

## DAFTAR ISI

|   |      |
|---|------|
| DAFTAR ISI .....  | iv   |
| DAFTAR GAMBAR.....  | viii |
| DAFTAR TABEL .....  | ix   |
| DAFTAR ISTILAH DAN SINGKATAN.....   | x    |
| BAB I PENDAHULUAN.....  | 1    |
| 1.1 Latar Belakang.....   | 3    |
| 1.2 Rumusan Masalah.....  | 15   |
| 1.3 Pertanyaan Penelitian.....  | 18   |
| 1.4 Tujuan Penelitian .....   | 18   |
| 1.5 Manfaat Penelitian .....  | 19   |
| 1.6 Keaslian Penelitian .....   | 21   |
| 1.7 Batasan Operasional Penelitian .....  | 29   |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI.....   | 30   |
| 2.1 Tinjauan Pustaka.....   | 30   |
| 2.1.1 Industri Perbankan .....  | 30   |
| 2.1.2 Credit Scoring.....   | 32   |
| 2.1.3 Kredit Usaha Rakyat (KUR).....  | 36   |
| 2.1.4 Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM).....                                      | 40   |
| 2.2 Landasan Teori .....  | 41   |
| 2.2.1 Teori Ekonomi Institusi Baru .....  | 41   |
| 2.2.2 Prinsip 5C (character, capacity, capital, collateral, condition of economy) ..... | 43   |
| 2.2.3 Karakteristik Pengusaha .....   | 51   |
| 2.2.4 Business Process Reeengineering .....   | 56   |
| 2.2.5 Business Transformation Process .....   | 61   |
| 2.2.5 Teori Modal Sosial .....  | 64   |
| 2.3 Pengembangan Hipotesis dan Proposisi .....  | 70   |
| 2.3.1 Pengembangan Hipotesis.....   | 72   |
| 2.3.2 Proposisi .....   | 78   |
| 2.4 Kerangka Teori.....   | 78   |

|   |  |     |
|---|--|-----|
| 2.4.1   | Kerangka Teori Kuantitatif.....                        | 78  |
| 2.4.2   | Kerangka Teori Kualitatif.....                         | 80  |
| BAB III METODE PENELITIAN .....                                       |  | 82  |
| 3.1   | Desain Penelitian .....                                | 82  |
| 3.2   | Lokasi Penelitian .....                                | 83  |
| 3.3   | Populasi, Sampel, dan Pemilihan Informan.....          | 84  |
| 3.4   | Jenis dan Teknik Pengumpulan Data.....                 | 86  |
| 3.4.1   | Jenis Data.....  | 86  |
| 3.4.2   | Teknik Pengumpulan Data.....                           | 87  |
| 3.5   | Analisis Data.....                                     | 88  |
| 3.5.1   | Analisis Data Kuantitatif .....                        | 88  |
| 3.5.2   | Analisis Data Kualitatif .....                         | 90  |
| 3.6   | Validitas dan Reliabilitas Data Kualitatif .....       | 92  |
| BAB IV ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT<br>MACET ..... |  | 94  |
| 4.1   | Hasil Penelitian.....                                  | 94  |
| 4.1.1   | Statistik Deskriptif.....                              | 98  |
| 4.2   | Validitas dan Reliabilitas .....                       | 110 |
| 4.2.1   | Evaluasi Model Pengukuran .....                        | 110 |
| 4.2.2   | Evaluasi Model Struktural .....                        | 114 |
| 4.3   | Hasil Pengujian Model Penelitian .....                 | 115 |
| 4.3.1   | Pengaruh Prinsip 5C Terhadap Kredit Macet .....        | 117 |
| 4.3.2   | Pengaruh Karakter Pengusaha Terhadap Kredit Macet..... | 118 |
| 4.3.3   | Pengaruh Variabel Laten Terhadap Kredit Macet .....    | 120 |
| BAB V ANALISIS REKAYASA ULANG PROSES BISNIS BANK.....                 |  | 124 |
| 5.1   | Hasil Penelitian dan Pembahasan .....                  | 124 |
| 5.1.1   | Faktor Dominan Gagal Bayar .....                       | 125 |
| 5.1.2   | Pengukuran Prinsip 5C .....                            | 127 |
| 5.1.3   | Envision .....   | 133 |
| 5.1.4   | Initiate .....   | 139 |
| 5.1.5   | Diagnose .....   | 141 |
| 5.1.6   | Redesign .....   | 144 |
| 5.1.7   | Reconstruct .....                                      | 148 |
| 5.1.8   | Monitor .....  | 150 |
| 5.1.9   | Konsekuensi Regulasi.....                              | 152 |

|   |     |
|---|-----|
| BAB VI KESIMPULAN, KETERBATASAN, REKOMENDASI .....      | 158 |
| 6.1 Kesimpulan .....                                    | 158 |
| 6.2 Implikasi Kebijakan .....                           | 169 |
| 6.3 Keterbatasan.....                                   | 171 |
| 6.4 Kebaruan dalam Temuan .....                         | 172 |
| 6.5 Rekomendasi.....                                    | 174 |
| 6.6 Strategi Kebijakan.....                             | 177 |
| DAFTAR PUSTAKA .....                                    | 179 |
| LAMPIRAN .....  | 196 |
| Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....                   | 196 |
| Lampiran 2 Transkrip Wawancara .....                    | 202 |
| Lampiran 3 Laporan Kunjungan Nasabah .....              | 218 |
| Lampiran 4 Peraturan Pemerintah No. 47 Tahun 2024 ..... | 221 |