

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
JANGKA WAKTU PENUNGGAKAN KREDIT NASABAH
BUMDES RAMBAH MUDA JAYA DI DESA RAMBAH MUDA
KECAMATAN RAMBAH HILIR
KABUPATEN ROKAN HULU**

SKRIPSI

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
(S1) Pada Program Studi Agribisnis Fakultas Pertanian
Universitas Pasir Pengaraian*



Oleh:

PETRAN BAGUS WIDYARTOYO
NIM. 2126070

**PROGRAM STUDI AGRIBISNIS
FAKULTAS PERTANIAN
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN
ROKAN HULU
2026**

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI JANGKA WAKTU PENUNGGAKAN KREDIT NASABAH BUMDES RAMBAH MUDA JAYA DI DESA RAMBAH MUDA KECAMATAN RAMBAH HILIR KABUPATEN ROKAN HULU

SKRIPSI

Oleh :

PETRAN BAGUS WIDYARTOYO

NIM : 2126070

Telah disetujui,

Pembimbing I



Dr. Defidelwina, SP., M.Sc
NIDN. 1029098001

Pembimbing II



Ir. Kusmiati, SP., M.Si
NIDN. 1023039701

Pasir Pengaraian, 30 Januari 2026

Menyetujui

Dekan Fakultas Pertanian



Al Muzafri, S. TP., M.Si
NIDN. 1019128901

Ketua Program Studi Agribisnis



Eko Sutrisno, S. TP., M.Si
NIDN. 1018109601

LEMBAR PERSETUJUAN
ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
JANGKA WAKTU PENUNGGAKAN KREDIT NASABAH
BUMDES RAMBAH MUDA JAYA DI DESA RAMBAH MUDA
KECAMATAN RAMBAH HILIR KABUPATEN ROKAN HULU

Yang disusun dan diajukan oleh :

Oleh :

PETRAN BAGUS WIDYARTOYO
NIM : 2126070

Telah Dipertahankan Di Depan Dewan Penguji

Pada Tanggal 30 Januari 2026

Dan Dinyatakan Telah Memenuhi Syarat

Susunan Dewan Penguji

Ketua



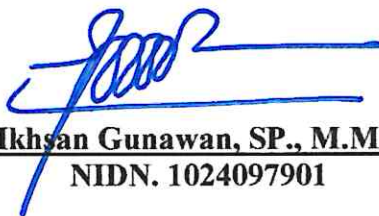
Dr. Defidelwina, SP., M.Sc
NIDN. 1029098001

Anggota I



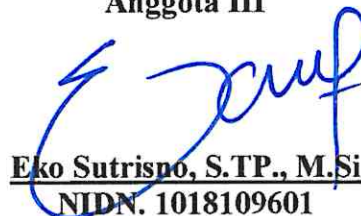
Ir. Kusmiati, SP., M.Si
NIDN. 1023039701

Anggota II



Ikhsan Gunawan, SP., M.MA
NIDN. 1024097901

Anggota III



Eko Sutrisno, S.TP., M.Si
NIDN. 1018109601

Anggota IV



Laily Fitriana, SP., M.Si
NIDN. 1017107501

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Petran Bagus Widyartoyo
NIM : 2126070
Program Studi : Agribisnis
Fakultas : Pertanian
Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Jangka Waktu
Penunggakan Kredit Nasabah Bumdes Rambah Muda Jaya
Di Desa Rambah Muda Kecamatan Rambah Hilir
Kabupaten Rokan Hulu

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya, gagasan rumusan dan penelitian saya sendiri serta arahan dari dosen pembimbing dan bukan hasil keseluruhan plagiat dari skripsi orang lain dan kutipan yang diambil untuk kelengkapan skripsi ini dengan jelas dicantumkan dalam daftar pustaka.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, untuk dapat dipergunakan sebagai mestinya.

Pasir Pengaraian, 27 Februari 2026



Petran Bagus Widyartoyo

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI JANGKA
WAKTU PENUNGGAKAN KREDIT NASABAH BUMDES RAMBAH
MUDA JAYA DI DESA RAMBAH MUDA KECAMATAN RAMBAH
HILIR KABUPATEN ROKAN HULU**

Petran Bagus Widyartoyo¹, Defidelwina², Kusmiati²

¹Mahasiswa Program Studi Agribisnis Fakultas Pertanian Universitas Pasir
Pengaraian, ²Dosen Program Studi Agribisnis Fakultas Pertanian Universitas Pasir
Pengaraian

Email : petranbagus326@gmail.com, delwinadefi21@gmail.com,
Kusmiati@upp.ac.id

ABSTRAK

Penunggakan pembayaran kredit merupakan permasalahan yang sering dihadapi Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) dan berpotensi mengganggu keberlanjutan pengelolaan keuangan desa. Kondisi ini juga terjadi pada BUMDes Rambah Muda Jaya di Desa Rambah Muda, Kecamatan Rambah Hilir, Kabupaten Rokan Hulu. Tujuan dari penelitian ini adalah mengetahui karakteristik nasabah yang melakukan penunggakan di BUMDes Rambah Muda Jaya dan faktor yang mempengaruhi jangka waktu penunggakan kredit nasabah. Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan pendekatan survei, menggunakan data primer yang diperoleh melalui kuesioner terhadap 21 responden nasabah penunggak kredit. Teknik analisis data meliputi uji validitas, reliabilitas, uji asumsi klasik, serta analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa mayoritas nasabah penunggak kredit berjenis kelamin laki-laki (90%), berusia 25–35 tahun (70%), berpendidikan terakhir SD (43%), dan bekerja sebagai petani kelapa sawit (81%). Hasil uji regresi menunjukkan bahwa faktor Intern Debitur (X1) dan faktor Ekstern Lembaga Keuangan (X3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap penunggakan pembayaran kredit, sedangkan faktor Intern Lembaga Keuangan (X2) tidak berpengaruh signifikan. Secara simultan, ketiga variabel mampu menjelaskan 73,0% variasi penunggakan pembayaran kredit nasabah.

Kata Kunci: *Intern, Ekstern, Debitur, BUMDes.*

**ANALYSIS FACTORS INFLUENCING THE DEPRECIATION PERIOD OF
CREDIT DEBT OF BUMDES RAMBAH MUDA JAYA CUSTOMERS IN
RAMBAH MUDA VILLAGE, RAMBAH HILIR DISTRICT, ROKAN HULU
REGENCY**

Petran Bagus Widyartoyo¹, Defidelwina², Kusmiati²

¹Student of Agribusiness Study Program, Faculty of Agriculture, Universitas Pasir
Pengaraian, ²Lecturers of Agribusiness Study Program Faculty of Agriculture
Universitas Pasir Pengaraian

Email : petranbagus326@gmail.com, delwinadefi21@gmail.com,
Kusmiati@upp.ac.id

ABSTRACT

Credit payment delinquency is a problem frequently encountered by Village-Owned Enterprises (BUMDes) and has the potential to disrupt the sustainability of village financial management. This condition also occurs at BUMDes Rambah Muda Jaya in Rambah Muda Village, Rambah Hilir Subdistrict, Rokan Hulu Regency. The objective of this study is to identify the characteristics of customers who experience credit arrears at BUMDes Rambah Muda Jaya and to analyze the factors that influence the duration of customer credit arrears. The research employed a quantitative method with a survey approach, using primary data collected through questionnaires administered to 21 respondents who were delinquent credit customers. Data analysis techniques included validity testing, reliability testing, classical assumption tests, and multiple linear regression analysis. The results show that the majority of delinquent credit customers are male (90%), within the age range of 25–35 years (70%), have an elementary school level of education (43%), and work as oil palm farmers (81%). The regression analysis indicates that the Internal Debtor factor (X1) and the External Financial Institution factor (X3) have a positive and significant effect on credit payment delinquency, while the Internal Financial Institution factor (X2) does not have a significant effect. Simultaneously, the three variables are able to explain 73.0% of the variation in customer credit payment delinquency.

Keywords: Internal Factors, External Factors, Debtor, BUMDes.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis ucapkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Jangka Waktu Penunggakan Kredit Nasabah BUMDes Rambah Muda Jaya Di Desa Rambah Muda Kecamatan Rambah Hilir Kabupaten Rokan Hulu". Skripsi ini disusun sebagai tahap langkah awal dalam melaksanakan penelitian. Penyusunan skripsi ini penyusun telah banyak mendapat bantuan dan saran dari berbagai pihak, untuk itu penyusun mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Hardianto, M. Pd selaku Rektor Universitas Pasir Pengaraian
2. Bapak Al Muzafri, S.TP., M.Si. Si selaku Dekan Fakultas Pertanian Universitas Pasir Pengaraian
3. Bapak Eko Sutrisno, M. Si selaku Ketua Program Studi Agribisnis Fakultas Pertanian Universitas Pasir Pengaraian.
4. Ibu Dr. Defidelwina, SP., M.Sc selaku dosen pembimbing I yang memberikan bimbingan dan mengarahkan penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal penelitian ini dengan benar.
5. Ibu Ir. Kusmiati, SP., M.Si selaku dosen pembimbing II yang memberikan bimbingan dan memotivasi penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal penelitian ini dengan baik.
6. Ayahanda dan Ibunda tercinta, yang telah memberikan segala cinta, do'a, kasih sayang, serta dukungan moril maupun materil selama ini sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan ini dengan baik.

Penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan, oleh karena itu penulis mengharapkan masukan dan saran untuk menyempurnakan usulan penelitian ini pada waktu yang akan datang.

Pasir Pengaraian, 2026

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	ii
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	 7
2.1 Penelitian Terdahulu	7
2.2 Landasan Teori.....	9
2.2.1 Badan Usaha Milik Desa (BUMDes).....	9
2.2.2 Kredit	10
2.2.2.1 Jenis-Jenis Perkreditan.....	12
2.2.2.2 Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Macet.....	14
2.2.3 Mekanisme Perkreditan pada BUMDes.....	16
2.2.3.1 Indikator Penunggakan Kredit pada BUMDes	17
2.2.3.2 Dampak Penunggakan	21
2.2.4 Nasabah	23
2.2.4.1 Pengertian Nasabah	23
2.2.4.2 Karakteristik Nasabah.....	25
2.2.5 Skala Likert	27
2.2.6 Analisis Regresi Linear Berganda.....	28
2.3 Kerangka Pemikiran.....	30
2.4 Hipotesis Penelitian.....	31
 BAB III METODE PENELITIAN	 32
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	32
3.2 Metode Pengumpulan Data	32
3.3 Teknik Pengambilan Sampel.....	33
3.3.1 Populasi.....	33
3.3.2 Sampel.....	33
3.4 Teknik Analisis Data.....	33
3.4.1 Analisis Skala Likert	35
3.4.2 Uji Validitas	36
3.4.3 Uji Reabilitas.....	36
3.4.4 Uji Asumsi Klasik	36

3.4.4.1 Uji Normalitas	36
3.4.4.2 Uji Multikolonieritas	37
3.4.4.3 Uji Heterokedastisitas	37
3.4.5 Analisis Regresi Linier Berganda	38
3.4.6 Uji Koefisien Determinasi (R ²)	38
3.4.7 Uji Hipotesis.	39
3.4.7.1 Uji Parsial (Uji t)	39
3.4.7.2 Uji Simultan (Uji F).....	41
3.5 Definisi Operasional.....	42
BAB IV GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN	44
4.1 Sejarah Singkat Pendirian BUMDes Rambah Muda Jaya	44
4.2 Struktur Organisasi dan Jobdesk.....	46
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	49
5.1 Karakteristik Responden	49
5.1.1 Jenis Kelamin	49
5.1.2 Usia.....	50
5.1.3 Pendidikan	51
5.1.4 Pekerjaan	52
5.2 Validitas Data.....	54
5.3 Reliabilitas Data	57
5.4 Uji Asumsi Klasik.....	57
5.4.1 Normalitas Data	58
5.4.2 Multikolonieritas.....	58
5.4.3 Heteroskedastisitas.....	59
5.5. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penunggakan	60
5.5.1 Uji Regresi Linier Berganda	61
5.5.2 Uji Simultan (Uji F)	64
5.5.3 Koefisien Determinasi.....	64
BAB VI PENUTUP	67
6.1 Kesimpulan	67
6.2 Saran.....	68
DAFTAR PUSTAKA.....	69

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Skala Pengukuran Penelitian.....	28
Tabel 2. Populasi Penelitian.....	33
Tabel 3. Alat Ukur Penelitian	35
Tabel 4. Jenis Kelamin Responden	49
Tabel 5. Rentang Usia Responden	50
Tabel 6. Tingkat Pendidikan Responden	52
Tabel 7. Pekerjaan Responden	53
Tabel 8. Hasil Uji Validitas Instrumen Variabel Independen	54
Tabel 9. Data Jangka Waktu Penunggakan Kredit Nasabah.....	55
Tabel 10. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Independen	57
Tabel 11. Hasil Uji Normalitas Data.....	58
Tabel 12. Hasil Uji Multikolonieritas	59
Tabel 13. Hasil Uji Heteroskedastisitas	60
Tabel 14. Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	61
Tabel 15. Hasil Uji Simultan (Uji F).....	64
Tabel 16. Hasil Uji Koefisien Determinasi	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Pemikiran.....	30
Gambar 2. Struktur Organisasi BUMDes Rambah Muda Jaya.....	46