

**ANALISIS FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL
TERHADAP POTENSI KREDIT MACET
PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM
DI PONOROGO**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagai syarat-syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Yuliana Ratna Dewi

NIM : 16441198

Program Studi : Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
TAHUN 2020**

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Analisis Faktor Internal dan Eksternal terhadap Potensi Kredit Macet
Pada Koperasi Simpan Pinjam Di Ponorogo

Nama : Yuliana Ratna Dewi
NIM : 16441198
Program Studi : Akuntansi S-1

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna
memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Pembimbing I



(Arif Hartono, S.E., M.SA.)
NIDN. 0720017801

Ponorogo, Desember 2020
Pembimbing II



(Titin Eka Ardiana, S.E., M.Si)
NIDN. 0708028205

Mengetahui :
Dekan Fakultas Ekonomi



(Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si.)
NIK. 19760508 200501 11

Dosen Penguji :

Ketua



(Arif Hartono, S.E., M, SA)
NIDN. 0720017801

Sekretaris



(Ardyan Firdausi M,SE.,M.Si)
NIDN. 0704128202

Anggota



(Ika Farida U,S.Pd.,M.Si)
NIDN. 0730088302

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh faktor internal dan faktor eksternal yaitu pengawasan kredit, prosedur pemberian kredit dan jaminan kredit, karakter nasabah, kondisi keuangan nasabah dan kemampuan nasabah terhadap potensi kredit macet. Objek dalam penelitian ini adalah koperasi simpan pinjam di ponorogo Sampel dalam penelitian ini ialah sebanyak 32 orang pengurus kredit dan 97 nasabah. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini ialah *cluster sampling* untuk nasabah dan menggunakan teknik pengambilan sampel pada pengurus menggunakan *total sampling*. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dengan metode pengumpulan kuesioner. Penelitian ini menggunakan metode analisis Regresi Linier Berganda dengan alat uji analisis SPSS 22.

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis yang pertama menunjukkan bahwa pengawasan kredit berpengaruh negatif signifikan terhadap potensi kredit macet. Hal tersebut dapat diartikan apabila pengawasan kredit dapat ditingkatkan maka pengaruh kredit macet dapat diturunkan. Berdasarkan adanya hasil pengumpulan data dari responden menunjukkan persetujuan untuk meningkatkan pengawasan kredit dan mengurangi potensi kredit macet. Berdasarkan pengujian hipotesis kedua menunjukkan bahwa prosedur pemberian kredit berpengaruh negatif signifikan terhadap potensi kredit macet. Hal tersebut dapat diartikan apabila prosedur pemberian kredit dapat ditingkatkan kualitasnya maka tingkat kredit macet dapat diturunkan. Berdasarkan adanya hasil pengumpulan data dari responden menunjukkan persetujuan untuk meningkatkan prosedur pemberian kredit dan mengurangi potensi kredit macet. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis ketiga menunjukkan bahwa jaminan kredit berpengaruh negatif signifikan terhadap potensi kredit macet. Hal tersebut dapat diartikan apabila jaminan kredit dapat ditingkatkan maka tingkat kredit macet dapat dikurangi. Berdasarkan adanya hasil pengumpulan data dari responden menunjukkan persetujuan untuk meningkatkan jaminan kredit dan mengurangi potensi kredit macet. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis keempat menunjukkan bahwa karakter nasabah berpengaruh negatif signifikan terhadap potensi kredit macet. Hal tersebut dapat diartikan apabila karakter nasabah baik maka pengaruh kredit macet dapat dikurangi. Berdasarkan adanya hasil pengumpulan data dari responden menunjukkan persetujuan untuk meningkatkan karakter nasabah dan mengurangi potensi kredit macet. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis yang ke lima menunjukkan bahwa kondisi usaha nasabah berpengaruh negatif signifikan terhadap potensi kredit macet. Hal tersebut dapat diartikan apabila kondisi usaha nasabah baik maka pengaruh kredit macet dapat dikurangi. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis yang keenam menunjukkan bahwa kemampuan manajerial berpengaruh negatif signifikan terhadap potensi kredit macet. Hal tersebut dapat diartikan apabila kemampuan manajerial baik maka pengaruh kredit macet dapat diturunkan. Berdasarkan hasil uji hipotesis simultan diperoleh bahwa variabel faktor internal dan faktor eksternal berpengaruh secara bersama-sama terhadap potensi kredit macet dengan tingkat determinasi untuk faktor internal sebesar 31,9% dan untuk faktor eksternal sebesar 15,5%.

Kata kunci : Pengawasan Kredit, Prosedur Pemberian Kredit, Jaminan Kredit, Karakter Nasabah, Kondisi Usaha Nasabah, Kemampuan Manajerial, Kredit Macet.



KATA PENGANTAR

Bismillaahirrahmaanirraahiim,

Assalamu'alaikum Wr.Wb,

Alhamdulillah, pujian dan syukur kehadirt Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat, taufiq serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Faktor Internal dan Eksternal terhadap Potensi Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Di Ponorogo”. Shalawat serta salam juga semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Rasulullah SAW yang telah membimbing umatnya dari jaman jahiliya menuju jaman penuh kemulyaan dengan agama islam, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi sebagai syarat untuk mendapatkan Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Penulisan skripsi ini dapat diselesaikan atas dasar bantuan dari berbagai pihak, maka dengan ini peneliti ingin menyampaikan terima kasih yang tulus serta rasa hormat kepada :

1. Dr. Happy Susanto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan untuk menuntut ilmu.
2. Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan semangat guna terselesainya skripsi ini.
3. Hj. Khusnatul Zulfa W, S.E., MM., AK., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

4. Bapak Arif Hartono, S.E, M.SA dan Ibu Titin Eka Ardiana, S.E, M.Si, selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia memberikan bimbingan, petunjuk, serta semangat guna menyelesaikan skripsi ini.
5. Ranti Kurniasih, S.Si, M.Pd, selaku Dosen Wali yang telah memberikan dukungan dan semangat guna menyelesaikan skripsi ini.
6. Orang tua saya, Bapak Suryono dan Ibu Sutarti, serta Adik saya Khendy Prasetyowati yang telah memberikan limpahan doa, dukungan dan kasih sayang yang tak terhingga dan selalu memberikan yang terbaik.
7. Kakak-kakak saya Wahyu Fitri Atiningsih, Dewi Purwati dan Ristyanti yang selalu memberikan dukungan, semangat guna menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu dosen, seluruh staf administrasi Fakultas Ekonomi dan Perpustakaan Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.
9. Ketua dan seluruh pengurus koperasi simpan pinjam yang telah memberikan izin kepada saya untuk melakukan penelitian ini.
10. Pengelola kredit dan nasabah yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengisi kuesioner sehingga penelitian ini dapat berjalan dengan lancar.
11. Sahabat-sahabat saya, Annisa Triwahyuni, Chusnul Hidayyatun Azizzah, Firda Ria Stevania, dan Selfy Mega Puspitasari serta seluruh teman-teman Akuntansi B dan teman-teman Program Studi Akuntansi Angkatan tahun 2016 yang telah memberikan semangat, doa, bantuan serta dukungan selama kuliah dan menyelesaikan skripsi ini.

12. Semua pihak yang tidak mungkin saya sebutkan semua dalam penulisan ini terimakasih atas dukungan dan motivasi dari kalian semua, semoga Allah SWT selalu memberikan perlindungan kepada kalian semua.

Peneliti menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dari skripsi ini, oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi penelitian selanjutnya dan pembaca pada umumnya. Aamiin.

Wassalamualaikum Wr. Wb.



MOTTO

“Barang siapa menempuh satu jalan (cara) untuk mendapatkan ilmu, maka Allah pasti mudahkan baginya jalan menuju surga”

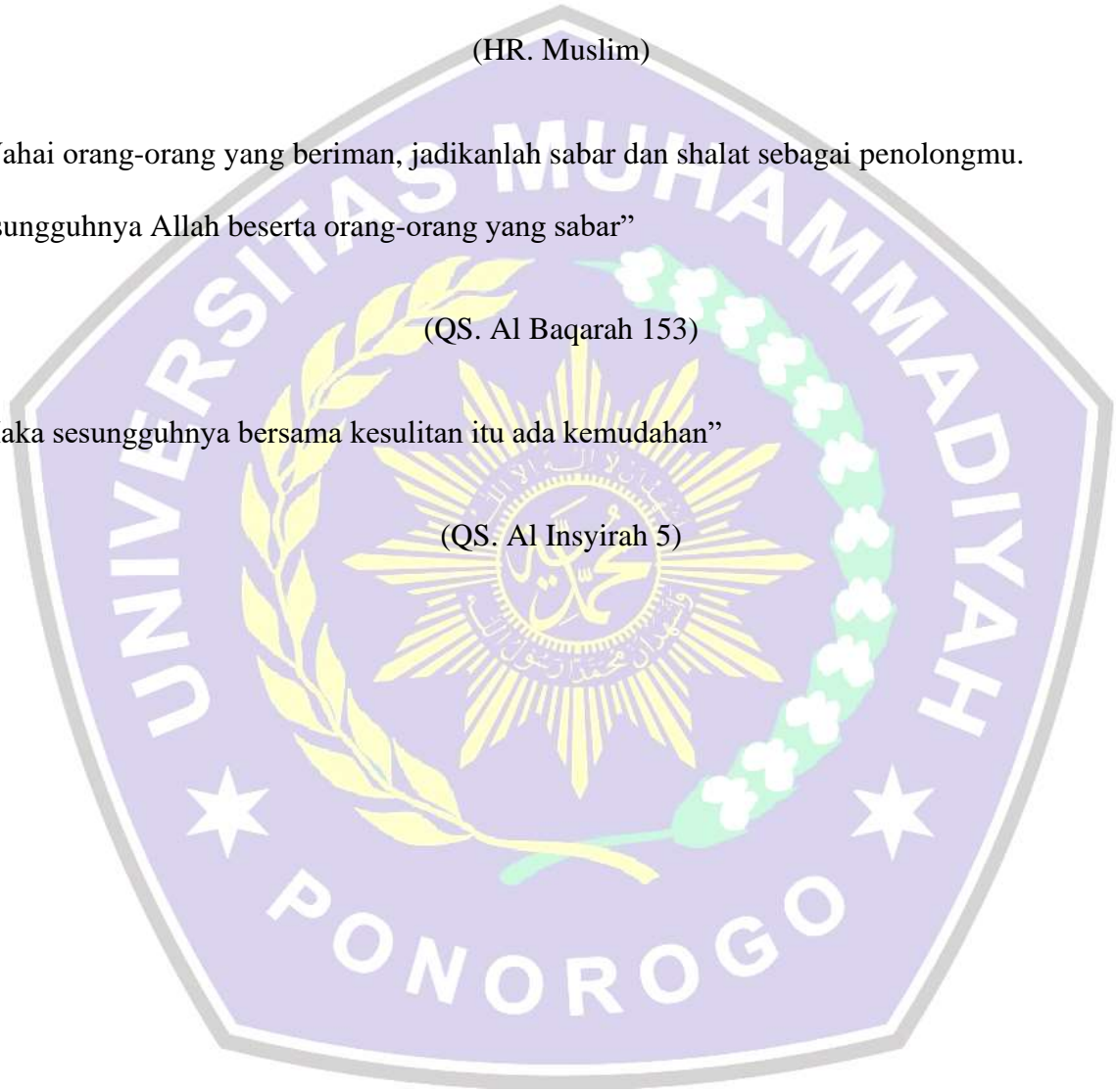
(HR. Muslim)

“Wahai orang-orang yang beriman, jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu. Sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar”

(QS. Al Baqarah 153)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. Al Insyirah 5)



**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR
KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya asli saya sendiri (ASLI), dan tidak dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo,

2020



(Yuliana Ratna Dewi)

NIM. 16441198

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	i
RINGKASAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
MOTTO	vi
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR.....	vii
KODE ETIK PENELITIAN	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Dan Manfaat Penelitian	6
1.3.1 Tujuan Penelitian :.....	6
1.3.2 Manfaat Penelitian :	7
BAB II.....	9
TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Koperasi	9
2.1.1.1 Pengertian Koperasi	9
2.1.1.2 Tujuan dan Asas Koperasi.....	10
2.1.1.3 Fungsi dan Peran Koperasi.....	12
2.1.1.4 Prinsip Koperasi.....	13
2.1.1.5 Unsur- unsur Organisasi Koperasi.....	15
2.1.2 Kredit.....	16
2.1.2.1 Pengertian Kredit	16
2.1.2.2 Unsur-Unsur Kredit.....	17
2.1.2.3 Tujuan dan Fungsi Kredit.....	21

2.1.2.4 Jenis-Jenis Kredit	23
2.1.3 Kredit Macet.....	28
2.1.3.1 Pengertian Kredit Macet	28
2.1.3.2 Penggolongan Kredit Macet.....	29
2.1.3.3 Indikator Kredit Macet.....	29
2.1.4 Faktor Internal Penyebab Kredit Macet.....	31
2.1.4.1 Faktor Pengawasan Kredit	31
2.1.4.2 Prosedur Pemberian Kredit	34
2.1.4.3 Jaminan Kredit	41
2.1.5 Faktor Eksternal Penyebab Kredit Macet.....	44
2.1.5.1 Karakter Nasabah.....	44
2.1.5.2 Kondisi Usaha Nasabah	48
2.1.5.3 Kemampuan Manajerial	51
2.2 Penelitian Terdahulu.....	53
2.3 Kerangka Berfikir	55
2.4 Hipotesis.....	58
BAB III	66
METODE PENELITIAN.....	66
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	66
3.2 Populasi Dan Sampel	66
3.2.1 Populasi.....	66
3.2.2 Sampel.....	68
3.3 Jenis dan Metode Pengambilan Data	70
3.3.1 Jenis Data.....	70
3.3.2 Metode Pengambilan Data.....	71
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	71
3.4.1 Variable Independen.....	71
3.4.2 Variable Dependent.....	75
3.5 Metode Analisis Data.....	76
3.5.1 Statistik Deskriptif.....	76
3.5.2 Uji Kualitas Instrumen.....	76
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	77

3.5.3.1 Uji Normatif Data	77
3.5.3.2 Uji Multikolinieritas.....	78
3.5.4 Analisis Regresi Berganda.....	78
3.5.5 Pengujian Hipotesis.....	79
BAB IV	82
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	82
4.1 Hasil Penelitian	82
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	83
4.1.2 Hasil Pengumpulan Data.....	84
4.1.2.1 Rekapitulasi Distribusi Frekuensi	97
4.1.3 Statistik Deskriptif Karakteristik Responden	97
4.1.3.1 Statistik Deskriptif Karakteristik Responden (Faktor Internal)	99
4.1.3.2 Statistik Deskriptif Karakteristik Responden (Faktor Eksternal).....	102
4.1.4 Uji Kualitas Data.....	102
4.1.4.1 Uji Validitas Data.....	107
4.1.4.2 Uji Reliabilitas Data.....	111
4.1.5 Uji Asumsi Klasik.....	111
4.1.5.1 Uji Normalitas.....	112
4.1.5.2 Uji Multikolinieritas.....	114
4.1.6 Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	117
4.1.7 Uji Hipotesis.....	117
4.1.7.1 Uji Statistik t	124
4.1.7.2 Uji Signifikansi Simultan (F).....	126
4.1.7.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	128
4.2 Pembahasan.....	131
4.2.1 Pengaruh Pengawasan Kredit terhadap Kredit Macet.....	133
4.2.2 Pengaruh Prosedur Pemberian Kredit terhadap Kredit Macet.....	135
4.2.3 Hubungan Jaminan Kredit terhadap Potensi Kredit Macet.....	136
4.2.4 Hubungan Karakter Nasabah terhadap Kredit Macet.....	138
4.2.5 Hubungan Kondisi Usaha Nasabah terhadap Kredit Macet.....	139
4.2.6 Hubungan Kemampuan Manajerial terhadap Kredit Macet.....	141
4.2.7 Pengaruh Faktor Internal terhadap Potensi Kredit Macet.....	142

4.2.8 Pengaruh Faktor Eksternal terhadap Potensi Kredit Macet.....	142
4.2.9 Koefisien Determinasi (R^2).....	142
BAB V	144
KESIMPULAN DAN SARAN.....	144
5.1 Kesimpulan	144
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	145
5.3 Saran.....	146
5.3.1 Bagi Koperasi Simpan Pinjam	146
5.3.2 Bagi Peneliti Yang Akan Datang.....	147
DAFTAR PUSTAKA	148



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	54
Tabel 3.1	Populasi.....	68
Tabel 3.2	Sampel	70
Tabel 4.1	Rekapitulasi Distribusi Frekuensi Jawaban Responden	85
Tabel 4.2	Hasil Rata-Rata Jawaban Responden Tiap Variabel	93
Tabel 4.3	Usia (Faktor Internal)	99
Tabel 4.4	Jenis Kelamin (Faktor Internal)	100
Tabel 4.5	Pendidikan Terakhir (Faktor Internal).....	100
Tabel 4.6	Usia (Faktor Eksternal).....	101
Tabel 4.7	Jenis Kelamin (Faktor Eksternal)	102
Tabel 4.8	Jenis Usaha (Faktor Eksternal)	103
Tabel 4.9	Pengalaman Usaha (Faktor Eksternal).....	104
Tabel 4.10	Hasil Uji Validitas	106
Tabel 4.11	Hasil Uji Reliabilitas.....	109
Tabel 4.12	Hasil Uji Normalitas (Faktor Internal)	113
Tabel 4.13	Hasil Uji Normalitas (Faktor Eksternal).....	114
Tabel 4.14	Hasil Uji Multikolinieritas (Faktor Internal)	115
Tabel 4.15	Hasil Uji Multikolinieritas (Faktor Eksternal).....	115
Tabel 4.16	Hasil Uji Regresi Linier Berganda (Faktor Internal).....	116
Tabel 4.17	Hasil Uji Regresi Linier Berganda (Faktor Eksternal)	117
Tabel 4.18	Hasil Uji t (Faktor Internal)	120
Tabel 4.19	Hasil Uji t (Faktor Eksternal)	120
Tabel 4.20	Hasil Uji F (Faktor Internal).....	126
Tabel 4.21	Hasil Uji F (Faktor Eksternal)	126
Tabel 4.22	Hasil Uji Determinasi (R^2) Faktor Internal.....	128

Tabel 4.23 Hasil Uji Determinasi (R^2) Faktor Eksternal 129
Tabel 4.24 Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis..... 130



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir56



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.	Kuesioner	154
Lampiran 2.	Data Responden Penelitian.....	163
Lampiran 3.	Rekapitulasi Jawaban Responden	168
Lampiran 4.	Distribusi Jawaban Responden.....	184
Lampiran 5.	Uji Validitas	197
Lampiran 6.	Uji Reliabilitas.....	203
Lampiran 7.	Uji Analisis Regresi Linier Berganda, Uji t, Uji F, Koefisien Determinan	211
Lampiran 8.	Berita Acara Bimbingan Skripsi.....	216

