

**ANALISIS KREDIT BERMASALAH PADA
NASABAH PT PEGADAIAN (PERSERO)
CABANG BANGKALAN MADURA**

SKRIPSI



Oleh
Marwatul Jannah
202010160311109

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG
2024**

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**ANALISIS KREDIT BERMASALAH PADA NASABAH PT PEGADAIAN
(PERSERO) CABANG BANGKALAN MADURA**

Oleh:

Marwatul Jannah

202010160311109

Malang, 27 April 2024

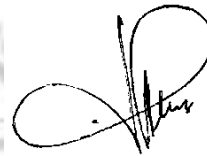
Telah disetujui oleh:

Pembimbing I,

Pembimbing II



Drs. Warsono, M.M



Chalimatuz Sa'diyah, S.E., M.M

LEMBAR PERSETJUAN

SKRIPSI

**ANALISIS KREDIT BERMASALAH PADA NASABAH PT PEGADAIAN (PERSERO)
CABANG BANGKALAN MADURA**

Oleh :

Marwatul Jannah
202010160311109

Diterima dan disetujui
pada tanggal 27 April 2024

Pembimbing I,

Drs. Warsono, M.M.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Pembimbing II,

Chalimatuz Sa'diyah, S.E., M.M.

Ketua Jurusan,

Dr. Nurul Asfiah, M.M.

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

ANALISIS KREDIT BERMASALAH PADA NASABAH PT PEGADAIAN (PERSERO) CABANG BANGKALAN MADURA

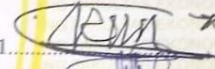

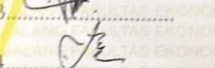
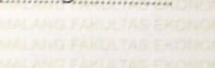
Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Marwatul Jannah
NIM : 202010160311109
Jurusan : Manajemen

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 27 April 2024 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Universitas Muhammadiyah Malang.

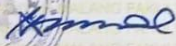
Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Dr. Erna Retna Rahadjeng, M.M.
Penguji II : Dr. Rizki Febriani, S.E., M.M.
Penguji III : Chalimatuz Sa'diyah, S.E., M.M.
Penguji IV : Drs. Warsono, M.M.

1. 
2. 
3. 
4. 

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,




Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Ketua Jurusan,



Dr. Nurul Asfiah, M.M.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Marwatul Jannah

NIM : 202010160311109

Jurusan : Manajemen

Surel : marwatuljannah007@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik Sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (plagiarisme) dari hasil karya orang lain.
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan atau sumber acuan dengan menyebut nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 20 Januari 2024



Marwatul Jannah

**ANALISIS KREDIT BERMASALAH PADA
NASABA PT PEGADAIAN (PERSERO)
CABANG BANGKALAN MADURA**

Marwatul Jannah

Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Malang

Email: marwatuljannah007@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor apa saja dan penyebab utama yang menimbulkan terjadinya kredit bermasalah pada pengeluaran kredit pada PT Pegadaian Cabang Bangkalan Madura. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian analisis regresi berganda. Hasil penelitian berdasarkan hasil analisa regresi didapatkan bahwa faktor kegagalan bisnis, faktor lingkungan, faktor karakter nasabah, dan faktor persyaratan kredit berpengaruh terhadap kredit bermasalah pada PT Pegadaian Cabang Bangkalan Madura. Dari beberapa faktor penyebab kredit bermasalah pada PT Pegadaian Cabang Bangkalan Madura, persyaratan kredit yang diberikan kepada nasabah yang paling memiliki pengaruh besar terhadap kredit macet.

Kata Kunci: kredit macet, kegagalan bisnis, lingkungan, karakter nasabah, dan persyaratan kredit

**ANALISIS KREDIT BERMASALAH PADA
NASABAHPT PEGADAIAN (PERSERO)
CABANG BANGKALAN MADURA**

Marwatul Jannah

Management Study Program, Faculty of Economics and Business University of
Muhammadiyah Malang

Email: marwatuljannah007@gmail.com

ABSTRAC

This research aims to find out what factors and main causes give rise to problematic credit in credit issuance at PT Pegadaian Bangkalan Madura Branch. The analytical method used in multiple regression analysis research. The research results based on the results of regression analysis *showed* that business failure factors, environmental factors, customer character factors, and credit requirement factors had an influence on non-performing loans at PT Pegadaian Bangkalan Madura Branch. Of the several factors causing problem credit at PT Pegadaian Bangkalan Madura Branch, the credit requirements given to customers have the greatest influence on bad credit.

Keywords: *bad credit, business failure, environment, customer character, and credit requirements*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillah, puji syukur kita panjatkan kepada Allah, Dzat yang hanya kepada-Nya memohon pertolongan. Alhamdulillah atas segala pertolongan, rahmat dan kasih sayang-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsinya yang berjudul “Analisis Kredit Bermasalah Pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Bangkalan Madura”. Shalawat dan salam kepada Rasulullah yang senantiasa menjadi sumber inspirasi dan teladan terbaik untuk umat manusia..

Penelitian ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan akademik perkuliahan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen di Universitas Muhammadiyah Malang. Skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya bantuan dan motivasi berbagai pihak, sebagai bentuk ungkapan syukur dan terimakasih penulis maka dalam kesempatan kali ini dengan kerendahan hati penulis ingin ingin berterimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Hj. Idah Zuhro, M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang karena telah memberikan fasilitas yang membantu dalam proses belajar mengajar di Universitas Muhammadiyah Malang.
2. Dra. Nurul Asfiah, M.M selaku Ketua Jurusan Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Malang yang telah memberikan motivasi dan dorongan kepada mahasiswa dalam proses penyelesaian skripsi.
3. Bapak Dicky Wisnu Usdek Riyanto, Ph.D., selaku dosen wali kelas B Angkatan 2020 Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang yang telah memberikan motivasi dan dorongan kepada penulis selaku menjadi wali dosen kelas B.

4. Drs. Warsono, M.M., selaku dosen pembimbing I yang telah membimbing saya serta memberikan arahan dan masukan dalam penulisan usulan penelitian skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
5. Ibu Chalimatuz Sa'diyah, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan motivasi dan arahan yang telah diberikan selama penyusunan usulan penelitian ini dengan baik.
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen yang telah memberikan pengetahuan selama pembelajaran di Universitas Muhammadiyah Malang.
7. Ibu Dyah Ayu Hananing Tyas selaku penaksir di PT Pegadaian Cabang Bangkalan Madura yang telah membantu dan memberi arahan dalam proses penyusunan skripsi ini.
8. Bapak Alm. Ainul Yakin dan Ibu Aisa selaku orangtua dari penulis yang senantiasa memberikan motivasi dan dukungan penuh serta doa yang baik disetiap langkah anaknya selama menjalani perkuliahan di Universitas Muhammadiyah Malang.
9. Kepada 8 saudara kandung dari penulis yang senantiasa selalu memberikan dukungan baik berupa moral, materi dan spiritual agar terselesaikannya penulisan skripsi ini.
10. Keluarga besar penulis yang telah mendukung dan mendoakan penulis untuk menyelesaikan usulan penelitian skripsi ini dengan baik.
11. Kepada Nur Fadhilla Kumala Sari, Tia Nurita Aini, Fitriani dan Berlian Maulina Pratiwi, selaku teman saya yang selalu memberikan semangat dan membantu dalam menyelesaikan usulan skripsi ini.
12. Terimakasih kepada teman-teman saya yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

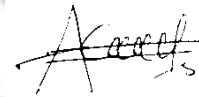
Kepada mereka semua, hanya ungkapan terimakasih dan do'a tulus yang dapat saya persembahkan, semoga segala yang telah mereka berikan kepada saya

tercatat dengan tinta emas dalam lembaran catatan Roqib sebagai sebuah ibadah yang tiada ternilai. Amiin.

Akhirnya, dengan segala keterbatasan dan kekurangannya, saya persembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Kritik konstruktif dan saran dari semua pihak sangat saya harapkan untuk penyempurnaan skripsi ini. Terimakasih.

Malang, 10 Februari 2024

Penulis



Marwatul Jannah



DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK.....	iv
ABSTRACT.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Penggunaan Penelitian.....	7
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	
A. Tinjauan Hasil Penelitian Terdahulu.....	9
B. Tinjauan Teori.....	10
C. Kerangka Pikir Penelitian.....	17
D. Hipotesis.....	18
BAB III. METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	21
B. Lokasi Penelitian.....	21

C. Populasi dan Sampel	21
D. Definisi Operasional Variabel	23
E. Data dan Sumber Data	24
F. Teknik Pengumpulan Data	24
G. Teknik Analisis Data	25

BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum PT Pegadaian (Persero) Cabang Bangkalan Madura.....	31
B. Analisis Data	32
C. Pembahasan	47

BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan.....	51
B. Saran	52

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Data jumlah kredit bermasalah PT Pegadaian Cabang Bangkalan	4
Tabel 3.2 : Definisi operasional variabel	23
Tabel 4.3 : Data responden jenis kelamin	32
Tabel 4.4 : Data Responden Usia.....	32
Tabel 4.5 : Hasil Uji Validitas	34
Tabel 4.6 : Hasil Uji Reabilita	35
Tabel 4.7 : Hasil Uji Normalitas.....	36
Tabel 4.8 : Hasil Linear Berganda	37
Tabel 4.9 : Hasil Koefisien Determinasi	39
Tabel 4.10 : Hasil Uji F.....	40
Tabel 4.11 : Hasil Uji T.....	41
Tabel 4.12 : Hasil Uji Multikolineritas	43
Tabel 4.13 : Hasil Uji Heterokedasitas	45

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Bagan Kerangka Pikir Penelitian.....	17
Gambar 4.2 : Grafik Scatter Plot Regresi.....	36
Gambar 4.3 :Scatter Plot Uji Heterokedasitas	44



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Hasil Tabulasi Data

Lampiran 2: Hasil Karakteristik Responden

Lampiran 3: Hasil Uji Instrumen

Lampiran 4: Hasil Uji Analisis Regresi Linear

Lampiran 5: Hasil Analisis Model Regresi (OLS)

Lampiran 6: Pertanyaan Kusisioner



DAFTAR PUSTAKA

- Adlan, M. A. (2016). Penyelesaian Kredit Macet Perbankan Dalam Pandangan Islam Tinjauan Regulasi Kasus Kredit Macet akibat Bencana Alam. *AN-NISBAH*, 2(2).
- Amiruddin, K. (2018). Kelayakan nasabah dalam pemberian pembiayaan kredit kepemilikan rumah pada kantor bank pembiayaan rakyat syariah investama Mega Bakti Makassar. *Al-Mashrafiyah: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Dan Perbankan Syariah*, 2(2).
- Arjawa, A. A. G. P., Saputra, K. E. D., & Suryana, K. D. (2023). Analisis Hukum Penyelesaian Kredit Macet Pada Kredit Usaha Rakyat (KUR). *Jurnal Ilmiah Raad Kertha*, 6(1), 71–81.
- Aulia, Ibrahim, L., & Yanty, I. (2019). Analisis Penerapan Manajemen Risiko Kredit pada Pt. Pegadaian (Persero) Cabang Enrekang. *Jurnal Profitability Fakultas Ekonomi Dan Bisnis*, 3(2), 14–30.
- Duli, N. (2019). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Deepublish.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi 8)*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Handayani, P., & Yuliyanto, W. (2021). Analisis Factor-faktor yang Mempengaruhi Kredit Macet pada Angsuran Nasabah Pinjaman Unit Pengelola Kegiatan (UPK) Studi Kasus pada UPK Kompak Sejahtera Kecamatan Sruweng. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 5(3), 6313–6320.
- Herlina, S. B., Romdhon, M., & Nurlaela, L. (2019). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kredit Macet pada PD. BPR Garut. *Jurnal Wahana Akuntansi: Sarana Informasi Ekonomi dan Akuntansi*, 4(1), 33–41.
- Irwansyah, M. R., & Dharmayasa, I. P. A. (2018). Analisis Faktor-faktor Yang Menyebabkan Kredit Macet pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) di Kecamatan X. *Ekuitas – Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 6(1), 11–22.
- Juliandi, A., Irfan, & Manurung, S. (2014). *Metode Penelitian Bisnis*. UMSU Press.
- Kasmir. (2002). *Dasar-Dasar Perbankan*. PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Raja Grafindo Persada.
- Kusumaningtyas, I. (2017). Pengaruh Karakteristik Personal, Karakteristik Usaha, Karakteristik Kredit, Dan Jaminan Terhadap Tingkat Pengembalian Kredit Di Bpr Nusamba Adiwerna Kabupaten Tegal Tahun 2016. *Multiplier: Jurnal Magister Manajemen*, 1(2).

- Leon, B., & Ericson, S. (2007). *Manajemen Aktiva Pasiva Bank Non Devisa*. Grasindo.
- Machali, I. (2015). *STATISTIK ITU MUDAH, Menggunakan SPSS Sebagai Alat Bantu Statistik* (Nomor October). Lembaga Ladang Kata.
- Mahmoedin. (2002). *Melacak Kredit Bermasalah*. Pustaka Sinar Harapan.
- Muhammamah, E. N. (2008). *Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Oleh UMKM (Studi Kasus Nasabah PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk (persero) Unit Cigudeg Cabang Bogor*. Institut Pertanian Bogor.
- Purnama, N. I. (2022). *Penyelesaian Kredit Macet di PT. Pegadaian Cabang Sragen pada Masa Pandemi Covid 19* (Vol. 1). UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) WALISONGO SEMARANG.
- Putri, E. A. A., Nuraina, E., & Yusdita, E. E. (2020). Upaya Pencegahan dan Penanganan Kredit Macet Ditinjau dari Persepsi Nasabah. *JRAP (Jurnal Riset Akuntansi dan Perpajakan)*, 7(2), 185–196.
- Rahmawati, Y., Norisanti, N., & Z, F. M. (2022). Analisis Penyelesaian Kredit Bermasalah Melalui Rescheduling Untuk Meningkatkan Profitabilitas Pada Masa Pandemi Covid-19 Pada Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah (Kspps) Cisaat. *COSTING:Journal of Economic, Business and Accounting*, 5(2), 1549–1559.
- Sari, I. M., Siregar, S., & Harahap, I. (2020). Manajemen Risiko Kredit Bagi Bank Umum. *Seminar Nasional Teknologi Komputer & Sains (SAINTEKS)*, 553–557.
- Sari, T. M. (2020). *Analisis Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet pada PT Pegadaian (Persero) UPS Klampis-Bangkalan*. Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
- Saroinsong, H. Y., Murni, S., & Untu, V. N. (2022). Analisis Faktor Internal dan Eksternal Penyebab Terjadinya Kredit Macet Pada PT. Bank SulutGo Cabang Utama. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 10(4), 444–454.
- Shalihna, S., & Putra, Y. E. (2023). *Analisis Kredit Untuk Mengatasi Non Performing Loan (NPL) Pada PT. Pegadaian (Persero)*.
<https://doi.org/https://doi.org/10.31219/osf.io/jgcvw>
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. PT Alfabet.
- Susilo, L. J., & Kaho, V. R. (2018). *Manajemen Risiko Berbasis ISO 31000:2018 Panduan untuk Risk Leaders dan Risk Practisioners*. Grasindo.
- Suwarman, U. (2004). *Riset Pemasaran dan Konsumen* (Seri 2). PT.
- Syaleh, H. (2018). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Macet Pada PT. BPR Dharma Pejuang Empatlima Di Kabupaten Lima Puluh Kota. *Journal of Economic, Business and Accounting (COSTING)*, 1(2).

Yuliana, D., & Harun. (2016). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kredit Macet Dana Bergulir di PNPM Mandiri Perdesaan Kecamatan Guntur Kabupaten Demak. *Jurnal Stie Semarang*, 8(3).

Zainuddin, A. (2018). *Metode Penelitian Hukum*. Sinar Grafika.

ANALISIS KREDIT BERMASALAH PADA PT PEGADAIAN (PERSERO) CABANG BANGKALAN MADURA

ORIGINALITY REPORT

5%	3%	0%	5%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	Submitted to Ajou University Graduate School	3%
	Student Paper	
2	Submitted to Universitas Mataram	2%
	Student Paper	

Exclude quotes

Exclude matches

Exclude bibliography

