

**ANALISIS KARAKTERISTIK DEBITUR, KARAKTERISTIK
KREDIT, KARAKTERISTIK USAHA DAN JAMINAN
TERHADAP PENGEMBALIAN KREDIT
DI KOPERASI DEWA ARTHA SEJAHTERA PONOROGO**



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2022**

**ANALISIS KARAKTERISTIK DEBITUR, KARAKTERISTIK
KREDIT, KARAKTERISTIK USAHA DAN JAMINAN
TERHADAP PENGEMBALIAN KREDIT
DI KOPERASI DEWA ARTHA SEJAHTERA PONOROGO**



Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S- 1)
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Aprilia Sulistiani
NIM : 17441475
Program Studi : S1 Akuntansi

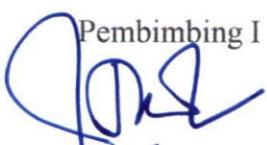
**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2022**

HALAMAN PENGESAHAN

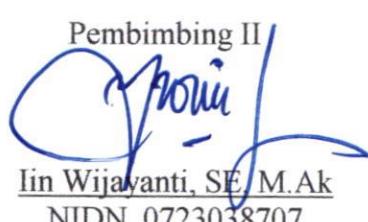
Judul : Analisis Karakteristik Debitur, Karakteristik Kredit, Karakteristik Usaha dan Jaminan terhadap Pengembalian Kredit di Koperasi Dewa Artha Sejahtera Ponorogo.
Nama : Aprilia Sulistiani
N I M : 17441475
Program Studi : S1 Akuntansi

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

Ponorogo, 1 Agustus 2022

Pembimbing I


Dra. Khusnatul Zulfa W, MM., Ak., CA
NIDN. 0722056704

Pembimbing II


Iin Wijayanti, SE, M.Ak
NIDN. 0723038707

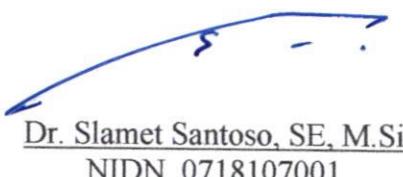


Dosen Pengaji

Ketua


Dra. Khusnatul Zulfa W, MM., Ak., CA
NIDN. 0722056704

Sekretaris


Dr. Slamet Santoso, SE, M.Si
NIDN. 0718107001

Anggota


Ika Farida Ulfah, S.Pd, M.Si
NIDN. 0730088302

PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR
KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya asli saya sendiri (ASLI), dan isi 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 yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 29 Juli 2022



Aprilia Sulistiani

NIM 17441475

MOTTO

"Apapun yang menjadi takdirmu, akan mencari jalannya menemukanmu."

~Abi bin Abi Thalib~



PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

1. Bapak dan Ibu tercinta
2. Kakak dan Adikku tersayang
3. Teman-teman dan Sahabat-sahabatku



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis diberi kemudahan dan kelancaran sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Karakteristik Debitur, Karakteristik Kredit, Karakteristik Usaha dan Jaminan terhadap Pengembalian Kredit di Koperasi Dewa Artha Sejahtera Ponorogo” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar strata satu di Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Penulis menyadari tanpa adanya bantuan dan dorongan dari semua pihak, penyusunan skripsi ini tidak akan selesai dan berjalan lancar seperti yang diharapkan. Maka dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih atas segala bantuan, bimbingan, dan dukungan kepada beberapa pihak yaitu:

1. Bapak dan Ibu tercinta yang telah memberikan doa, motivasi, dukungan dan semangat kepada peneliti dalam penyusunan skripsi.
2. Dr. H. Happy Susanto, MA., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengenyam bangku kuliah di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Dr. Hadi Sumarsono, SE, MSi selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo
4. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM., Ak., CA. selaku Ketua Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo dan selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan terhadap penulisan dan penyusunan skripsi ini.
5. Iin Wijayanti, SE. M.Ak selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan terhadap penulisan dan penyusunan skripsi ini.
6. Dosen, seluruh staf administrasi di Fakultas Ekonomi, dan seluruh staf di perpustakaan Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah membantu demi kelancaran penulisan dan penyusunan skripsi ini.

7. Kakak dan adik tercinta yang telah perhatian serta memberi dukungan dan semangat.
8. Teman-temanku yang telah berbagi ilmu dan informasi selama penyelesaian skripsi ini, semoga apa yang kita dapatkan menjadi hal yang berguna baik di masa sekarang maupun nanti.
9. Sahabat-sahabatku yang telah memberi semangat dan dukungan.
10. Semua pihak yang telah membantu dan memperlancar jalannya penelitian ini dari awal sampai selesaiya penyusunan skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu.

Setiap hal terdapat kekurangan dan kelebihan, begitu pula dalam penyusunan skripsi ini. Kritik dan saran sangat diharapkan dalam proses penyempurnaan. Semoga memberi manfaat bagi pembaca pada umumnya dan bagi peneliti pada khususnya.

Ponorogo, 29 Juli 2022

Penulis



Aprilia Sulistiani

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul	i
Halaman Pengesahan	ii
Pernyataan Tidak Menyimpang Kode Etik Penelitian	iii
Motto	iv
Persembahan	v
Kata Pengantar	vi
Daftar Isi	viii
Daftar Tabel	xii
Daftar Gambar	xiii
Daftar Lampiran	xiv
Abstrak	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1.3.1. Tujuan Penelitian	7
1.3.2. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1. Landasan Teori	9
2.1.1. Kredit	9
2.1.1.1. Pengertian Kredit	9
2.1.1.2. Fungsi Kredit	10
2.1.1.3. Macam-Macam Kredit	11
2.1.2. Pengembalian Kredit	15
2.1.2.1. Pengertian Pengembalian Kredit	15
2.1.2.2. Indikator Pengembalian Kredit	16
2.1.3. Karakteristik Debitur	16

2.1.3.1.	Jenis Kelamin	16
2.1.3.2.	Usia	17
2.1.3.3.	Pendidikan	19
2.1.4.	Karakteristik Kredit	20
2.1.4.1.	Jumlah Pinjaman	20
2.1.4.2.	Jangka Waktu	22
2.1.5.	Karakteristik Usaha	23
2.1.5.1.	Pengertian Karakteristik Usaha	23
2.1.5.2.	Indikator Karakteristik Usaha	24
2.1.6.	Jaminan	25
2.1.6.1.	Pengertian Jaminan	25
2.1.6.2.	Indikator Jaminan	26
2.2.	Penelitian Terdahulu	27
2.3.	Kerangka Pemikiran	30
2.4.	Hipotesis	31
2.4.1.	Hubungan Jenis Kelamin terhadap Pengembalian Kredit ..	31
2.4.2.	Hubungan Usia terhadap Pengembalian Kredit	32
2.4.3.	Hubungan Pendidikan terhadap Pengembalian Kredit	33
2.4.4.	Hubungan Jumlah Pinjaman terhadap Pengembalian Kredit	34
2.4.5.	Hubungan Jangka Waktu terhadap Pengembalian Kredit ..	35
2.4.6.	Hubungan Jenis Usaha terhadap Pengembalian Kredit ..	35
2.4.7.	Hubungan Jaminan terhadap Pengembalian Kredit	37
BAB III METODE PENELITIAN	38
3.1.	Ruang Lingkup Penelitian	38
3.2.	Populasi dan Sampel Penelitian	39
3.2.1.	Populasi Penelitian	39
3.2.2.	Sampel Penelitian	39
3.3.	Jenis dan Metode Pengambilan Data	40
3.3.1.	Jenis Data	40
3.3.2.	Metode Pengambilan Data	40

3.4.	Definisi Operasional Variabel	41
3.4.1.	Variabel Independen	41
3.4.2.	Variabel Dependen	44
3.5.	Metode Analisis Data	45
3.5.1.	Uji Chi Square	45
	BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	47
4.1.	Hasil Penelitian	47
4.1.1.	Gambaran Umum Obyek Penelitian	47
4.1.1.1.	Sejarah Singkat Koperasi Dewa Artha Sejahtera	47
4.1.1.2.	Visi dan Misi Koperasi Dewa Artha Sejahtera .	47
4.1.1.3.	Struktur Organisasi Koperasi Dewa Artha Sejahtera	48
4.1.2.	Deskripsi Data Penelitian.....	49
4.1.2.1.	Karakteristik Debitur.....	49
4.1.2.2.	Karakteristik Kredit.....	52
4.1.2.3.	Karakteristik Usaha	54
4.1.2.4.	Jaminan	55
4.1.3.	Hasil Analisis Data	56
4.1.3.1.	Uji Chi Square Karakteristik Debitur	56
4.1.3.2.	Uji Chi Square Karakteristik Kredit	59
4.1.3.3.	Uji Chi Square Karakteristik Usaha	61
4.1.3.4.	Uji Chi Square Jaminan	62
4.2.	Pembahasan	62
4.2.1.	Hubungan Jenis Kelamin terhadap Pengembalian Kredit ..	62
4.2.2.	Hubungan Usia terhadap Pengembalian Kredit	64
4.2.3.	Hubungan Pendidikan terhadap Pengembalian Kredit	65
4.2.4.	Hubungan Jumlah Pinjaman terhadap Pengembalian Kredit	66
4.2.5.	Hubungan Jangka Waktu terhadap Pengembalian Kredit .	67
4.2.6.	Hubungan Jenis Usaha terhadap Pengembalian Kredit ...	69
4.2.7.	Hubungan Jaminan terhadap Pengembalian Kredit	70

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	72
5.1. Kesimpulan	72
5.2. Keterbatasan Penelitian	72
5.3. Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN	78



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	27
Tabel 4.1. Pengembalian Kuesioner	49
Tabel 4.2. Distribusi Data Jenis Kelamin	49
Tabel 4.3. Distribusi Data Usia	50
Tabel 4.4. Distribusi Data Pendidikan	51
Tabel 4.5. Distribusi Data Variabel Jumlah Pinjaman	52
Tabel 4.6. Distribusi Data Variabel Jangka Waktu	53
Tabel 4.7. Distribusi Data Variabel Karakteristik Usaha	54
Tabel 4.8. Distribusi Data Variabel Jaminan	55
Tabel 4.9. Hasil Uji Chi Square Jenis Kelamin terhadap Pengembalian Kredit	56
Tabel 4.10. Hasil Uji Chi Square Usia terhadap Pengembalian Kredit	57
Tabel 4.11. Hasil Uji Chi Square Pendidikan terhadap Pengembalian Kredit	58
Tabel 4.12. Hasil Uji Chi Square Jumlah Pinjaman terhadap Pengembalian Kredit	59
Tabel 4.13. Hasil Uji Chi Square Jangka Waktu terhadap Pengembalian Kredit	60
Tabel 4.14. Hasil Uji Chi Square Jenis Usaha terhadap Pengembalian Kredit	61
Tabel 4.15. Hasil Uji Chi Square Jaminan terhadap Pengembalian Kredit	62

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1.	Kerangka Berfikir Penelitian
Gambar 4.1.	Struktur Organisasi Koperasi Dewa Artha Sejahtera
Gambar 4.2.	Grafik Jenis Kelamin terhadap Pengembalian Kredit
Gambar 4.3.	Grafik Usia terhadap Pengembalian Kredit
Gambar 4.4.	Grafik Pendidikan terhadap Pengembalian Kredit
Gambar 4.5.	Grafik Jumlah Pinjaman terhadap Pengembalian Kredit ..
Gambar 4.6.	Grafik Jangka Waktu terhadap Pengembalian Kredi.....
Gambar 4.7.	Grafik Jenis Usaha terhadap Pengembalian Kredit
Gambar 4.8.	Grafik Jaminan terhadap Pengembalian Kredit



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1	Kuesioner Penelitian
Lampiran 2	Tabulasi Data
Lampiran 3	Hasil Output SPSS
Lampiran 4	Berita Acara Bimbingan Skripsi



ABSTRAK

Sejak pandemic covid-19, pengembalian kredit beberapa nasabah mengalami kemacetan yang diakibatkan menurunnya pendapatan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hubungan karakteristik debitur, karakteristik kredit, karakteristik usaha dan jaminan berpengaruh signifikan terhadap pengembalian kredit di Koperasi Dewa Artha Sejahtera Ponorogo. Sampel dalam penelitian ini adalah nasabah Koperasi Dewa Artha Sejahtera Ponorogo berjumlah 85 nasabah yang diambil menggunakan metode random sampling. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer berupa kuisioner yang dibagikan secara langsung kepada responden. Analisis data dilakukan menggunakan uji chi square dengan bantuan program SPSS.

Hasil pengujian hipotesis menunjukkan adanya hubungan antara jenis kelamin, usia, jumlah pinjaman, jangka waktu, jenis usaha, dan jaminan dengan pengembalian kredit di Koperasi Dewa Artha Sejahtera Ponorogo. Hal ini berarti kelancaran pengembalian kredit di Koperasi Dewa Artha Sejahtera Ponorogo sangat dipengaruhi oleh jenis kelamin, usia, jumlah pinjaman, jangka waktu, jenis usaha, dan jaminan. Sedangkan pendidikan tidak memiliki hubungan dengan pengembalian kredit di Koperasi Dewa Artha Sejahtera Ponorogo. Hal ini berarti kelancaran pengembalian kredit di Koperasi Dewa Artha Sejahtera Ponorogo tidak dipengaruhi oleh pendidikan dari nasabah..

Kata kunci : karakteristik debitur, karakteristik kredit, karakteristik usaha, jaminan dan pengembalian kredit

ABSTRACT

Since the COVID-19 pandemic, several customers' loan repayments have experienced bottlenecks due to decreased income. This study aims to determine the relationship between debtor characteristics, credit characteristics, business characteristics and guarantees that have a significant effect on credit returns in the Dewa Artha Sejahtera Cooperative Ponorogo. The sample in this study were the customers of the Dewa Artha Sejahtera Cooperative Ponorogo totaling 85 customers who were taken using a random sampling method. The data used in this research is primary data in the form of questionnaires which are distributed directly to respondents. Data analysis was carried out using the chi square test with the help of the SPSS program.

The results of hypothesis testing indicate that there is a relationship between gender, age, loan amount, term, type of business, and collateral with credit repayments at the Dewa Artha Sejahtera Cooperative Ponorogo. This means that the smooth return of credit at the Dewa Artha Sejahtera Cooperative Ponorogo is strongly influenced by gender, age, loan amount, term, type of business, and collateral. Meanwhile, education has no relationship with credit repayment at the Dewa Artha Sejahtera Cooperative, Ponorogo. This means that the smooth return of credit at the Dewa Artha Sejahtera Cooperative Ponorogo is not influenced by the education of the customer.

Keywords

: *debtor characteristics, credit characteristics, business characteristics, guarantees and credit returns*