

Pengaruh Karakter dan Pendapatan Nasabah terhadap Kolektibilitas Kredit pada Produk Kreatif di Perumda BPR

Muhdas Nur Fauzi Abdullah¹, Jalaluddin²

^{1,2}Perbankan Syariah, Universitas Ma'soem, Indonesia
muhdas.n.fauzi.a2020ps@gmail.com

Received : Apr' 2025 Revised : Apr' 2025 Accepted : Apr' 2025 Published : Apr' 2025

ABSTRACT

Based on the results of observations and interviews, the background of this research is the level of credit collectibility in KREATIF products which increases every year. This study aims to determine the influence of character and customer income, both partially and simultaneously on credit collectibility on KREATIF products at Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari. The object of research in this thesis is KREATIF product customers at Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari. The type of research is quantitative associative with primary data. Data collection techniques in the form of observation, interviews, literature studies, and questionnaires. The sample technique used is non probability sampling and the type of sample in this study is accidental sampling. The population was 617 customers with a sample of 87 customers. The results showed that there was an effect of character on collectability of 0.421 or 42.1%, income on collectability of 0.234 or 23.4%, and simultaneously the effect of character and customer income on credit collectibility on KREATIF products at Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari was 0.434 or 43.4%.

Keywords: Character; Collectability; Income.

ABSTRAK

Latar belakang penelitian ini ialah tingkat kolektibilitas kredit pada produk KREATIF di Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari yang tiap tahunnya naik. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh karakter dan pendapatan nasabah, baik secara parsial maupun secara simultan terhadap kolektibilitas kredit pada produk KREATIF di Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari. Objek penelitian ini adalah nasabah produk KREATIF di Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari. Adapun jenis penelitian yaitu kuantitatif asosiatif dengan jenis data primer. Teknik pengumpulan data berupa observasi, wawancara, studi pustaka, dan kuesioner. Adapun teknik sampel yang digunakan yaitu *non probability sampling* dan jenis sampel dalam penelitian ini *sampling accidental*. Populasi sebanyak 617 nasabah dengan sampel sebanyak 87 nasabah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh karakter terhadap kolektibilitas sebesar 0,421 atau 42,1%, pendapatan terhadap kolektibilitas sebesar 0,234 atau 23,4%, serta secara simultan pengaruh karakter dan pendapatan nasabah terhadap kolektibilitas kredit pada produk KREATIF di Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari ialah sebesar 0,434 atau 43,4%.

Kata Kunci: Karakter; Kolektibilitas; Pendapatan.

PENDAHULUAN

Perkembangan ekonomi sebuah negara, dapat diketahui oleh perkembangan industri perbankannya. Semakin maju dunia perbankan, maka semakin maju pula perkembangan ekonomi negara tersebut [1]. Salah satu dari dua jenis bank di Indonesia, yaitu Bank Perekonomian Rakyat (BPR) yang telah diketahui

masyarakat merupakan bank yang bertujuan pada penyaluran kredit bagi kalangan UMKM. Aktivitas inilah yang menjadi sumber utama untuk memperoleh laba bagi BPR [2].

Perumda BPR Bank Sumedang merupakan perusahaan umum daerah yang mempunyai maksud meningkatkan peran beserta fungsi Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) dalam menyalurkan fasilitas terhadap warga daerah sekitar dibidang jasa perbankan. Perumda BPR Bank Sumedang ini memiliki kantor cabang sebanyak 9 kantor cabang yang tersebar di Kabupaten Sumedang, data ini diperoleh dari penjelasan Bapak Nanan Armawandi selaku Kepala Bagian Pemasaran di Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari. Salah satu produk yang ditawarkan oleh Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari adalah kredit konsumtif yang disebut KREATIF (KREdit Andalan konsumTIF). Kredit ini merupakan bentuk kredit konsumsi yang artinya dana kredit tersebut akan ludes digunakan dan mungkin semuanya hendak terpakai untuk keperluan sehari-hari nasabah. Berikut jumlah perkembangan nasabah pada produk KREATIF di Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari:

Tabel 1. Jumlah Nasabah Produk KREATIF di Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari Periode 2019-2023

Tahun	Jumlah Nasabah	Persentase
2019	831	-
2020	753	-9,39%
2021	707	-6,11%
2022	573	-18,95%
2023	617	7,68%

Sumber: Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari 2024

Berdasarkan tabel di atas dapat diketahui bahwa jumlah nasabah produk KREATIF di Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari mengalami fluktuasi dengan kecenderungan penurunan pada tahun 2020-2022. Tahun 2020 mengalami penurunan sebesar -9,39%. Tahun 2021 mengalami penurunan kembali sebesar -6,11%. Tahun 2022 pun mengalami penurunan sebesar -18,95%, kemudian pada tahun 2023 mengalami kenaikan sebesar 7,68%.

Kolektibilitas merupakan penggolongan pinjaman berdasarkan keadaan pembayaran pokok atau angsuran pokok dan bunga oleh nasabah serta tingkat kemungkinan diterimanya kembali dana yang masih ditanamkan dalam surat-surat berharga atau penanaman lainnya [3]. Karakteristik peminjam merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi tingkat kolektibilitas kredit atau tingkat pengembalian kredit, yang dimana semua perilaku dan keahlian yang terdapat pada individu yang mencerminkan dari pembawaan lingkungannya. Jika kepribadian tidak baik seperti dengan adanya debitur tidak jujur, awal tujuan pengajuan untuk modal usaha, akan tetapi dana tersebut dipakai untuk menutupi semua kebutuhan pribadinya, hal tersebutlah yang dapat mempengaruhi tingkat pengembalian pinjaman [4].

Pendapatan nasabah dapat menjadi salah satu faktor yang mempengaruhi tingkat kolektibilitas kredit atau tingkat pengembalian kredit. Semua pemasukkan yang bersumber dari penghasilan tetap, hasil usaha, penanaman modal maupun hasil lainnya yang berupa uang, barang, maupun kesenangan mental pun itu dapat disebut sebagai pendapatan [5]. Adapun laporan kolektibilitas kredit pada produk KREATIF di Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari.

Tabel 2. Kolektibilitas Kredit Produk KREATIF di Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari Periode 2019-2023

Kolektibilitas	Jumlah Pinjaman (dalam ribuan rupiah)				
	2019	2020	2021	2022	2023
Lancar	37.694.950	36.665.800	43.074.300	44.883.100	49.262.900
DPK	0	3.434.250	2.543.300	2.435.300	2.212.000
KL	359.100	874.600	391.750	797.500	351.500
Diragukan	317.500	515.200	506.500	160.700	620.500
Macet	600.000	990.000	1.810.900	2.479.850	3.397.350
Jumlah	38.971.550	42.479.850	48.326.750	50.756.450	55.844.250

Sumber: Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari 2024

Pada tabel di atas dapat diketahui bahwa jumlah pinjaman Lancar (Kol 1) mengalami peningkatan dari tahun 2019 hingga 2023. Jumlah pinjaman Dalam Perhatian Khusus (Kol 2) mengalami penurunan dari tahun 2019 hingga 2023. Jumlah pinjaman Kurang Lancar (Kol 3) dan Diragukan (Kol 4) mengalami fluktuasi dari tahun 2019 hingga 2023. Jumlah pinjaman Macet (Kol 5) mengalami peningkatan dari tahun 2019 hingga 2023.

METODE

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif dengan pendekatan asosiatif, dikarenakan terdapat beberapa variabel untuk menyajikan gambaran mengenai hubungan atau ikatan antara variabel-variabel yang akan diteliti. Penelitian kuantitatif merupakan jenis penelitian untuk proses menemukan pengetahuan dengan menggunakan data berupa angka-angka yang digunakan untuk menganalisis keterangan mengenai apa yang ingin diketahui [6]. Pendekatan asosiatif ialah sebuah metode penelitian berupa pertanyaan mengenai ikatan antara dua maupun lebih suatu variabel [7].

Populasi pada penelitian ini ialah semua nasabah produk KREATIF di Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari pada tahun 2023 yang berjumlah 617 nasabah. Populasi merupakan wilayah yang tergeneralisasi yang terdiri atas obyek yang mempunyai karakteristik yang kemudian diambil kesimpulannya. Populasi dibatasi sebagai jumlah kelompok atau individu yang paling sedikit mempunyai satu sifat yang sama [8]. Penelitian ini memakai teknik *non probability sampling* sebagai teknik pengumpulan sampelnya. *Non probability sampling* ialah suatu sampel yang diambil dengan cara sedemikian rupa dari populasi sehingga seluruh bagian populasi tidak mempunyai probabilitas yang serupa untuk ditetapkan sebagai anggota sampel [9]. Penelitian ini juga menggunakan jenis *sampling accidental*, yang merupakan teknik pengumpulan secara acak bertemu dengan peneliti kemudian akan dijadikan anggota sampel [7]. Untuk mengetahui jumlah

sampel, penulis menggunakan rumus *Slovin* [10], dengan nilai e 10% dan jumlah populasi 617, maka sampel dalam penelitian ini berjumlah 87 nasabah.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Pengaruh Karakter terhadap Kolektibilitas pada Produk KREATIF di Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari

Hasil uji reliabilitas untuk variabel karakter dengan *Cronbach's Alpha* sebesar 0,655 (reliabilitas moderat). Sedangkan untuk uji reliabilitas variabel kolektibilitas dengan *Cronbach's Alpha* sebesar 0,710 (reliabilitas tinggi). Selanjutnya hasil analisis koefisien determinasi, yaitu:

Tabel 3. Hasil Analisis Koefisien Determinasi Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,649 ^a	,421	,414	2,37170

a. Predictors: (Constant), Karakter

Nilai *R square* yang diperoleh adalah 0,421 atau 42,1%, maka dapat disimpulkan bahwa pengaruh karakter terhadap kolektibilitas yaitu sebesar 42,1% kemudian sisanya yaitu 57,9% diduga dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti. Kemudian hasil uji t , yaitu:

Tabel 4. Hasil Uji t Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		t	Sig.
	B	Std. Error	Beta			
1 (Constant)	5,030	2,027			2,481	,015
Karakter	,461	,059	,649		7,861	,000

a. Dependent Variable: Kolektibilitas

Berdasarkan tabel 4 yang menunjukkan bahwa nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($7,861 > 1,291$) dengan tingkat signifikansi $0,000 < 0,1$ artinya H_1 diterima dan H_0 ditolak (karakter berpengaruh terhadap kolektibilitas).

Pengaruh Pendapatan Nasabah terhadap Kolektibilitas Kredit pada Produk KREATIF di Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari

Hasil uji reliabilitas untuk variabel pendapatan dengan *Cronbach's Alpha* sebesar 0,548 (reliabilitas moderat). Selanjutnya hasil analisis koefisien determinasi, yaitu:

Tabel 5. Hasil Analisis Koefisien Determinasi Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,484 ^a	,234	,225	2,72705

a. Predictors: (Constant), Pendapatan

Berdasarkan tabel 5, dapat dilihat bahwa nilai *R square* yang diperoleh adalah 0,234 atau 23,4%, maka dapat disimpulkan bahwa pengaruh pendapatan terhadap

kolektibilitas yaitu sebesar 23,4% kemudian sisanya sebesar 76,6% diduga dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti. Sedangkan hasil uji t:

Tabel 6. Hasil Uji t Coeficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	11,366	1,879		6,047	,000
Pendapatan	,530	,104	,484	5,102	,000

a. Dependent Variable: Kolektibilitas

Berdasarkan tabel 6 yang menunjukkan bahwa nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($5,102 > 1,291$) dengan tingkat signifikansi $0,000 < 0,1$ artinya H_1 diterima dan H_0 ditolak (pendapatan berpengaruh terhadap kolektibilitas).

Pengaruh Karakter dan Pendapatan terhadap Kolektibilitas Kredit Produk KREATIF di Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari

Adapun hasil analisis korelasi berganda, yaitu:

Tabel 7. Hasil Analisis Korelasi Berganda Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,659 ^a	,434	,421	2,35783

a. Predictors: (Constant), Karakter, Pendapatan

Berdasarkan tabel 7, dapat dilihat bahwa nilai R sebesar 0,659 yang artinya terdapat hubungan yang kuat antara karakter dan pendapatan terhadap kolektibilitas. Sedangkan hasil analisis regresi berganda, yaitu:

Tabel 8. Hasil Analisis Regresi Berganda Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	4,322	2,076		2,082	,040
Karakter	,398	,073	,561	5,450	,000
Pendapatan	,160	,113	,146	1,415	,161

a. Dependent Variable: Kolektibilitas

Berdasarkan dari tabel 9, maka dapat dibuat model regresi berganda sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2$$

$$Y = 4,322 + 0,398 X_1 + 0,160 X_2$$

Adapun hasil analisis koefisien determinasi, yaitu:

Tabel 9. Hasil Analisis Koefisien Determinasi Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,659 ^a	,434	,421	2,35783

a. Predictors: (Constant), Pendapatan, Karakter

Berdasarkan tabel 9, dapat dilihat bahwa nilai *R square* yang diperoleh sebesar 0,434 atau 43,4%. Maka dapat diartikan bahwa pengaruh karakter dan pendapatan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap kolektibilitas sebesar 43,4%, sedangkan sisanya 56,6% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti. Berikut merupakan hasil uji F:

Tabel 11. Hasil Uji F ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	358,761	2	179,380	32,266	.000 ^b
Residual	466,986	84	5,559		
Total	825,747	86	179,380		

a. Dependent Variabel: Kolektibilitas
b. Predictors : (Constant), Pendapatan, Karakter

Berdasarkan tabel di atas yang menunjukkan nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($32,266 > 2,150$) dengan tingkat signifikansinya $0,000 < 0,1$ maka H_1 diterima dan H_0 ditolak. Maka dapat diartikan bahwa karakter dan pendapatan secara simultan berpengaruh dengan signifikan terhadap kolektibilitas pada produk KREATIF di Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari.

PENUTUP

Berdasarkan hasil penelitian dan analisa data yang dilakukan oleh peneliti mengenai pengaruh karakter dan pendapatan nasabah terhadap kolektibilitas kredit pada produk KREATIF di Perumda BPR Bank Sumedang Tanjungsari dapat disimpulkan: karakter berpengaruh terhadap kolektibilitas dengan nilai koefisien determinasi sebesar 0,421 atau 42,1%, pendapatan berpengaruh terhadap kolektibilitas dengan koefisien determinasi sebesar 0,234 atau 23,4%, dan karakter dan pendapatan secara simultan berpengaruh terhadap kolektibilitas dengan nilai koefisien determinasi sebesar 0,434 atau 43,4%.

DAFTAR PUSTAKA

- [1] Nur'aeni and A. W. Sari, "Pengaruh Kualitas Pelayanan Teller terhadap Loyalitas Nasabah Tabungan IB Hasanah di BNI," *J. Manaj. Perbank. Syariah*, vol. 1, no. 2, 2018, [Online]. Available: <https://jurnal.masoemiversity.ac.id/index.php/maps/article/view/221/149>
- [2] A. Yasin and L. W. P. Fisabilillah, "Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Sebelum dan pada Pandemi Covid-19," *Equilib. J. Ilm. Ekon. dan Pembelajarannya*, vol. 9, no. 2, 2021, [Online]. Available: <https://e-journal.unipma.ac.id/index.php/equilibrium/article/view/10011/3510#>
- [3] Mahmudin, *Melacak Kredit Bermasalah*. Jakarta: Pustaka Sinar Harapan, 2010.
- [4] S. O. Fajriati, "Dinamika Pengembalian Pinjaman Koperasi: Perspektif Karakteristik Peminjam, Besarnya Pinjaman, Pendapatan Usaha dan

- Pengalaman Usaha," *J. Manaj. DAN Keuang.*, vol. 10, no. 2, 2021, [Online]. Available: <https://ejournalunsam.id/index.php/jmk/article/view/3488/2980>
- [5] U. Safryani, A. Aziz, and N. Triwahyuningtyas, "Analisis Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi," *J. Ilm. Akunt. Kesatuan*, vol. 8, no. 3, 2020, [Online]. Available: <https://jurnal.ibik.ac.id/index.php/jiakes/article/view/384/370>
- [6] M. Kasiram, *Metodologi Penelitian*. Malang: UIN Maliki Press, 2020.
- [7] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2013.
- [8] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta, 2018.
- [9] Suharyadi and Purwanto, *Statistika Untuk Ekonomi dan Keuangan Moderen*. Jakarta: Salemba Empat, 2016.
- [10] Suryani and Hendryadi, *Metode Riset Kuantitatif: Teori dan Aplikasi pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam*. Jakarta: Prenadamedia Group, 2016.