

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR INTERNAL DAN FAKTOR EKSTERNAL
TERHADAP PENYEBAB TERJADINYA KREDIT MACET
PADA PT. PEGADAIAN CABANG PEGADAIAN SYARIAH
(CPS) SAMPANG PERIODE 2019-2021**



Oleh :

NUR DIYANTI
NBI : 1221900103

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2023**

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR INTERNAL DAN FAKTOR EKSTERNAL
TERHADAP PENYEBAB TERJADINYA KREDIT MACET
PADA PT. PEGADAIAN CABANG PEGADAIAN SYARIAH
(CPS) SAMPANG PERIODE 2019-2021**



Oleh :

Nur Diyanti

NBI : 1221900103

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

2023

**ANALISIS FAKTOR INTERNAL DAN FAKTOR EKSTERNAL
TERHADAP PENYEBAB TERJADINYA KREDIT MACET
PADA PT. PEGADAIAN CABANG PEGADAIAN SYARIAH
(CPS) SAMPANG PERIODE 2019-2021**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai memenuhi persyaratan
untuk mendapatkan gelar (S1) Sarjana Akuntansi**



**Disusun Oleh :
Nur Diyanti
NBI : 1221900103**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2023**

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

Nama Lengkap : Nur Diyanti
NBI : 1221900103
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Judul skripsi : Analisis Faktor Internal dan Faktor Eksternal Terhadap
Penyebab Terjadinya Kredit Macet Pada PT. Pegadaian
CPS Sampang Periode 2019-2021

Surabaya, 21 Desember 2022

Mengetahui / Menyetujui

Pembimbing,


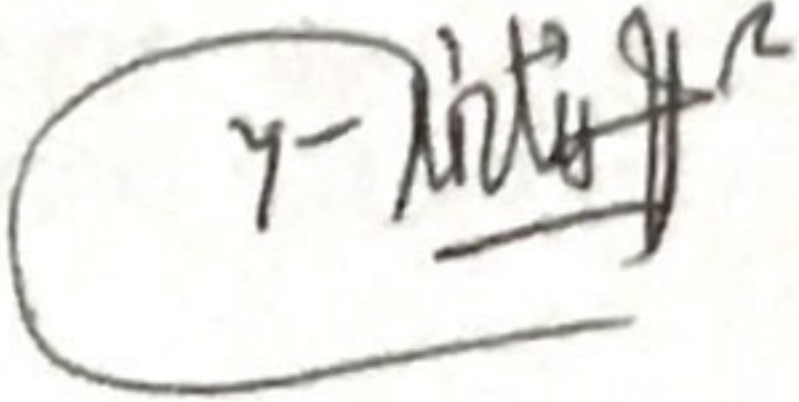



Dr. Titiek Rachmawati, SE., M.Si., CMA

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

Dipertahankan didepan sidang Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada tanggal 3 Januari 2023.

TIM PENGUJI

1. Dr. Hwihanus, SE., MM., CMA - Ketua 
2. Dr. Titiek Rachmawati, SE., M.Si., CMA - Anggota 
3. Maulidah Narastri, SE., MA - Anggota 

Mengesahkan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Dekan



Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA

NPP 20220.93.0319

SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Saya, yang bertanda tangan dibawah ini :

1. Nama Lengkap : Nur Diyanti (P)
2. NBI : 1221900103
3. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
4. Program Studi : Akuntansi
5. NIK : 352704412010001
6. Alamat Rumah : Dsn. Namira, Ds. Buker, Kec. Jrengik, Kab. Sampang

Dengan ini menyatakan skripsi yang berjudul :

“ANALISIS FAKTOR INTERNAL DAN FAKTOR EKSTERNAL TERHADAP PENYEBAB TERJADINYA KREDIT MACET PADA PT. PEGADAIAN CABANG PEGADAIAN SYARIAH (CPS) SAMPANG PERIODE 2019-2021”

Adalah benar-benar hasil rancangan, tulisan dan pemikiran saya sendiri, dan bukan merupakan hasil plagiat atau menyalin atau menyadur dari karya tulis ilmiah orang lain baik berupa Artikel, Skripsi, Tesis maupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika dikemudian hari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang saya tulis adalah hasil plagiat maka saya bersedia menerima sanksi apapun atas perbuatan saya dan bertanggung jawab secara mandiri tanpa ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fak. Ekonomi dan Bisnis Untag Surabaya.

Surabaya, 21 Desember 2022

Yang Membuat,



Nur Diyanti
Nur Diyanti



UNIVERSITAS 17
AGUSTUS 1945
SURABAYA

BADAN PERPUSTAKAAN
Jl. SEMOLOWARU 45 SURABAYA
TELP. 031 593 1800 (Ext. 311)
e-mail : perpus@untag-sby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai Civitas Akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

NAMA : Nur Diyanti
NPM : 1221900103
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi/ Tesis/ ~~Disertasi/ Laporan Penelitian/ Praktek~~ *

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya **Hak Bebas Royalti Noneksekutif (Nonexclusive Royalty-Free Right)**, atas karya saya yang berjudul:

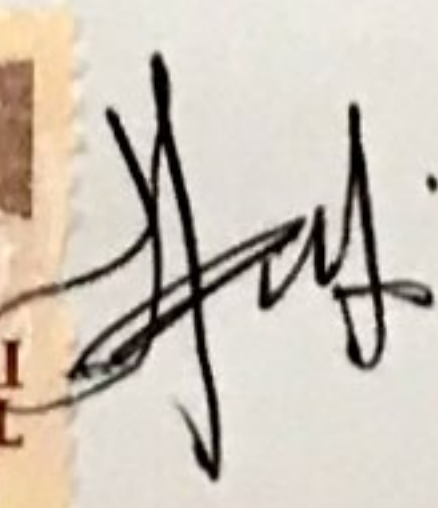
“ANALISIS FAKTOR INTERNAL DAN FAKTOR EKSTERNAL TERHADAP PENYEBAB TERJADINYA KREDIT MACET PADA PT. PEGADAIAN CABANG PEGADAIAN SYARIAH (CPS) SAMPANG PERIODE 2019-2021”

Dengan **Hak Bebas Royalti Noneklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)**, Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan media atau menformatkan, mengolah dalam bentuk pengkalan data (database), merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum.

Dibuat di : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
Pada Tanggal : Januari 2023

Yang menyatakan,




Nur Diyanti

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Ynag Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga saya diberikan kesempatan untuk melanjutkan pendidikan Program Sarjana Ekonomi dan menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kebanggaan. Saya mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan membimbing saya dalam menempuh pendidikan dan menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya saya tukan kepada:

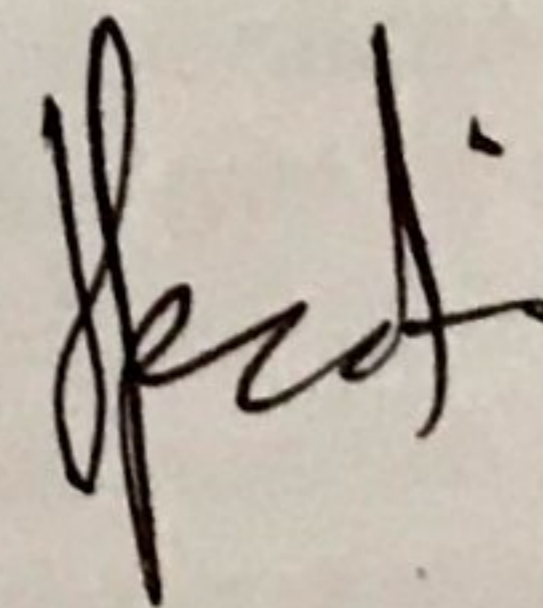
1. Dr. Titiek Rachmawati, Dra.,SE.,M.Si.,CMA. selaku Pembimbing yang telah banyak memberikan pengarahan, bimbingan dan tambahan ilmu serta wawasannya. Saya sangat berterima kasih atas waktu yang telah diberikan untuk membimbing, mengoreksi, serta memberikan saran dalam pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi ini. Terima kasih juga saya ucapkan karena telah banyak membantu kelancaran proses perkuliahan saya.
2. Dr. Mulyanto Nugroho, MM.,CMA.,CPAI. selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menuntut ilmu dan menyelesaikan pendidikan Program Sarjana Ekonomi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
3. Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si.,Ak.,CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, atas kesempatan dan fasilitas serta bimbingan yang telah diberikan kepada saya selama menempuh proses perkuliahan pada pendidikan Program Sarjana Ekonomi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
4. Dra. Cholis Hidayati, MBA.,Ak.,CA.,CPAI. selaku Kepala Program Studi Akuntansi, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk boleh melaksanakan penelitian. Terima kasih juga saya ucapkan karena telah banyak membantu kelancaran proses perkuliahan saya.
5. Seluruh Staff dan Karyawan Tata Usaha di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah banyak mendukung dan membantusaya dari awal perkuliahan hingga ujian skripsi ini.
6. Eka Chandra Hertiansyah selaku pimpinan cabang PT Pegadaian CPS Sampang, yang telah memberikan izin penelitian serta wawasan tambahan mengenai topic yang saya teliti. Terima kasih juga saya ucapkan karena selama proses penelitian berlangsung tidak pernah mempersulit sedikitpun, selalu memberikan apa yang penelitian saya butuh.

7. Seluruh teman-teman akuntansi saya, yang telah banyak memberi semangat dan doa serta bantuan dalam menjalani proses perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
8. Ayah dan ibu saya, yang selalu mendukung dan memberi semangat. Serta saling membantu baik dalam kelancaran pembayaran selama kuliah serta doa ibu saya yang tidak kunjung putus. Terima kasih sekali lagi saya ucapkan untuk selalu mendukung dan mendoakan saya selama perkuliahan di Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
9. Diri saya sendiri, yang selalu kuat dan semangat dalam hal apapun. Terima kasih selama ini masih bertahan dan tetap kuat di perantauan serta dalam perkuliahan yang tak kunjung patah semangat.

Dengan segala kelebihan serta kekurangan yang ada, saya menyadari bahwa masih banyak cacat cela dalam skripsi ini dan saya terbuka menerima saran dan kritik untuk perbaikan. Motto saya adalah *"Hidup ada dua fase, maka jangan pernah mengeluh. Sekarang ramai, mungkin besok akan sepi, sekarang senang maka besok sedih. Sejatinya hidup memang hanya perlu dilewati, dan kita hanya akan berputar di dua fase itu. Semangat!!"*.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi saya dan para pembaca. Terima kasih.

Surabaya, 21 Desember 2022



Penulis

ABSTRACT

ANALYSIS OF INTERNAL FACTORS AND EXTERNAL FACTORS ON THE CAUSES OF NON-DEFINITE CREDIT AT PT. PEGADAIAN BRANCH OF PEGADAIAN SHARIA (CPS) SAMPANG 2019-2021 PERIOD

PT Pegadaian CPS Sampang which is located at Jalan KH. Wahid Hasyim, Gunung Sekar Village, Sampang District, Sampang Regency, Madura, East Java, is one of the formal financial institutions in Indonesia that is officially licensed and established by the government in an effort to provide services to the public in the form of providing funds whose job is to channel financing in the form of providing loans to the community by guarantee of movable property under the law of lien. Apart from being a loan distributor, PT Pegadaian CPS Sampang provides a variety of product services ranging from pawnshop gold investments, gold savings, fast secure credit (KCA) pawnshops, transportation installments and others. The higher the level of transactions at the Sampang pawnshop, the higher the risk of bad credit.

The research objectives to be achieved in accordance with the problem formulation described above are to find out, analyze and answer what causes bad credit at PT Pegadaian CPS Sampang either due to internal factors or external factors. This study took respondents from all Pawnshop customers in Sampang, both those who were having transactions at Pawnshops and those who had made transactions at Pawnshops and at the same time reached out to customers in the PT Pegadaian CPS Sampang area, with a total of 70 people. This study took primary data by distributing questionnaires. As for the secondary data obtained from the head of the PT Pegadaian CPS Sampang branch, knowing more information is also the factual activities that occur at the Sampang pawn shop. This type of research uses quantitative research methods with the help of SPSS ver 16.

The analysis technique used is multiple linear regression analysis and the Coefficient of Determination Test (R^2), f test and t test for hypothesis testing. While the classic assumption test used includes the Normality Test, Multicollinearity Test and Heteroscedasticity Test. Overall, the indicators used in this study are valid (because the correlation coefficient is > 0.235 with a significance level of < 0.05) and reliable (because the Cronbach's Alpha coefficient is > 0.60). The results of the classical assumption test also show that this research has fulfilled, among others; 1) the residuals of the two regression models are normally distributed; 2) both regression models are free from multicollinearity; 3) there is no heteroscedasticity.

On the findings of the analysis concluded that all variables have a significant effect on the occurrence of bad credit.

Keywords: *Internal Factors, External Factors, Bad Loans*

ABSTRAK

ANALISIS FAKTOR INTERNAL DAN FAKTOR EKSTERNAL TERHADAP PENYEBAB TERJADINYA KREDIT MACET PADA PT. PEGADAIAN CABANG PEGADAIAN SYARIAH (CPS) SAMPANG PERIODE 2019-2021

PT Pegadaian CPS Sampang yang beralamat di Jalan KH. Wahid Hasyim Kelurahan Gunung Sekar Kecamatan Sampang Kabupaten Sampang Madura Jawa Timur merupakan salah satu lembaga keuangan formal di Indonesia yang secara resmi mempunyai izin dan didirikan oleh pemerintah dalam upaya memberikan pelayanan kepada publik berupa penyediaan dana yang bertugas menyalurkan pembiayaan dengan bentuk pemberian uang pinjaman kepada masyarakat dengan jaminan barang bergerak berdasarkan hukum gadai. PT Pegadaian CPS Sampang selain sebagai penyalur pinjaman juga menyediakan berbagai layanan produk mulai dari investasi emas pegadaian, tabungan emas, Kredit Cepat Aman (KCA) pegadaian, cicil transportasi dan lainnya. Semakin meningkatnya tingkat transaksi yang ada di pegadaian sampang maka semakin meningkat juga risiko terjadinya kredit macet.

Tujuan penelitian yang ingin dicapai sesuai dengan rumusan masalah yang telah dipaparkan diatas adalah untuk mengetahui, menganalisis dan menjawab apa yang menjadi penyebab terjadinya kredit macet pada PT Pegadaian CPS Sampang baik karena adanya faktor internal ataupun faktor eksternal. Penelitian ini mengambil responden sebanyak 70 orang. Penelitian ini mengambil data primer yaitu dengan menyebarkan kuesioner. Adapun data sekunder yang diperoleh dari pimpinan cabang PT Pegadaian CPS Sampang, dengan mengetahui informasi lebih juga kegiatan fakta yang terjadi di pegadaian sampang. Jenis penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif dengan bantuan SPSS ver 16.

Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda serta Uji Koefisien Determinasi (R^2), Uji f dan Uji t untuk pengujian hipotesis. Sedangkan uji asumsi klasik yang digunakan antara lain Uji Normalitas, Uji Multikolinieritas dan Uji Heteroskedastisitas. Secara keseluruhan, indikator yang digunakan dalam penelitian ini valid (karena koefisien korelasi $>0,235$ dengan tingkat signifikan $<0,05$) dan reliabel (karena nilai koefisien *Cronbach's Alpha* $>0,60$). Hasil uji asumsi klasik juga menunjukkan bahwa penelitian ini telah memenuhi, antara lain; 1) residual kedua model regresi berdistribusi normal; 2) kedua model regresi bebas dari multikolinieritas; 3) tidak terjadi heteroskedastisitas.

Pada hasil temuan analisis menyimpulkan bahwa semua variabel berpengaruh signifikan terhadap terjadinya kredit macet.

Kata Kunci : Faktor Internal, Faktor Eksternal, Kredit Macet

DAFTAR ISI

COVER LUAR SKRIPSI	
COVER DALAM SKRIPSI.....	i
LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI	iii
SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
KATA PENGANTAR	vi
<i>ABSTRACT</i>	viii
ABSTRAK.....	ix
RINGKASAN	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian	3
1.4 Manfaat Penelitian	4
BAB II KAJIAN PUSTAKA	5
2.1 Landasan Teori	5
2.1.1 Akuntansi Manajemen	5
2.1.2 Kredit.....	8
2.1.3 Kredit Macet.....	13
2.1.4 Pegadaian.....	15
2.2 Penelitian Terdahulu	17
2.3 Hubungan Antar Variabel	25
2.4 Kerangka Konseptual.....	27
2.5 Hipotesis	27
BAB III METODE PENELITIAN	29
3.1 Desain Penelitian	29
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	29
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	29
3.3.1 Jenis Data.....	29

3.3.2	Sumber Data	29
3.4	Populasi dan Sampel	29
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.5.1	Observasi	30
3.5.2	Wawancara	30
3.5.3	Kuesioner.....	31
3.6	Definisi Variabel dan Devinisi Operasional	31
3.6.1	Definisi Variabel	31
3.6.2	Definisi Operasional.....	32
3.7	Proses Pengolahan Data	34
3.8	Metode Analisa Data.....	34
3.9	Teknik Pengujian Hipotesis dan Analisis Data	34
3.9.1	Teknik Analisis Data	34
3.9.2	Teknik Pengujian Hipotesis	36
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		39
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	39
4.1.1	Sejarah PT. Pegadaian	39
4.1.2	Visi Misi	39
4.1.3	Struktur Organisasi	40
4.1.4	Logo PT Pegadaian.....	41
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian.....	42
4.2.1.	Deskripsi Berdasarkan Karakteristik Responden	42
4.3	Uji Instrumen – Validitas dan Reliabilitas	43
4.3.1.	Uji Validitas.....	43
4.3.2.	Uji Reliabilitas	44
4.4	Analisis Data.....	45
4.4.1.	Uji Normalitas	45
4.4.2.	Uji Multikolinieritas	46
4.4.3.	Uji Heteroskedastisitas.....	46
4.4.4.	Analisis Regresi Linier Berganda	47
4.5	Pengujian Hipotesis	48
4.5.1.	Koefisien Determinasi (R^2).....	48
4.5.2.	Uji f (Uji bersama-sama).....	48
4.5.3.	Uji t (Uji Parsial)	49
4.6	Pembahasan Hasil Temuan Penelitian.....	50
4.7	Implikasi Penelitian	51

4.8	Keterbatasan Penelitian.....	51
BAB V PENUTUP.....		53
5.1	Simpulan.....	53
5.2	Saran.....	54
LAMPIRAN.....		57

DAFTAR GAMBAR

Tabel 1. Data perkembangan penyaluran kredit	2
Tabel 2. Penelitian Terdahulu	17
Tabel 3. Deskripsi Berdasarkan Jenis Kelamin	42
Tabel 4. Deskripsi Berdasarkan Usia	43
Tabel 5. Hasil Uji Validitas	43
Tabel 6. Hasil Uji Reliabilitas X1	44
Tabel 7. Hasil Uji Reliabilitas X2	44
Tabel 8. Hasil Uji Reliabilitas Y	45
Tabel 9. Hasil uji normalitas	45
Tabel 10. Hasil Uji Multikolinieritas	46
Tabel 11. Hasil Uji Heteroskedastisitas	46
Tabel 12. Hasil uji analisis regresi linier berganda	47
Tabel 13. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	48
Tabel 14. Hasil Uji f	49
Tabel 15. Hasil Uji T	49

DAFTAR TABEL

Gambar 1. Kerangka Konseptual	27
Gambar 2. Struktur Organisasi PT Pegadaian CPS Sampang.....	40

LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner.....	57
Lampiran 2 : Surat Izin Penelitian dari PT. Pegadaian.....	67
Lampiran 3 : Kartu Bimbingan	68
Lampiran 4 : Hasil Turniti.....	69