

## **BAB V**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **5.1 Kesimpulan**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja pinjaman pada BUKP Kabupaten Gunungkidul. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan penyebaran kuisioner sebanyak 30 sampel, dan dikembalikan utuh. Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, dapat disimpulkan bahwa:

1. Syarat dan Kebijakan Kredit (X1) tidak berpengaruh terhadap Kinerja Pinjaman pada BUKP Kabupaten Gunungkidul, dengan nilai  $t_{hitung}$  1,287 dan signifikansi  $0,210 > 0,05$ . Hal ini berarti Syarat dan Kebijakan Kredit yang dimiliki oleh BUKP Kabupaten Gunungkidul tidak berpengaruh terhadap Kinerja Pinjaman selama pandemi *covid-19* berlangsung. Selama pandemi berlangsung terdapat syarat dan kebijakan kredit yang di rubah atau disesuaikan demi memenuhi kebutuhan pinjaman nasabah.
2. Penilaian Nasabah (X2) berpengaruh positif terhadap Kinerja Pinjaman pada BUKP Kabupaten Gunungkidul, dengan nilai  $t_{hitung}$  2,378 dan signifikansi  $0,025 < 0,05$ . Hal ini berarti semakin baik Penilaian Nasabah yang dilakukan oleh BUKP Kabupaten Gunungkidul maka Kinerja Pinjaman di BUKP Kabupaten Gunungkidul akan semakin baik sehingga pendapatan akan meningkat.
3. Kebijakan Penagihan (X3) berpengaruh positif terhadap Kinerja Pinjaman pada BUKP Kabupaten Gunungkidul, dengan nilai  $t_{hitung}$  4,498 dan signifikansi  $0,000 < 0,05$ . Hal ini berarti semakin baik Kebijakan Penagihan yang dimiliki

oleh BUKP Kabupaten Gunungkidul, maka dapat meningkatkan kinerja pinjamannya.

4. Resiko Kredit Kontrol (X4) berpengaruh positif terhadap Kinerja Pinjaman pada BUKP Kabupaten Gunungkidul, dengan nilai  $t_{hitung}$  3,172 dan signifikansi  $0,004 < 0,05$ . Hal ini berarti semakin baik Resiko Kredit Kontrol yang dimiliki oleh BUKP Kabupaten Gunungkidul maka semakin baik pula kinerja pinjaman di BUKP Kabupaten Gunungkidul.

Penelitian ini menunjukkan hasil bahwa penggabungan tiga variabel independen yaitu penilaian nasabah, kebijakan penagihan dan resiko kredit kontrol dapat mempengaruhi kinerja pinjaman pada BUKP Kabupaten Gunungkidul. Selain itu pada penelitian ini juga telah membuktikan bahwa BUKP Kabupaten Gunungkidul telah melaksanakan kebijakan-kebijakan yang dimilikinya dengan baik.

## 5.2 Saran

Berdasarkan hasil dari penelitian yang telah dilakukan, maka peneliti memberikan saran-saran sebagai berikut:

- a. Peneliti selanjutnya agar memperluas ruang lingkup penelitian, sehingga diharapkan dapat meningkatkan kualitas penelitian. Misalnya dengan memperbesar jumlah subjek dan variabel penelitian.
- b. Disarankan pula kepada peneliti selanjutnya untuk menggunakan alat pengumpulan data selain kuesioner, yaitu menggunakan metode wawancara, sehingga dinamika Kinerja Pinjaman pada BUKP dapat terungkap menyeluruh.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, T., & Tantri, F. (2014). *Bank dan lembaga keuangan*. Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Ahmed, S. F., & Malik, Q. A. (2015). Credit risk management and Kinerja Pinjaman: Empirical investigation of micro finance banks of Pakistan. *International journal of economics and financial issues*, 5(2), 574-579.
- Amidu, M. (2014). What influences banks lending in Sub-Saharan Africa?. *Journal of Emerging Market Finance*, 13(1), 1-42.
- Arikunto, S. (2019). *Prosedur penelitian; suatu pendekatan praktik. (Edisi revisi)* Jakarta: Rineka Cipta.
- Arora, A., & Kumar, M. (2014). Credit Risk Management Index Score for Indian Banking Sector: An In-Depth Analysis. *IUP Journal of Bank Management*, 13(1).
- Azwar, S. (2018). *Penyusunan skala psikologi*. Yogyakarta, Indonesia: Pustaka Pelajar.
- Bezzina, F., Grima, S., & Mamo, J. (2014). Risk management practices adopted by financial firms in Malta. *Managerial Finance*, 40(6), 587-612.
- Claude, K. J., & Edison, B. (2018). Credit Risk Management and Kinerja Pinjaman: A Case of Umurenge SACCOS in Kigali City, Rwanda. *International Journal of Recent Innovations in Academic Research*, 2(8), 131-146.
- Cooper, M. J., Jackson III, W. E., & Patterson, G. A. (2003). Evidence of predictability in the cross-section of bank stock returns. *Journal of Banking & Finance*, 27(5), 817-850.
- Fatimah, V. N., & Lestari, H. S. (2021). Pengaruh Credit Risk Management Pada Financial Performance Bank Konvensional Yang Terdaftar Di BEI. *Jurnal Ekonomi*, 26(3), 447-464.
- Firmansyah, F., Wiyono, M. W., & Yatminiwati, M. (2020). Analisa prosedur dan persetujuan kredit dalam memperkecil resiko kerugian piutang tak tertagih pada PT. Federal International Finance (Fif) Cabang Lumajang Periode 2019. *Counting: Journal of Accounting*, 3(2), 80-84.

- García, F., Giménez, V., & Guijarro, F. (2013). Credit risk management: A multicriteria approach to assess creditworthiness. *Mathematical and computer modelling*, 57(7-8), 2009-2015.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi analisis multivariate dengan program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). *Metode penelitian kualitatif & kuantitatif*. Yogyakarta: Pustaka Ilmu.
- Kasmir. (2017). *Customer service excellent: teori dan praktik*. PT Raja Grafindo Persada: Jakarta.
- Kitua, G. D. Y. (1996). *Application of multiple discriminant analysis in developing a commercial Banks loan classification model and assessment of significance of contributing variables: a case of National Bank of Commerce* (Doctoral dissertation, University of Dar es Salaam).
- Loon, Y. C., & Zhong, Z. K. (2014). The impact of central clearing on counterparty risk, liquidity, and trading: Evidence from the credit default swap market. *Journal of Financial Economics*, 112(1), 91-115.
- Mayasari, L., & Harianto, E. (2022). Credit risk management control on sme segment: study case of XYZ Bank Branch Surabaya. *Jurnal Aplikasi Manajemen*, 20(2).
- Miller, S. M., & Noulas, A. G. (1997). Portfolio mix and large-bank profitability in the USA. *Applied economics*, 29(4), 505-512.
- Mot, H. O., Masinde, J. S., Mugenda, N. G., & Sindani, M. N. (2012). Effectiveness of credit management system on Kinerja Pinjaman: empirical evidence from micro finance sector in Kenya. *International Journal of Business, Humanities and Technology*, 2, 99-108.
- Mvula Chijoriga, M. (2011). Application of multiple discriminant analysis (MDA) as a credit scoring and risk assessment model. *International journal of emerging markets*, 6(2), 132-147.
- Nikolaidou, E., & Vogiazas, S. D. (2013). Credit Risk in the Romanian Banking System: Evidence from an ARDL Model. In *Balkan and Eastern European Countries in the Midst of the Global Economic Crisis* (pp. 87-101). Physica, Heidelberg.
- Nkusu, M. M. (2011). *Nonperforming loans and macrofinancial vulnerabilities in advanced economies*. International Monetary Fund.

- Putra, S., & Rahayu, N. I. (2021). Prosedur Pemberian Kredit dan Penangan Kredit Macet Di Era Pandemi Pada PT. BPR Tuah Negeri Mandiri Pekanbaru. *Economics, Accounting and Business Journal*, 262-268.
- Richard, E., Chijoriga, M., Kaijage, E., Peterson, C., & Bohman, H. (2008). Credit risk management system of a commercial bank in Tanzania. *International Journal of Emerging Markets*, 3(3), 323-332.
- Ross, S. A., Westerfield, R., Jordan, B. D., & Biktimirov, E. N. (2004). *Essentials of corporate finance* (p. 656). McGraw-Hill/Irwin.
- Saryanti, S., & Sudrajat, Y. (2019). Prosedur pemberian Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk Kantor Cabang Subang. *The World of Financial Administration Journal*, 85-100.
- Setiyawati, R. D., & Hartini, H. (2019). Dampak credit risk management terhadap kinerja perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi KIAM*, 30(1), 76-81.
- Sugiyono. (2017). *Metode penelitian pendidikan: pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R & D*. Bandung: Alfabeta.
- Suyatno, T. (2007). *Dasar-dasar perkreditan*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Van Greuning, H., & Bratanovic, S. B. (2020). *Analyzing banking risk: a framework for assessing corporate governance and risk management*. World Bank Publications.