ASLI

PENGARUH OMZET USAHA, LABA USAHA, DAN PENGALAMAN USAHA TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN KREDIT OLEH UMKM DI PANGKALAN BALAI BANYUASIN

Skripsi Oleh :

ANGGA VALENSYAH

01011281823069

MANAJEMEN

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar sarjana ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2023

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

Pengaruh Omzet Usaha, Laba Usaha, Dan Pengalaman Usaha Terhadap Tingkat Pengembalian Kredit Oleh UMKM di Pangkalan Balai Banyuasin

Disusun oleh:

Nama	: Angga Valesnyah
NIM	: 01011281823069
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Manajemen
Bidang kajian/konsentrasi	: Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal:

05/12/2022

Ketua

H. Taufik, S.E, M.B.A
NIP. 197509011999032001

Tanggal:

05/12/2022

Anggota

Agung Putra Raneo S.E., M.Si
NIP. 198411262015041001

ASLI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH OMZET USAHA, LABA USAHA DAN PENGALAMAN USAHA TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN KREDIT OLEH UMKM DI PANGKALAN BALAI KABUPATEN BANYUASIN

Disusun oleh

Nama	: Angga Valensyah
NIM	: 01011281823069
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi	: Manajemen Keuangan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 3 Januari 2023 dan telahmemenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya, 3 Januari 2023

Ketua	Anggota	Anggota
H. Taufik, S.E, M.B.A	Agung Putra Raneo, S.E., M.Si	Dr. Shelfi Malinda, S.E.,M.M
NIP. 197509011999032001	NIP. 198411262015041001	NIP. 198303112014042001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen

Isni Andriana, S.E. M.Fin.Ph.D

NIP. 197509011999032001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Angga Valensyah

NIM : 01011281823210

Jurusan : Manajemen

Fakultas : Ekonomi

Bidang Kajian : Manajemen Keuangan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skirpsi yang berjudul :

Pengaruh Omzet Usaha, Laba Usaha dan Pengalaman Usaha terhadap Tingkat Pengembalian Kredit oleh UMKM di Pangkalan Balai Banyuasin

Pembimbing:

Ketua : H. Taufik, S.E., M.B.A

Anggota : Agung Putra Raneo, S.E., M.Si

Tanggal Ujian : 3 Januari 2023

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Indralaya, 18 Januari 2023
Pembuat Pernyataan,

Angga Valensyah
01011281823069

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis ucapkan kepada Allah *Subhana wa ta'ala* atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya, penulis sampai saat ini masih diberikan kenikmatan tiada ternilai harganya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan judul "Pengaruh Omzet Usaha, Laba Usaha Dan Pengalaman Usaha Terhadap Tingkat Pengembalian Kredit Oleh UMKM Di Pangkalan Balai Banyuasin". Sholawat serta salam tidak lupa penulis haturkan kepada junjungan kita nabi besar Muhammad SAW., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan menyelesaikan program Sarjana Ekonomi pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Penulis menyadari sepenuhnya telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan banyak hal lainnya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah S.W.T yang telah memberikan kesehatan dan kesempatan dalam melakukan dan menyelesaikan perkuliahan di kampus ini.

2. Kepada orang tua saya yang tercinta Bapak Muhamad Rolius Paisal dan Ibu Lenny terimakasih banyak atas dukungan, doa dan semuanya yang telah diberikan kepada anakmu ini, skripsi kecil ini saya persembahkan kepada kedua orang tua saya yang telah mengisi dunia saya dengan begitu banyak kebahagiaan sehingga hidup terasa lebih mudah dan penuh dengan kebahagiaan karena kehadiran kalian berdua.

3. Kedua adikku Muhamad Gebri Valensyah dan Patricia Regina Putri Valensyah terimakasih karena kehadiran kalian memberikan semangat tersendiri meskipun tak pernah terucap dari bibir ini dan semoga kita dapat memberikan yang terbaik kepada orang tua kita.

4. Wak Ibu, Tante Ita, Yuk Puput Kak Obi, Fadhli, Alm. Novi dan Nyai Fatimah terimakasih karena sudah memberikan dukungan, tembahan uang saku dan

memberikan hiburan dikala lelahnya masa perkulihanan, semoga kalian semua diberikan kebahagian selalu.

5. Terimakasih untuk Nyai Cak, Nyai Nga, Bicik, Bijut Dan Tante Amelia karena sudah mau menampung saya dan menambah uang saku saya selama selama masa kuliah, semoga kalian semua diberikan kesehatan selalu.

6. Terima kasih kepada Nyai Nurbaya, Om Mat, Om Nang, Tante Us, Tena, Taya, Om Yuda, Tante Widia, Babang, Cia, Emak, Ujuk, Nenek, Kakek, Tante, Oom dan seluruh keluarga yang tidak bisa saya disebutkan satu per satu, terima kasih atas dukungan, hiburan dan semangat yang telah diberikan selama ini.

7. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, MSCE, selaku Rektor Universitas Sriwijaya.

8. Bapak Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E, M.E selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

9. Ibu Isni Andriana , S.E., M.Fin., Ph.D., selaku ketua jurusan program studi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dan selaku dosen pembimbing akademik.

10. Dr. Kemas M.H. Thamrin, S.E., M.M selaku wakil ketua jurusan program studi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

11. Bapak H. Taufik, S.E., M.B.A dan Bapak Agung Putra Raneo S.E., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya, mencurahkan tenaga dan pikiran, memberikan banyak ilmu, saran, motivasi dan masukan dalam menyelasikan tugas akhir ini. Ucapan terimakasih yang teramat tulus penulis ucapkan atas semua kebaikan yang telah diberikan.

12. Ibu Dr. Shelfi Malinda, S.E., MM., selaku dosen penguji pada saat menyelesaikan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih atas waktu yang diluangkan, masukan serta saran yang diberikan hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

13. Staff Kepegawaian Administrasi dan seluruh karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membantu banyak hal dalam masalah akademik selama perkuliahan.
14. Terima kasih kepada Dina, Restian, Sandy, Astutik, Ruth, Dwika, Kartika, Gilang, Imam, Dhendi, Rafli, Dan Ade terimakasih karena sudah membantu dan memberikan hiburan dikala lelahnya nya dunia perkuliahan.
15. Seluruh pegawai Lenny Motor terimakasih atas pengalaman yang diberikan, semoga semua bisa berkembang dan menjadi yang terbaik.
16. Kepada seluruh bujang perumnas squad terimakasih atas hiburan yang telah diberikan.
17. Terimakasih kepada seluruh pengurus taekwondo unsri periode 2020, terimakasih atas kerja sama nya semoga kalian diberikan kesehatan selalu.
18. Terima kasih kepada seluruh keluarga Manajemen 18, Ukm Beladiri, Taekwondo Unsri, Kemass, Ukhuwah dan organisasi lainnya yang tidak bisa saya tuliskan semua, terimakasih atas pengalaman yang telah diberikan.

Indralaya, 18 Januari 2023
Penulis,

Angga Valensyah
01011281823069

ABSTRAK

PENGARUH OMZET USAHA, LABA USAHA, DAN PENGALAMAN USAHA TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN KREDIT OLEH UMKM DI PANGKALAN BALAI BANYUASIN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh dari omzet usaha, laba usaha dan pengalaman usaha terhadap tingkat pengembalian kredit yang dilakukan oleh UMKM di Pangkalan Balai Banyuasin. Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan omzet usaha, laba usaha dan pengalaman usaha sebagai variabel bebas dan tingkat pengembalian kredit sebagai variabel terikat. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif yang dibantu dengan menggunakan alat uji statistik SPSS. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang didapatkan dari Dinas Perdagangan, Koperasi dan UKM Kabupaten Banyuasin. Penelitian ini terdiri dari 50 UMKM yang ada di Pangkalan Balai dengan periode yang dicakup dari 2020 hingga 2021. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa omzet usaha berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pengembalian kredit, laba usaha berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pngembalian kredit dan pengalaman usaha berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap tingkat pngembalian kredit.

Kata kunci : Omzet Usaha, Laba Usaha, Pengalaman Usaha, Tingkat Pengembalian Kredit, dan UMKM.

Pembimbing Skripsi I	**Pembimbing Skripsi II**
H. Taufik, S.E, M.B.A	Agung Putra Raneo S.E., M.Si
NIP. 196709031999031001	NIP. 198411262015041001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen

Isni Andriana, S.E. M.Fin.Ph.D

NIP. 197509011999032001

ASLI

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF REVENUE, PROFIT, AND BUSINESS EXPERIENCE TO THE RATE OF CREDIT REPAYMENT BY MSMES IN PANGKALAN BALAI BANYUASIN

This study aims to find out how the influence of Revenue, Profit, and Business experience on the rate of credit repayments made by MSMEs at pangkalan balai banyuasin. In this study, researchers use revenue, profit, and business experience as independent variables and credit return rates as the dependent variable. This study are quantitative research that used SPSS as statistical tool. This study uses secondary data obtained from the department of trade, cooperatives and ukm banyuasin regency. This study consisted of 50 MSMEs in pangkalan balai with the period covered from 2020 to 2021. The results of this study indicate that revenue has a positive and significant effect on the rate of credit repayment, profit has a positive and significant effect on the rate of credit repayment and business experience has an effect negative and not significant to the level of credit returns.

Keyword: Revenue, Profit, Business Experience, Rate Of Credit Repayment And MSMEs.

Advisor I	**Advisor II**
H. Taufik, S.E, M.B.A	Agung Putra Raneo S.E., M.Si
NIP. 196709031999031001	NIP. 198411262015041001

Approved by,
Head of Management Department

Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D.
NIP. 197509011999032001

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasaInggris dari mahasiswa:

Nama	: Angga Valensyah
NIM	: 01011281823210
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi	: Manajemen Keuangan
Judul Skripsi	:"Pengaruh Omzet Usaha, Laba Usaha Dan Pengalaman Usaha Terhadap Tingkat Pengembalian Kredit Oleh UMKM Di Pangkalan Balai Banyuasin"

Telah kami periksa penulisan, grammar, maupun susunan tensesnya, dan kamisetujui untuk ditempatkan dilembar abstrak.

Mengetahui,

Ketua,	Anggota,
H. Taufik, S.E, M.B.A	Agung Putra Raneo S.E., M.Si
NIP. 196709031999031001	NIP. 198411262015041001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen

Isni Andriana, S.E. M.Fin.Ph.D

NIP. 197509011999032001

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa	: Angga Valensyah
NIM	01011281823069
Jenis Kelamin	: Perempuan
Tempat/Tanggal lahir	: Palembang, 10 Juli 2000
Agama	: Islam
Status	: Belum Menikah
Alamat Rumah (Orang tua)	: Kompleks Perumnas Griya Anugrah Betung Blok C No 4 LK 1
E-mail	: anggavalensyah@gmail.com

Pendidikan Formal

Sekolah Dasar	: SDN 06 Betung
SMP	: SMPN 1 Betung
SMA	: SMA Plus Negeri 2 Banyuasin III

Riwayat Organisasi

1. Ukhuwah FE Unsri
2. Kemass Banyuasin
3. UKM Beladiri Unsri
4. Taekwondo Unsri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH iv
KATA PENGANTAR v
ABSTRAK viii
ABSTRACT ix
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK x
RIWAYAT HIDUP xi
DAFTAR ISI xii
DAFTAR TABEL xv
DAFTAR GRAFIK xvi
DAFTAR GAMBAR xvii
DAFTAR LAMPIRAN xviii
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2. Rumusan Masalah 11
1.3. Tujuan Penelitian 12
1.4. Manfaat Penelitian 12
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN 14
2.1 UMKM 14
2.1.1 Pengertian UMKM 14
2.1.2 Jenis - Jenis UMKM 15
2.2 Omzet Usaha 17
2.2.1 Pengertian Omzet usaha 17
2.2.2. Indikator Omzet Usaha 17
2.3 Laba Usaha 18
2.3.1 Pengertian Laba Usaha 18
2.3.2 Indikator Laba Usaha 19
2.4 Pengalaman Usaha 19
2.4.1 Pengertian Pengalaman Usaha 19

2.4.2 Indikator Pengalaman Usaha 20
2.5 Kredit 21
2.5.1 Pengertian Kredit 21
2.5.2 Tujuan dan Fungsi Kredit 22
2.5.3 Prinsip Pemberian Kredit 24
2.5.4 Penggolongan Kredit 25
2.5.5 Pengertian Pengembalian Kredit 27
2.5.6 Indikator Pengembalian Kredit 27
2.6 Hubungan Antar Variabel 27
2.6.1 Hubungan Omzet Usaha Dengan Pengembalian Kredit 27
2.6.2 Hubungan Laba Usaha Dengan Pengembalian Kredit 28
2.6.3 Hubungan Pengalaman Usaha Dengan Pengembalian Kredit... 29
2.7 Penelitian Terdahulu 30
2.8 Kerangka Pemikiran 42
BAB III METODOLOGI PENELITIAN 43
3.1 Ruang Lingkup Penelitian 43
3.2 Rancangan Penelitian 43
3.3 Jenis dan Sumber Data 43
3.4 Teknik Pengumpulan Data 44
3.5 Populasi dan Sampel 44
3.5.1 Populasi 44
3.5.2 Sampel 45
3.6 Teknik Analisis 47
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif 47
3.6.2 Uji Normalitas 47
3.6.3 Asumsi Klasik 48
3.6.4 Analisis Regresi Linier Berganda 50
3.6.5 Uji Hipotesis 50
3.7 Definisi Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel Penelitian 52
3.7.1 Variabel Bebas (Independent Variabel) 52
3.7.2 Variabel Terikat (Dependent Variabel) 52

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN **54**
4.1. Analisis Deskriptif **54**
4.2 Uji Asumsi Klasik **55**
4.2.1. Uji Normalitas **55**
4.2.2 Uji Multikolinearitas **56**
4.2.3 Uji Heteroskedastisitas **57**
4.2.4 Uji Autokolinearitas **59**
4.3 Analisis Regresi Berganda **60**
4.4 Koefisien Determinasi **61**
4.5 Uji Hipotesis **62**
4.5.1 Uji Simultan (F) **62**
4.5.2 Uji Parsial (t) **63**
4.6 Hasil dan Pembahasan **64**
4.6.1 Hasil **64**
4.6.2 Pembahasan **67**
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN **75**
5.1 Kesimpulan **75**
5.2 Saran **75**
5.3 Keterbatasan Penelitian **76**
DAFTAR PUSTAKA **77**
LAMPIRAN **83**

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Nilai Pemberian Kredit Bank Terhadap UMKM di Indonesia Oleh Perbankan Tahun 2017 – 2021 2
Tabel 1. 2 Omzet Usaha UMKM di Pangkalan Balai 4
Tabel 1. 3 Laba Usaha UMKM di Pangkalan Balai 5
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu 30
Tabel 3. 1 Daftar UMKM yang terpilih sebagai sampel 47
Tabel 3. 2 Definisi Variabel dan Pengukuran Variabel 54
Tabel 4. 1 Statistik deskriptif variabel 55
Tabel 4. 2 Hasil uji normalitas Kolmogorov-smirnov 57
Tabel 4. 3 Hasil uji multikolinearitas 58
Tabel 4. 4 Hasil Uji Gletser 60
Tabel 4. 5 Hasil Uji Autokolinearitas 60
Tabel 4. 6 Model Regresi Linear Berganda 61
Tabel 4. 7 Hasil Koefisien Determinasi 62
Tabel 4. 8 Hasil uji simultan (Uji F) 63
Tabel 4. 9 Hasil uji parsial (Uji t) 64

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Jumlah Kredit Yang Diberikan dan Jumlah NPL Yang Terjadi di Pangkalan Balai Banyuasin Pada Tahun 2021 (Dalam Satuan Jutaan Rupiah).....6

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran 42
Gambar 4. 1 Grafik normal *probability plot*.....56
Gambar 4. 2 Grafik *Scatter Plot* 59

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Deskriptif Analisis 84
Lampiran 2 Koefisien Determinasi 84
Lampiran 3 Uji F 85
Lampiran 4 Uji T 85
Lampiran 5 Uji Multikolinearitas 85
Lampiran 6 Uji Heterokedastisitas 85
Lampiran 7 Grafik Scatterplot (Uji Heterokedastisitas) 87
Lampiran 8 Uji Autokorelasi 87
Lampiran 9 Uji Normalitas 87
Lampiran 10 Grafik normal *probability plot* 87
Lampiran 11 Data UMKM di Pangkalan Balai Banyuasin Tahun 2020 88
Lampiran 12 Data UMKM di Pangkalan Balai Banyuasin Tahun 2021 93
Lampiran 13 Data Variabel UMKM Pangkalan Balai Tahun 2020-2021 97
Lampiran 14 Kelancaran Pembayaran Kredit UMKM tahun 2020……102
Lampiran 15 Kelancaran Pembayaran Kredit UMKM tahun 2021……104
Lampiran 16 Surat Izin Penelitian……106
Dokumentasi……107

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di negara berkembang hampir selalu merupakan kegiatan ekonomi yang terbesar dalam jumlah dan kemampuannya dalam menyerap tenaga kerja. Sektor ini dapat tetap menjadi tumpuan bagi stabilitas ekonomi nasional. Menurut Ovinda *et al.* (2022) perkembangan UMKM di Indonesia merupakan salah satu hal yang paling menjadi sorotan masyarakat hingga saat ini.

Menurut Febriyantoro & Arisandi (2018) UMKM merupakan salah satu faktor yang terkuat dalam mendukung perekonomian di indonesia. Pertumbuhan UMKM akan menimbulkan dampak positif yang berpotensial dan menjaga stabilitas perekonomian, yang mampu mengatasi beberapa persoalan pokok seperti pemerataan dalam distribusi pendapatan, dan pembangunan ekonomi.

Kebijakan pemerintah work from home (WFH) dan pembatasan sosial berskala besar (PSBB) menimbulkan ketidakpastian bagi pelaku UMKM sehingga beberapa UMKM ditutup (Mavilinda et al, 2021). Akibatnya, UMKM tidak mampu berperan dalam menopang kemajuan ekonomi nasional dan daerah. Oleh karena itu, pemerintah memberikan dukungan permodalan kepada UMKM untuk membantu mereka memenuhi kebutuhannya.

Kementerian Keuangan Republik Indonesia (2021) melaporkan bahwa pemerintah membantu usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) secara finansial melalui program restrukturisasi kredit yang mencakup langkah-langkah

seperti peningkatan batas plafon KUR, perpanjangan jangka waktu kredit , dan menunda pembayaran angsuran pokok. Lebih dari 3,59 juta UMKM dengan total nilai Rp285,17 triliun telah merasakan manfaat dari inisiatif ini per 31 Juli 2021. Pemerintah juga menaikkan batas KUR dari Rp253 triliun menjadi Rp285 triliun pada 2021.

Tabel 1. 1 Perkembangan Nilai Pemberian Kredit Bank Terhadap UMKM Di Indonesia Oleh Perbankan Tahun 2017 – 2021

Lapangan Usaha Penerima Kredit Per Sektor	Jumlah Kredit Bank Yang Disalurkan(dalam satuan miliar rupiah)				
	2017	2018	2019	2020	2021
Pertanian, Perburuan dan Kehutanan	317.373	354.878	369.903	385.586	410.609
Perikanan	11.273	12.137	14.115	16.032	18.137
Pertambangan dan Penggalian	113.615	137.912	134.315	124.618	150.714
Industri Pengolahan	824.111	899.088	931.727	893.642	914.464
Listrik, Gas dan Air	146.133	170.190	198.255	168.881	171.639
Konstruksi	258.931	316.097	362.271	376.473	376.709
Perdagangan Besar dan Eceran	885.462	975.995	1.006.069	942.188	968.169
Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan dan minum	97.886	99.751	109.842	116.183	121.298
Transportasi, Pergudangan dan Komunikasi	182.628	217.323	246.935	266.189	294.77
Perantara Keuangan	214.182	244.486	249.782	216.297	217.64
Real Estate, Usaha Persewaan dan Jasa Perusahaan	221.922	248.218	269.360	259.978	256.086
Administrasi Pemerintahan, Pertahanan dan Jaminan Sosial	21.822	25.068	28.90	30.887	31.673
Jasa Pendidikan	10.104	12.322	14.194	13.594	14.005

Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial	19.092	22.698	33.576	28.262	28.344
Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan dan lainnya	72.365	79.914	82.543	89.457	94.733
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	2.744	2.715	3.415	2.989	3.880

Sumber : Bank Indonesia, 2021

Berdasarkan tabel 1 diatas sektor perdagangan besar dan eceran tercatat sebagai penerima bantuan dana kredit yang paling besar dibandingkan dengan sektor lainnya dengan total pemberian kredit sebesar 968.169 milliar di tahun 2021, jumlah ini naik apabila dibandingkan dengan total pemberian kredit pada tahun 2017 yang berjumlah 885.462 milliar. Jumlah kredit yang besar juga didapat pada sektor industri pengolahan dimana sektor ini mendapatkan total kredit sebesar 914.464 milliar ditahun 2021 jumlah ini naik 90.353 milliar jika dibandingkan dengan tahun 2017, yang dimana sektor industri pengolahan hanya mendapat kredit sebesar 823.111 milliar. pemberian kredit yang besar terhadap lapangan usaha diyakini akan membantu pertumbuhan ekonomi nasional. UMKM dipilih oleh Pemerintah sebagai sektor yang perlu mendapat perhatian lebih karena menurut beberapa ahli dan pengamat ekonomi menyebutkan bahwa UMKM merupakan kekuatan dari perekonomian Indonesia.

Pada saat ini banyak UMKM yang mengalami penurunan omzet usaha dan laba usaha sehingga hal tersebut membuat para pelaku usaha kesulitan dalam memenuhi permodalan usaha mereka saat ini. Menurut hasil survei Badan Pusat Statistik (2020) sekitar 69,02 persen UMKM mengalami kesulitan permodalan selama pandemi Covid-19. Sedangkan menurut survei yang dilakukan

Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah (2020) sebanyak 39,22 persen UMKM mengalami kesulitan permodalan. Penurunan omzet usaha dan laba usaha juga dirasakan oleh UMKM yang berada di desa Pangkalan Balai hal tersebut dapat dilihat pada tabel 1.2 dan tabel 1.3 :

Tabel 1. 2 Omzet Usaha UMKM di Pangkalan Balai

Omzet Usaha UMKM di Pangkalan Balai Kabupaten Banyuasin Tahun 2017 – 2021 (Dalam satuan milliar)					
Sektor	2017	2018	2019	2020	2021
Makanan, Minuman dan Rokok	103,93	115,34	125,92	102,43	101,17
Perkakas, Perlengkapan dan Penyelenggaraan Rumah	18,19	19,18	20,11	18,13	17,85
Transportasi, Komunikasi, Rekreasi dan Budaya	15,46	17,09	18,04	17,23	16,84
Pakaian dan Alas Kaki	10,25	11,04	11,68	9,58	8,86

Sumber : Dinas Perdagangan Koperasi UKM Banyuasin

Berdasarkan Tabel 1.2 UMKM di Pangkalan Balai mengalami penurunan omzet usaha pada tiga sektor, ketiga sektor tersebut ialah sektor Makanan, Minuman dan Rokok yang mengalami penurunan omzet usaha dari 103,93 milliar ditahun 2017 menjadi 101,17 milliar ditahun 2021, sektor Perkakas, Perlengkapan dan Penyelenggaraan Rumah yang mengalami penurunan omzet usaha dari 18,19 milliar ditahun 2017 menjadi 17,85 milliar ditahun 2021 dan sektor Pakaian dan Alas Kaki yang mengalami penurunan omzet usaha dari 10,25 milliar ditahun 2017 menjadi 8,86 milliar di tahun 2021.

Tabel 1. 3 Laba Usaha UMKM di Pangkalan Balai

Laba Usaha UMKM di Pangkalan Balai Kabupaten Banyuasin Tahun 2017 – 2021 (Dalam Satuan milliar)					
Sektor	2017	2018	2019	2020	2021
Makanan, Minuman dan Rokok	20,78	23,06	25,18	20,58	20,23
Perkakas, Perlengkapan dan Penyelenggaraan Rumah	3,73	3,83	4,02	3,60	3,57
Transportasi, Komunikasi, Rekreasi dan Budaya	3,10	3,41	3,68	3,44	3,36
Pakaian dan Alas Kaki	3,24	3,31	3,50	2,87	2,65

Sumber : Dinas Perdagangan Koperasi UKM Banyuasin

Berdasarkan tabel 1.3 dapat disimpulkan bahwa penurunan laba usaha pada UMKM di Pangkalan Balai terjadi pada 3 sektor. Sektor Makanan, Minuman dan Rokok mengalami penurunan laba usaha dari 20,78 milliar ditahun 2017 menjadi 20,23 milliar ditahun 2021, sektor Perkakas, Perlengkapan dan Penyelenggaraan Rumah mengalami penurunan laba usaha dari 3,73 j milliar ditahun 2017 menjadi 3,57 milliar di tahun 2021, dan sektor Pakaian dan Alas Kaki yang mengalami penurunan laba usaha dari 3,24 milliar ditahun 2017 menjadi 2,65 milliar ditahun 2021. Penurunan laba usaha ini menyebabkan UMKM di sektor tersebut kesulitan dalam memenuhi permodalan dalam menjalankan usaha mereka. Sehingga dapat mempengaruhi tingkat pengembalian kredit UMKM di Pangkalan Balai Banyuasin.

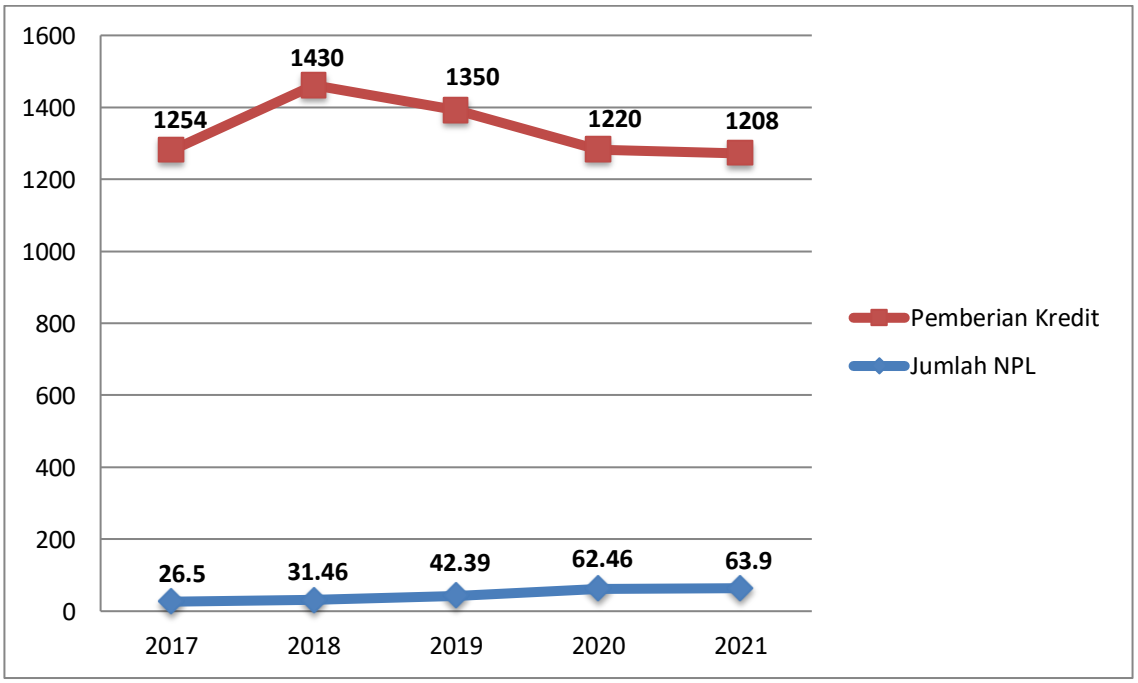
Menurunnya omzet usaha dan laba usaha yang terjadi pada UMKM di desa Pangkalan Balai menyebabkan pengembalian kredit yang tidak lancar cenderung naik. Dalam menyalurkan kredit kepada debitur, lembaga keuangan harus hati-hati dalam penilaian dalam memberikan kredit untuk menghindari resiko pengembalian kredit tidak lancar. Menurut Hayati (2017) kredit merupakan

sumber pendapatan utama dan sumber resiko terbesar, oleh sebab itu bank harus lebih peduli dalam mengendalikan risiko kredit.

Menurut Zhou *et al.* (2022) risiko kredit pada tingkat individu dalam suatu bank akan mempengaruhi stabilitas keuangan bank tersebut sehingga dapat mengganggu kegiatan operasional pada bank tersebut. Hal tersebut tentu harus dihindari oleh setiap bank agar tingkat NPL yang diakibatkan dari risiko kredit tersebut tetap dibawah 5%. Berikut ini adalah nilai pemberian kredit bank dan nilai NPL yang terjadi pada UMKM di desa Pangkalan Balai dapat dilihat pada grafik berikut :

Grafik 1.1

Jumlah Kredit Yang Diberikan dan Jumlah NPL Yang Terjadi di Pangkalan Balai Banyuasin Pada Tahun 2021 (Dalam Satuan Jutaan Rupiah)



Sumber : Dinas Perdagangan Koperasi UKM Banyuasin

Berdasarkan pada grafik diatas pemberian kredit terhadap UMKM di

Pangkalan Balai Kabupaten Banyuasin jika dirata-rata kan berada diatas 1 milliar dan puncaknya terjadi pada tahun 2018 pemberian rata-rata kredit terhadap UMKM ditahun tersebut sampai menyentuh angka 1,4 Milliar. Namun setelah itu bank menurunkan pemberian kredit terhadap UMKM dan ditahun 2021 bank hanya memberikan total rata-rata kredit sebesar 1,2 milliar terhadap UMKM ditahun tersebut. Salah satu faktor penyebab turunnya pemberian kredit terhadap UMKM adalah karena meningkatnya NPL yang terjadi terhadap UMKM di Kabupaten Banyuasin dan dapat disimpulkan bahwa tingkat NPL yang terjadi di Kabupaten Banyuasin pada tahun 2020 dan 2021 jika dirata-ratakan berada diatas 5% atau lebih tepatnya 5,12% ditahun 2020 dan 5,29% ditahun 2021. Hal tersebut dapat mengganggu aktivitas kegiatan bank tersebut. Karena menurut Wijaya (2021) batas nilai NPL adalah sebesar 5% yang artinya bila bank memiliki NPL 5% atau lebih besar berarti bank tersebut tidak sehat.

Dikatakan bahwa semakin besar omzet yang dicapai pelaku UMKM, semakin mudah mereka dalam mengembalikan kredit, seperti yang dikemukakan oleh Azizah, Kaban, dan Hadiyati (2020). Hal ini terjadi karena para pelaku UMKM terdorong untuk berhasil demi memenuhi kebutuhan pembayaran utangnya.

Jumlah uang yang dibawa klien merupakan faktor utama dalam menentukan kapasitasnya untuk melakukan pembayaran kredit bulanan. Klien di sini adalah pelaku komersial, sehingga keuntungannya berhubungan langsung dengan keberhasilan usahanya. Molland dkk. (2017) menemukan korelasi antara pendapatan operasional dengan pelunasan utang. Laba operasi yang lebih besar

menunjukkan bahwa debitur menghasilkan lebih banyak uang melalui operasi sehari-hari perusahaannya. Pertumbuhan margin keuntungan perusahaan adalah salah satu ukuran kesehatan keuangannya. Oleh karena itu, laba operasional yang lebih besar menunjukkan manajemen yang kompeten, meningkatkan kemampuan debitur untuk melakukan pembayaran tepat waktu pada jalur kredit yang diperpanjang.

Menurut Purwatiningsih dan Pornamasari (2020) menyebutkan bahwa pengalaman usaha dan pengembalian kredit merupakan variabel yang berhubungan karena dalam menjalani usaha dibutuhkan pula pengalaman usaha karena Keberhasilan atau kegagalan bisnis biasanya tergantung pada individu yang terlibat. Semakin lama seseorang dalam bisnis, semakin besar kemungkinan dia akan berhasil dalam menjalankan perusahaannya, yang pada gilirannya akan meningkatkan kapasitasnya untuk melakukan pembayaran kredit bulanannya.

Dalam penelitian ini terdapat *Research Gap* yang dihasilkan dari penelitian sebelumnya. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Salifu (2018) dengan judul penelitian *"Determinants of Loan Repayment Performance of Small and Medium Enterprises (SMEs) in Ghana: The Case of Asante Akyem Rural Bank."* variabel omzet usaha dinyatakan berpengaruh signifikan terhadap tingkat pengembalian kredit dimana semakin tinggi omzet usaha yang diperoleh pelaku UMKM maka semakinlancar pula dalam mengembalikan kredit yang mereka pinjam.

Hasil serupa juga didapat oleh Murthy *et al.* (2017) dengan judul penelitian "*Factors Influencing Non-Performing Loans in Commercial Banks: The Case of Banks in Selangor"*. Dan Kusumaningtyas (2017) dengan judul penelitian

“Pengaruh Karakteristik Personal, Karakteristik Usaha, Karakteristik Kredit, Dan Jaminan Terhadap Tingkat Pengembalian Kredit Di BPR Nusamba Adiwerna Kabupaten Tegal”. Kedua hasil dari penelian tersebut menyatakan bahwa variabel omzet usaha dinyatakan berpengaruh signifikan terhadap variabel pengembalian kredit.

Namun hasil penelitian yang berbeda didapat oleh Iskandar, Anshal, dan Riska (2021) dengan penelitannya yang berjudul “Pengaruh Jumlah Pembiayaan Dan Omzet Usaha Terhadap Tingkat Pengembalian Kredit Pada PT. Pegadaian Syariah CPS Keutapang”. Dan Saputra (2020) dengan judul penelitian “Pengaruh Karakteristik Individu, Pendapatan Nasabah, Dan Nilai Agunan Terhadap Kelancaran Pengembalian Kredit Pada Bank BRI Muara Teweh”.

Mereka menyimpulkan bahwa variabel omzet usaha tidak berpengaruh nyata terhadap tingkat pengembalian kredit. Hasil serupa juga didapat dalam penelitian Syaleh (2018) dengan judul penelitian “Analisis Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Macet Pada Perseroan Terbatas Dharma Pejuang Empat Lima Di Kabupaten Lima Puluh Kota”.

Untuk variabel laba usaha menurut hasil penelitian Siahaan & Sianipar (2020) dengan judul penelitian *“The Influence Of Business And Credit Characteristics On Bank Credit By Traders at* Pasar Horas *Of* Pematangsiantar *City”* menyebutkan bahwa laba usaha berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pengembalian kredit. Hasil serupa juga didapat oleh Giri and Shah (2019) dengan judul penelitian *“Factors Influencing Loan Repayment in Microfinance Institutions in Bhaktapur District, Nepal”* dan Rachman et al. (2018) *“Bank-*

specific Factors Affecting Non-performing Loans in Developing Countries: Case Study of Indonesia" Yang menyatakan bahwa laba usaha berpengaruh terhadap tingkat pengembalian karena sebagai sumber pengembalian pinjaman kredit kepada nasabah atau calon debitur.

Hasil yang berbeda didapatkan dalam penelitian yang dilakukan oleh Pradnya, Ade Dyah dan Wirajaya (2018) dengan judul penelitian "Pengaruh Jumlah Tanggungan, Pendapatan Usaha, dan Besar Pinjaman Pada Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit". Dan Lestari (2020) dengan judul penelitian "Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Pada Program Simpan Pinjam Kelompok Perempuan (SPP) Menggunakan Analisis Regresi Logistik Biner" Mereka menyimpulkan bahwa variabel laba usaha tidak berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap tingkat pengembalian kredit.

Dalam variabel pengalaman usaha penelitian yang dilakukan oleh Worokinasih and Potipiroon (2019) yang berjudul *"Microfinance Repayment Performance of SMEs in Indonesia: Examining the Roles of Social Capital and Loan Credit Terms".* Mengatakan bahwa pengalaman usaha berpengaruh secara positif signfikan terhadap pengembalian kredit karena semakin lama debitur menjalankan usaha maka pemahaman dan keterampilan seorang debitur akan terasah dalam menghadapi gejolak dunia usaha.

Hasil serupa juga didapat oleh Rahim *et al.* (2020) dengan judul *"Determinant Factors Influencing the Microfinance Repayment Performance among Borrowers of* Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) *in* Jerantut, Pahang*".* Dan Purwatiningsih & Pornamasari (2020) dengan judul penelitian "Analisis Faktor

Yang Mempengaruhi Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit (Studi Kasus Pada PT. BPR Kawan Malang)" yang menyatakan bahwa pengalaman usaha berpengaruh positif terhadap pengembalian kredit.

Sedangkan menurut Rahayu (2016) dalam penelitian yang berjudul "Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Murabahah Pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di BMT Taruna Sejahtera." mengatakan bahwa pengalaman usaha tidak berpengaruh terhadap tingkat pengembalian kredit karena jenis usaha debitur tidak membutuhkan banyak pengalaman. Penelitian yang dilakukan oleh Pasha dan Negese (2014) dengan judul penelitian *"Performance Of Loan Repayment Determinants In Ethiopian Micro Finance-An Analysis. Eurasian Journal Of Business and Economics".* Juga menyimpulkan bahwa pengalaman usaha berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap kelancaran pengembalian kredit.

Berdasarkan *research gap* diatas serta masih banyak nya kasus pengembalian kredit tidak lancar yang dipengaruhi oleh omzet usaha, laba usaha, dan pengalaman usaha yang terjadi pada UMKM di Pangkalan Balai Banyuasin maka saya sebagai penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang lebih lanjut dengan judul "Pengaruh Omzet Usaha, Laba Usaha dan Pengalaman Usaha Terhadap Tingkat Pengembalian Kredit Oleh UMKM Di Pangkalan Balai Kabupaten Banyuasin".

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, rumusan masalah yang diajukan

dalam penelitian ini adalah :

1) Apakah omzet usaha memiliki pengaruh terhadap tingkat pengembalian kredit pada UMKM di Pangkalan Balai Kabupaten Banyuasin?
2) Apakah laba usaha berpengaruh terhadap tingkat pengembalian kredit pada UMKM di Pangkalan Balai Kabupaten Banyuasin?
3) Apakah pengalaman usaha berpengaruh terhadap tingkat pengembalian kredit pada UMKM di Pangkalan Balai Kabupaten Banyuasin?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan yang diharapkan dari penelitian ini adalah:

1) Mengidentifikasi dan menganalisis pengaruh omzet usaha terhadap tingkat pengembalian kredit pada UMKM di Pangkalan Balai Kabupaten Banyuasin.
2) Mengidentifikasi dan menganalisis laba usaha terhadap tingkat pengembalian kredit pada UMKM di Pangkalan Balai Kabupaten Banyuasin.
3) Mengidentifikasi dan menganalaisis pengaruh pengalaman usaha terhadap tingkat pengembalian kredit pada UMKM di Pangkalan Balai Kabupaten Banyuasin.

1.4. Manfaat Penelitian

1) Manfaat Teoritis

Meningkatkan pengetahuan dan informasi terkait pengaruh dari omzet usaha, laba usaha dan pengalaman usaha terhadap tingkat pengembalian kredit di

bidang manajemen keuangan pada UMKM yang ada di daerah pangkalan balai.

2) Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat membantu manajemen UMKM di Pangkalan Balai Kabupaten Banyuasin dalam memahami fungsi dari manajemen keuangan dalam menangani pengaruh dari omzet usaha, laba usaha dan pengalaman usaha terhadap tingkat pengembalian kredit.

Daftar Pustaka

Angaine, Florance., & Daniel N.W. 2014. *Factors Influencing Loan Repayment In Micro-Finance Institution In Kenya*. *Journal Of Business and Management.* 16(9), p 66-72.

Anjeli, D. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada Pt. Bank Pembangunan Daerah (BPD) Sumatera Barat Cabang Painan. *Jurnal Ilmiah Akademi Keuangan dan Perbankan "Pembangunan" Padang,* 1(2), p 8.

Amelda Sinaga, S. S., & Adler Manurung, M. E. (2020). Analisis Risiko 5 C Terhadap Kinerja Kartu Kredit Bca. *Jurnal Manajemen Risiko, 1*(I), 69-92.

Azizah, N., Kaban, R. F., & Hadiyati, P. (2020). *The Effect of Turnover and Collateral Value on The Smooth Repayment of Murabahah Financing for MSME Customers. Perisai: Islamic Banking and Finance Journa.* 4(2), p 126-138.

Azwar, Saifuddin. (2010). Metode Penelitian. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

Bhatore, S., Mohan, L., & Reddy, Y. R. (2020). Machine Learning Techniques For Credit Risk Evaluation: a Systematic Literature Review. *Journal of Banking and Financial Technology*, 4(1), p 111-138.

Budi, L. A. D., & Wirajaya, I. G. A. (2018). Pengaruh Jumlah Tanggungan, Pendapatan Usaha, dan Besar Pinjaman pada Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit. *E-Jurnal Akuntansi*, *24*(2), p 1077-1104.

Chaerunisa, C. (2021). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengembalian Kredit Pada Pelaku UMKM PT. BPD Kalimantan Barat Kab. Sekadau. *Jurnal Pembangunan dan Pemerataan*, 10(4), 1-23.

Febrianto, R., Indrawan, A & Nurodin, I. (2020) Pengaruh Omzet Penjualan Terhadap Laba Sebelum Pajak Umkm Pada Kios Rista Cell Periode 2017 – 2019. *Jurnal Syntax Transformation*. 1 : 8 , ISSN : 2721 – 3854, e - ISSN : 2721 – 2769.

Febriyantoro, M. T., & Arisandi, D. (2018). Pemanfaatan digital marketing bagi usaha mikro, kecil dan menengah pada era masyarakat ekonomi ASEAN. *JMD: Jurnal Riset Manajemen & Bisnis Dewantara*, *1*(2), p 61-76.

Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 (Edisi 9). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponogoro.

Giri, S., & Shah, A. K. (2019). Factors Influencing Loan Repayment in Microfinance Institutions in Bhaktapur District, Nepal. *Advances in Economics and Business Management*, *6*(4), 262-266.

Hayati, Sri. (2017). Manajemen Risiko, untuk Bank Perkreditan Rakyat dan Lembaga Keuangan Mikro. Yogyakarta : ANDI.

Idoge, David E. (2013). *Regionalising Loan Repayment Capacity Of Small Holder Cooperative Farmers In Nigeria : Exploring South-South Nigeria. Journal of Biology, Agriculture and Healthcare*. 3 : 7, (176-183).

Iskandar, E., Anshal, F. F., & Riska, M. (2021). Pengaruh Jumlah Pembiayaan dan Omzet Usaha terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Arrum BPKB Pada PT. Pegadaian Syariah CPS Keutapang. *Journal of Sharia Economics*, *2*(2), 188-205.

Jayathilaka, A. K. (2020). Operating Profit and Net Profit: Measurements of Profitability. *Open Access Library Journal*, *7*(12), 1-11.

Jote, G. G. (2018). Determinants Of Loan Repayment: The Case Of Microfinance Institutions In Gedeo Zone, SNNPRS, Ethiopia. *Universal Journal of Accounting and Finance*, *6*(3), 108-122.

Kasmir. (2011). Analisis Laporan Keuangan. Jakarta : Raja Grafindo Persada.

Kusumaningtyas, I. (2017). Pengaruh Karakteristik Personal, Karakteristik Usaha, Karakteristik Kredit, dan Jaminan terhadap Tingkat Pengembalian Kredit di BPR Nusamba Adiwerna Kabupaten Tegal Tahun 2016. *Multiplier: Jurnal Magister Manajemen*, *1*(2).

Lestari, J. (2020). Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Pada Program Simpan Pinjam Kelompok Perempuan (SPP) Menggunakan Analisis Regresi Logistik Biner. *Journal of Mathematics UNP*, *5*(1).

Linh, Ta Nhat, et al. "Access to rural credit markets in developing countries, the case of Vietnam: A literature review." *Sustainability* 11.5 (2019): 1468.

Mavilinda, H., Nazaruddin, A., Nofiawaty, N., Siregar, L., Andriana, I., & Thamrin, K. (2021). Menjadi "UMKM Unggul" Melalui Optimalisasi Strategi Pemasaran Digital dalam Menghadapi Tantangan Bisnis di Era New Normal. *Sricommerce: Journal of Sriwijaya Community Services*, *2*(1), p 17-28.

Molland, M. (2018). *Assessing the Impacts of Social-Economic Factors on Loan Repayment Performance, A Case of CRDB and ACB Bank in Mwanza*.Kamla-Raj.Journal of Socio Science, 17(1), p 345-356.

Murthy, U., Kamil, N. M., Mariadas, P. A., & Devi, D. (2017). Factors influencing non-performing loans in commercial banks: The case of banks in Selangor. *International Journal of Business and Management*, *12*(2), p 246-255.

Nahvi, Abouzar., Mohammad G., & Naser. S. (2013). *Investigation Of Factor Influencing Non-Payment Of Loans*. International Journal Of Management and Humanity Science. Vol. 2, Pp. 854-858.

Ovinda, S., Wahab, Z., Andriana, I., & Natalisa, D. (2022). The Effect of Endorsement & Online Promotion In Social Media on Purchase Intention In Culinary Business (Case Study On UMKM In The City of Palembang). *International Journal of Social Service and Research*, *2*(3), 225-241.

Pasha, S. A. M., & Negese, T. (2014). Performance of loan repayment determinants in Ethiopian micro finance-An analysis. *Eurasian Journal of Business and Economics*, *7*(13), p 29-49.

Padang, N. N. (2022). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT PEMBERIAN SUKU BUNGA KEPADA NASABAH DAN DEBITUR PADA PT. BANK X DI MEDAN. *Jurnal Riset Akuntansi & Keuangan*, 110-118.

Pradita, D. W. B. (2013). Analisis karakteristik debitur yang mempengaruhi tingkat pengembalian kredit guna menanggulangi terjadinya *Non Performing Loan* (NPL). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis* 1(2), 1-16.

Pradnya, Ade Dyah dan Ary Wirajaya. 2018. Pengaruh Jumlah Tanggungan, Pendapatan Usaha, dan Besar Pinjaman Pada Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit. Jurnal Akuntansi Universitas Udayana. 24 (2), p 1077-1104.

Prakoso, R., & Mulyadi, M. (2019). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Pinjaman Umkm Mitra Binaan Pt Antam Di Jabodetabek. *Jimfe (Jurnal Ilmiah Manajemen Fakultas Ekonomi)*, *5*(1), p 29-42.

Prem, C. (2020). *The Theory of Credit Contracts*. Springer.

Purwatiningsih, A., & Pornamasari, I. R. (2020). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit (Studi Kasus Pada PT. BPR Kawan Malang). *Jurnal Akuntansi dan Perpajakan*, *6*(2), 91-100.

Rachman, R. A., Kadarusman, Y. B., Anggriono, K., & Setiadi, R. (2018). Bank-specific factors affecting non-performing loans in developing countries: Case study of Indonesia. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, *5*(2), p 35-42.

Rahayu, T. A. (2016). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Murabahah Pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Di BMT Taruna Sejahtera. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, *7*(1), p 55-72.

Rahim, S. A., Muhamad, M., Anuar, N. I. M., & Mahdi, N. M. N. (2019). Determinant Factors Influencing the Microfinance Repayment Performance among Borrowers of Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) in Jerantut, Pahang. *Journal of Entrepreneurship and Business*, *7*(2), p 21-29.

Rochmawati, M. (2014). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis* 3(1), 1-12.

Salifu, A. T., Tofik-Abu, Z., Rahman, M. A., & Sualihu, M. A. (2018). Determinants of loan repayment performance of small and medium enterprises (SMEs) in Ghana: The case of Asante Akyem Rural Bank. *Journal of African Business*, *19*(2), p 279-296.

Saputra, Boby. (2020). Pengaruh Karakteristik Individu, Pendapatan Nasabah, dan

Nilai Agunan Tehadap Kelancaran Pengembalian Kredit Pada Bank BRI Muara Teweh. Jurnal Ilmu Ekonomi. Vol 4 (1).

Siagian, S., Rizqy, R., & Murni, M. (2021). Determinan Tingkat Pengembalian Kredit Usaha Rakyat Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tanjung Ledong. *Jurnal Akrab Juara*, *6*(4), p 65-77.

Siahaan, T. M., & Sianipar, H. H. (2020). The Influence of Business and Credit Characteristics on Bank Credit by Traders at Pasar Horas of Pematangsiantar City. *Jurnal Mantik*, *4*(3), p 1947-1950.

Singgih, S., & Mardiana, A. (2018). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Berpenghasilan Tetap (Briguna Kretap). *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, *15*(02), 113-128.

Sugiyono. (2016). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. PT Alfabet.

Sugiyono. (2019). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D (kedua; M. Dr. Ir. Sutopo. S.Pd, Ed.). Bandung.

Sujarweni, V. W. (2017). Analisis Laporan Keuangan; Teori, Aplikasi, dan Hasil Penelitian.

Syaleh, H. (2018). Analisis Faktor Faktor yang Mempengaruhi Kredit Macet pada Perseroan Terbatas Dharma Pejuang Empat lima di Kabupaten Lima Puluh Kota. *COSTING: Journal of Economic, Business and Accounting*, *1*(2), p 153-166.

Warren, C. S. (2017). Pengantar Akuntasi : Adaptasi Indonesia *(Accounting Indonesia Adaptation)* Edisi 25. Salemba Empat.

Wongna, C.A. dan D. Awunyo-Vitor. (2013) *Factors Affecting Loan Repayment Performance Among Yam Farmers In The Sene District, Ghana*. Agris On-line Papers In Economics and Informatics. 5(2), Pp. 111-122.

Worokinasih, S., & Potipiroon, W. (2019). Microfinance repayment performance of SMEs in Indonesia: Examining the roles of social capital and loan credit terms. *The Journal of Behavioral Science*, *14*(1), 28-45.

Yanuarmawan, D. (2018). FLAT DAN SLIDING DALAM PROFITABILITAS BANK. *Jurnal Akuntansi dan Ekonomi Bisnis PSDKU kediri*, *7*(2), 30-39.

Wulandari, N.W.F, & Latupeirissa, J.C.B. (2019). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kolektibilitas Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro BRI. *JSAM (Jurnal Sains, Akuntansi dan Manajemen)* 1(3), p 1-49.

Zhou, X. Y., Caldecott, B., Hoepner, A. G., & Wang, Y. (2022). Bank green lending and credit risk: an empirical analysis of China's Green Credit Policy. *Business Strategy and the Environment*, *31*(4), 1623-1640.

Mohamed Zabri, S., Ahmad, K., & Adonia, S. A. (2021). The influence of managerial characteristics on external financing preferences in smaller enterprises. The case of Malaysian micro-sized enterprises. *Cogent Business & Management*, *8*(1), 1912524.

Ardiana, I. R. J., Siti, R. E., & Joko, S. (2018). The effect of credit experience, net income, credit term and business experience towards the amount of People's business credit for agribusiness sector. *Russian Journal of Agricultural and Socio-Economic Sciences*, 81(9), 317-329.