

## PENGARUH KARAKTER DAN COLLATERAL NASABAH TERHADAP KREDIT DI BMT MUHAMMADIYAH CILACAP

Yasir Abdul Rahman

### ***Abstract***

*The problem discussed in this research is how the influence of character and collateral influences the smoothness of credit at BMT Muhammadiyah Cilacap. The sample of this study is 100 people. The research method with quantitative descriptive statistical approach with the type of explanatory research. The results showed that characters and collateral significantly influence the smoothness of credit, while the characters have dominant influence over collateral.*

*Keywords: Character, Collateral*

### **Pendahuluan**

Seiring dengan perkembangan jaman tingkat kebutuhan masyarakat terhadap adanya Lembaga keuangan baik untuk menyimpan uangnya maupun untuk meminjamnya. Oleh karena itu, Lembaga keuangan harus mampu bersaing secara kompetitif agar keberadaannya bisa eksis dan mendapat kepercayaan masyarakat sehingga produk yang ditawarkan dapat diterima oleh masyarakat, Hal ini juga berlaku di BMT Muhammadiyah Cilacap. Keberadaan BMT Muhammadiyah Cilacap merupakan salah satu alternative bagi masyarakat ketika mereka tidak mampu mengakses keuangan pada Lembaga keuangan perbankan besar karena adanya keterbatasan persyaratan yang harus dipenuhi dalam perbankan konvensional. Dalam bermuamalah (jual beli, hutang piutang, sewa menyewa dan lainnya) dituntut adanya pengelolaan yang baik dan profesional berdasarkan prinsip-prinsip manajemen. Sebuah Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) atau BMT tidak bisa dikelola dengan bekal semangat saja, namun harus memperhatikan pula aspek ekonomi dan manajemen keuangan supaya dapat memaksimalkan penggunaan dana, Dalam upaya memaksimalkan pengelolaan dana tersebut, maka manajemen keuangan BMT harus memperhatikan tiga aspek penting dalam pembiayaan yakni : aman, lancar, dan menguntungkan ( Usman. 2009 : 164).

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	23.736	17.184		.1381	.175		
Karakter (X1)	.520	.194	.258	2.590	.011	.873	1.1452
Collateral (X2)l	.054	.023	..230	2.313	.023	.873	11451

Dependent Variable: kelancaran kredit

Berdasarkan table di atas, diperoleh persamaan regresi sebagai berikut :

$$Y = 23,736 + 0,502X_1 + 0,054X_2$$

Berdasarkan persamaan regresi tersebut di atas dapat diartikan bahwa kelancaran kredit (Y) sebelum ada pengaruh karakter (X1) dan Collateral (X2) bernilai positif 23,736.

Apabila karakter naik satu satuan maka kelancaran kredit (Y) akan naik dengan nilai kenaikan sebesar 0,502. Bila collateral (X2) naik satu satuan maka kelancaran kredit (Y) akan naik dengan kenaikan 0,054. Hal ini dapat disimpulkan bahwa karakter (X1) dan collateral (X2) memiliki arah pengaruh berbanding lurus dengan kelancaran kredit (Y), yaitu semakin baik karakter (X1) dan collateral (X2) maka akan semakin baik kelancaran kredit (Y).

### **Pembahasan**

#### 1, Pengaruh Karakter Terhadap Kelancaran Kredit terhadap kelancaran kredit BMT

Muhammadiyah Cilacap

Hasil uji t diketahui t hitung 2,590 , dengan t table dengan df :  $100 - 2 = 98$  pada taraf signifikansi 5 persen sebesar 1,984 sehingga t hitung  $>$  t table ( $2,590 > 1,984$ ), serta sig  $0,011 < \alpha = 0,05$ , maka dapat disimpulkan ada pengaruh yang signifikan karakter terhadap kelancaran kredit BMT Muhammadiyah Cilacap.

#### 2. Pengaruh Collateral terhadap kelancaran kredit pada BMT Muhammadiyah Cilacap

Hasil uji t diketahui t hitung 2,313 , dengan t table dengan df :  $100 - 2 = 98$  pada taraf signifikansi 5 persen sebesar 1,984 sehingga t hitung  $>$  t table ( $2,313 > 1,984$ ), serta sig  $0,023 < \alpha = 0,05$ , maka dapat disimpulkan ada pengaruh yang signifikan collateral terhadap kelancaran kredit BMT Muhammadiyah Cilacap.

#### 3. Uji Simultan

---

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	7713.439	2	16.764	9.345	.000 <sup>a</sup>
	Residual	40032.721	97	1.951		
	Total	47746.160	99			

Berdasarkan uji F diketahui nilai F hitung (9,345 lebih besar daripada F table 3,88 , maka disimpulkan bahwa secara bersama- sama karakter debitur dan collateral debitur berpengaruh terhadap kelancaran kredit,

#### 4. Uji Koefisien Determinasi ( R square )

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.402 <sup>a</sup>	.162	.144	20.315

a. Predictors: (Constant), karakter, collateral

Berdasarkan perhitungan, nilai R square nilai sebesar 0,162 berarti karakter dan collateral memiliki kontribusi 16,2 % kelancaran kredit pada BMT Muhammadiyah Pada tahun 2016, sedangkan sisanya 82,8 % dipengaruhi oleh factor lain yang tidak diteliti.

#### ANOVA<sup>b</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	7713.439	2	16.764	9.345	.000 <sup>a</sup>
	Residual	40032.721	97	1.951		
	Total	47746.160	99			

### **Kesimpulan dan Saran.**

Berdasarkan hasil penelitian di atas, dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut :

#### **Kesimpulan :**

1. Terdapat pengaruh karakter debitur terhadap kelancaran kredit pada BMT Muhammadiyah Cilacap ?
2. Terdapat pengaruh collateral debitur terhadap kelancaran kredit pada BMT Muhammadiyah Cilacap ?
3. Terdapat pengaruh karakter debitur dan collateral debitur secara bersama-sama berpengaruh terhadap kelancaran kredit pada BMT Muhammadiyah Cilacap ?
4. Faktor dominan karakter debitur berpengaruh dominan terhadap kelancaran kredit pada BMT Muhammadiyah Cilacap ?

#### **Saran :**

1. Manajemen diharapkan mampu menurunkan masalah kredit macet atau tidak lancar dengan cara menilai karakter debitur serta mengagali factor-faktor lain yang berpotensi terjadinya ketidاكلancaran pengembalian kredit.
2. Berdasarkan nilai koefisien determinasi sebesar 16,2%. Terdapat sisa 83,2% dipengaruhi oleh faktor lain, maka bagi peneliti selanjutnya dapat melanjutkan penelitian ini dengan mencari factor lain yang dapat mempengaruhi kelancaran kredit.

### **DAFTAR PUSTAKA**

- Aisyah Binti Nur, 2003. Manajemen Pembiayaan Bank Syariah, PT Garfindo, Jakarta
- Arifin Ariyani dan Rivai Vetrizal, 2010. Islamic Bandung, Sebuah Teory, Konsep dan Aplikasi,, Bumi Aksara, Jakarta
- Kasmir, 2008 Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, PT Raja Grafindo Persada
- Kasmir, 2008. Dasar-dasar Perbankan PT Raja Grafindo Persada
- Rahmat F dan Maya A, 2008. Manajemen Perkreditan Bank Umum : Teori, Masalah Kebijakan dan Aplikasinya, Alfabeta, Bandung

