2,536	2,982	2,612	2,729	2,820	20,250
3,145	3,058	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	21,447
4,948	3,058	4,053	4,546	2,612	2,729	2,820	24,767
1,000	3,058	1,000	2,982	1,000	1,000	2,820	12,860
1,000	3,058	2,536	2,982	2,612	2,729	2,820	17,739
2,298	4,272	4,053	4,546	2,612	2,729	2,820	23,330
2,298	3,058	2,536	2,982	1,000	1,000	1,000	13,874
2,298	5,193	2,536	4,546	2,612	1,000	1,000	19,185
2,298	4,272	4,053	4,546	2,612	2,729	2,820	23,330

3,145	3,058	4,053	4,546	2,612	2,729	2,820	22,963
2,298	3,058	1,000	2,982	1,000	2,729	2,820	15,888
2,298	3,058	1,000	2,982	1,000	2,729	2,820	15,888
3,145	3,058	4,053	4,546	2,612	2,729	2,820	22,963
3,783	3,058	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	22,085
2,298	4,272	1,000	2,982	1,000	1,000	1,000	13,552
3,783	5,193	4,053	4,546	2,612	2,729	2,820	25,737
2,298	3,058	1,000	2,982	2,612	2,729	2,820	17,500
1,000	3,058	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	19,302
3,783	4,272	2,536	2,982	1,000	2,729	2,820	20,122
3,783	3,058	1,000	2,982	1,000	2,729	2,820	17,372
1,000	4,272	2,536	2,982	1,000	2,729	2,820	17,340
4,948	3,058	4,053	4,546	2,612	2,729	2,820	24,767
1,000	3,058	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	19,302
3,783	3,058	1,000	2,982	1,000	1,000	1,000	13,823
2,298	4,272	1,000	1,000	1,000	1,000	2,820	13,389
2,298	3,058	2,536	2,982	1,000	1,000	1,000	13,874
2,298	4,272	4,053	4,546	2,612	2,729	2,820	23,330
2,298	5,193	2,536	2,982	2,612	2,729	2,820	21,171
2,298	4,272	4,053	4,546	2,612	2,729	2,820	23,330
3,145	5,193	2,536	2,982	1,000	1,000	1,000	16,857
2,298	3,058	1,000	2,982	1,000	2,729	2,820	15,888
2,298	3,058	2,536	2,982	2,612	2,729	2,820	19,036
1,000	4,272	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	20,515
2,298	3,058	2,536	2,982	2,612	2,729	2,820	19,036
2,298	3,058	1,000	2,982	1,000	1,000	1,000	12,338
3,145	3,058	2,536	2,982	1,000	2,729	2,820	18,271
3,783	3,058	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	22,085
1,000	3,058	2,536	2,982	1,000	2,729	2,820	16,126
3,783	3,058	4,053	4,546	2,612	2,729	2,820	23,601
1,000	3,058	2,536	2,982	2,612	2,729	2,820	17,739
3,783	5,193	2,536	2,982	1,000	2,729	2,820	21,044
2,298	4,272	4,053	4,546	2,612	2,729	2,820	23,330
1,000	3,058	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	19,302

3,783	3,058	2,536	2,982	1,000	2,729	2,820	18,909
1,000	3,058	2,536	2,982	2,612	2,729	2,820	17,739
2,298	3,058	2,536	2,982	1,000	2,729	2,820	17,424
2,298	3,058	2,536	2,982	1,000	1,000	2,820	15,694
1,000	4,272	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	20,515
2,298	3,058	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	20,600
2,298	4,272	2,536	2,982	1,000	1,000	1,000	15,088
2,298	3,058	2,536	2,982	1,000	1,000	2,820	15,694
1,000	3,058	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	19,302
3,145	3,058	2,536	2,982	1,000	2,729	2,820	18,271
2,298	1,000	2,536	2,982	1,000	2,729	2,820	15,366
1,000	3,058	2,536	2,982	1,000	2,729	2,820	16,126
2,298	3,058	2,536	2,982	1,000	1,000	1,000	13,874
2,298	3,058	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	20,600
2,298	3,058	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	20,600
2,298	3,058	2,536	2,982	1,000	1,000	2,820	15,694
2,298	4,272	1,000	2,982	1,000	1,000	1,000	13,552
2,298	3,058	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	20,600
2,298	3,058	2,536	2,982	2,612	2,729	2,820	19,036
3,783	3,058	2,536	2,982	1,000	1,000	1,000	15,359
2,298	3,058	1,000	2,982	1,000	1,000	1,000	12,338
2,298	3,058	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	20,600
2,298	3,058	4,053	4,546	2,612	2,729	2,820	22,116
2,298	5,193	2,536	2,982	1,000	1,000	1,000	16,010
2,298	5,193	2,536	2,982	1,000	1,000	1,000	16,010
3,145	4,272	2,536	2,982	2,612	2,729	2,820	21,097
2,298	5,193	4,053	4,546	2,612	2,729	2,820	24,252
3,783	5,193	2,536	2,982	2,612	2,729	2,820	22,656
3,783	3,058	2,536	2,982	2,612	2,729	2,820	20,521
3,783	4,272	2,536	2,982	1,000	2,729	2,820	20,122
2,298	4,272	2,536	2,982	2,612	2,729	2,820	20,250
3,783	3,058	4,053	4,546	2,612	2,729	2,820	23,601
2,298	4,272	2,536	2,982	1,000	2,729	2,820	18,637
2,298	4,272	2,536	4,546	2,612	2,729	2,820	21,813

Successive Interval

y1	y2	y3	y4	y5	y6	y7	Total Y
2,473	4,325	4,957	2,665	4,838	2,587	4,178	26,023
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	19,625
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	19,625
2,473	2,764	4,957	2,665	4,838	2,587	4,178	24,462
1,000	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	4,178	19,682
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	19,625
1,000	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	18,152
2,473	1,000	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	17,861
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	4,136	2,648	21,173
2,473	2,764	4,957	2,665	4,838	2,587	4,178	24,462
2,473	4,325	4,957	2,665	4,838	2,587	4,178	26,023
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	1,000	17,976
2,473	4,325	4,957	2,665	4,838	2,587	4,178	26,023
2,473	4,325	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	21,186
3,924	4,325	3,281	1,000	3,207	1,000	2,648	19,385
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	19,625
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	19,625
2,473	4,325	3,281	2,665	3,207	2,587	1,000	19,538
2,473	2,764	3,281	2,665	4,838	2,587	4,178	22,786
2,473	4,325	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	21,186
2,473	4,325	3,281	4,262	3,207	4,136	2,648	24,332
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	19,625
2,473	2,764	4,957	2,665	4,838	2,587	4,178	24,462
3,924	2,764	4,957	4,262	4,838	4,136	4,178	29,060
3,924	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	21,076
2,473	2,764	3,281	1,000	3,207	1,000	2,648	16,373
3,924	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	21,076
1,000	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	18,152
1,000	2,764	4,957	4,262	4,838	4,136	4,178	26,136
2,473	1,000	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	17,861
3,924	4,325	3,281	4,262	3,207	4,136	2,648	25,783
3,924	4,325	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	22,637
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	19,625
3,924	4,325	4,957	2,665	4,838	2,587	4,178	27,474
2,473	2,764	4,957	2,665	4,838	2,587	4,178	24,462
3,924	2,764	3,281	4,262	3,207	4,136	2,648	24,222
3,924	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	21,076
2,473	2,764	4,957	2,665	4,838	2,587	4,178	24,462
1,000	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	18,152
2,473	4,325	3,281	1,000	3,207	1,000	2,648	17,934
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	19,625
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	19,625
3,924	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	21,076
3,924	4,325	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	22,637
2,473	4,325	4,957	4,262	4,838	4,136	4,178	29,170
2,473	1,000	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	17,861

2,473	4,325	4,957	2,665	4,838	2,587	4,178	26,023
3,924	2,764	4,957	4,262	4,838	4,136	4,178	29,060
2,473	2,764	3,281	2,665	4,838	2,587	4,178	22,786
1,000	2,764	3,281	4,262	3,207	4,136	2,648	21,298
3,924	2,764	4,957	4,262	4,838	4,136	4,178	29,060
2,473	2,764	4,957	2,665	4,838	2,587	4,178	24,462
3,924	4,325	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	22,637
1,000	2,764	3,281	2,665	4,838	2,587	1,000	18,135
3,924	2,764	3,281	4,262	3,207	4,136	2,648	24,222
2,473	1,000	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	17,861
2,473	2,764	3,281	4,262	3,207	4,136	2,648	22,771
1,000	2,764	3,281	1,000	3,207	1,000	2,648	14,900
3,924	2,764	3,281	1,000	3,207	1,000	2,648	17,824
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	19,625
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	1,000	17,976
2,473	2,764	3,281	2,665	1,000	2,587	2,648	17,418
2,473	2,764	4,957	2,665	4,838	2,587	4,178	24,462
2,473	2,764	4,957	4,262	4,838	4,136	4,178	27,609
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	19,625
2,473	2,764	3,281	4,262	3,207	4,136	2,648	22,771
2,473	2,764	1,000	2,665	4,838	2,587	1,000	17,327
2,473	2,764	3,281	4,262	3,207	4,136	2,648	22,771
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	19,625
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	1,000	2,648	18,037
1,000	2,764	4,957	2,665	4,838	2,587	4,178	22,990
2,473	4,325	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	21,186
3,924	4,325	4,957	2,665	4,838	2,587	4,178	27,474
1,000	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	18,152
2,473	4,325	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	21,186
2,473	4,325	3,281	2,665	3,207	1,000	2,648	19,599
3,924	4,325	3,281	1,000	3,207	1,000	2,648	19,385
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	19,625
2,473	4,325	4,957	2,665	4,838	2,587	4,178	26,023
2,473	4,325	3,281	4,262	3,207	4,136	2,648	24,332
2,473	2,764	3,281	1,000	3,207	1,000	2,648	16,373
3,924	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	21,076
3,924	2,764	4,957	2,665	4,838	2,587	4,178	25,913
3,924	4,325	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	22,637
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	19,625
2,473	4,325	3,281	1,000	3,207	2,587	2,648	19,521
1,000	2,764	3,281	2,665	4,838	2,587	1,000	18,135
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	19,625
3,924	2,764	3,281	1,000	3,207	1,000	2,648	17,824
2,473	4,325	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	21,186
3,924	4,325	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	22,637
3,924	2,764	3,281	2,665	3,207	1,000	2,648	19,488
2,473	2,764	4,957	4,262	4,838	4,136	4,178	27,609
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	19,625
3,924	4,325	3,281	2,665	3,207	2,587	2,648	22,637
3,924	2,764	3,281	4,262	3,207	4,136	2,648	24,222
2,473	2,764	3,281	2,665	3,207	2,587	4,178	21,154

Titik Persentase Distribusi t (df = 81 -120)

df	Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
		0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
81		0.67753	1.29209	1.66388	1.98969	2.37327	2.63790	3.19392
82		0.67749	1.29196	1.66365	1.98932	2.37269	2.63712	3.19262
83		0.67746	1.29183	1.66342	1.98896	2.37212	2.63637	3.19135
84		0.67742	1.29171	1.66320	1.98861	2.37156	2.63563	3.19011
85		0.67739	1.29159	1.66298	1.98827	2.37102	2.63491	3.18890
86		0.67735	1.29147	1.66277	1.98793	2.37049	2.63421	3.18772
87		0.67732	1.29136	1.66256	1.98761	2.36998	2.63353	3.18657
88		0.67729	1.29125	1.66235	1.98729	2.36947	2.63286	3.18544
89		0.67726	1.29114	1.66216	1.98698	2.36898	2.63220	3.18434
90		0.67723	1.29103	1.66196	1.98667	2.36850	2.63157	3.18327
91		0.67720	1.29092	1.66177	1.98638	2.36803	2.63094	3.18222
92		0.67717	1.29082	1.66159	1.98609	2.36757	2.63033	3.18119
93		0.67714	1.29072	1.66140	1.98580	2.36712	2.62973	3.18019
94		0.67711	1.29062	1.66123	1.98552	2.36667	2.62915	3.17921
95		0.67708	1.29053	1.66105	1.98525	2.36624	2.62858	3.17825
96		0.67705	1.29043	1.66088	1.98498	2.36582	2.62802	3.17731
97		0.67703	1.29034	1.66071	1.98472	2.36541	2.62747	3.17639
98		0.67700	1.29025	1.66055	1.98447	2.36500	2.62693	3.17549
99		0.67698	1.29016	1.66039	1.98422	2.36461	2.62641	3.17460
100		0.67695	1.29007	1.66023	1.98397	2.36422	2.62589	3.17374
101		0.67693	1.28999	1.66008	1.98373	2.36384	2.62539	3.17289
102		0.67690	1.28991	1.65993	1.98350	2.36346	2.62489	3.17206
103		0.67688	1.28982	1.65978	1.98326	2.36310	2.62441	3.17125
104		0.67686	1.28974	1.65964	1.98304	2.36274	2.62393	3.17045
105		0.67683	1.28967	1.65950	1.98282	2.36239	2.62347	3.16967
106		0.67681	1.28959	1.65936	1.98260	2.36204	2.62301	3.16890
107		0.67679	1.28951	1.65922	1.98238	2.36170	2.62256	3.16815
108		0.67677	1.28944	1.65909	1.98217	2.36137	2.62212	3.16741
109		0.67675	1.28937	1.65895	1.98197	2.36105	2.62169	3.16669
110		0.67673	1.28930	1.65882	1.98177	2.36073	2.62126	3.16598
111		0.67671	1.28922	1.65870	1.98157	2.36041	2.62085	3.16528
112		0.67669	1.28916	1.65857	1.98137	2.36010	2.62044	3.16460
113		0.67667	1.28909	1.65845	1.98118	2.35980	2.62004	3.16392
114		0.67665	1.28902	1.65833	1.98099	2.35950	2.61964	3.16326
115		0.67663	1.28896	1.65821	1.98081	2.35921	2.61926	3.16262
116		0.67661	1.28889	1.65810	1.98063	2.35892	2.61888	3.16198
117		0.67659	1.28883	1.65798	1.98045	2.35864	2.61850	3.16135
118		0.67657	1.28877	1.65787	1.98027	2.35837	2.61814	3.16074
119		0.67656	1.28871	1.65776	1.98010	2.35809	2.61778	3.16013
120		0.67654	1.28865	1.65765	1.97993	2.35782	2.61742	3.15954