



**“ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PINJAMAN MACET
(Studi Kasus pada Koperasi Medan Rejeki Kecamatan Sumbersari Kabupaten
Jember)”**

SKRIPSI

Diajukan guna melengkapi tugas akhir memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan
Program Studi Akuntansi (S1) dan memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi

Disusun oleh :

NUR AMINATUL MUTMAINNAH

1310421041

**PRODI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2017

PENGESAHAN

Judul Skripsi : “ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PINJAMAN MACET (Studi Kasus pada Koperasi Medan Rejeki Kecamatan
Sumpersari Kabupaten Jember)”

Tanggal : 18 Juli 2017, 11.00 – 12.30 WIB

Tempat : Ruang A 3.12 Fakultas Ekonomi – Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,



Dr. Arik Susbiyani M.Si.,

NIP. 01 09 289

Anggota 1,

Anggota 2,



Dr. Dwi Cahyono, M.Si. Akt.,

NPK 99 01 286



Dania Puspitasari S.ST. M.Sa.,

Mengesahkan,

Dekan,

Kaprodi,



Dr. Arik Susbiyani M.Si.,

NIP. 01 09 289



Diah Probowulan S.E, M.M.,

NPK. 05 03 524

PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur yang mendalam kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan kemudahan dan kelancaran dalam proses pengerjaan Skripsi saya sehingga dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Saya persembahkan karya saya yang penuh dengan perjuangan kepada:

1. Ibunda tercinta (Siti Sun Aini & Sofia Rini), Ayahanda (Bukhari S.Pd.i, M.Pd.i., & Susanto S.Sos.), saudara kandung saya (Muhammad Kurdi A.Md.), Kakak ipar saya (Neta Mirullyna S.Pd.) Keluarga Besar (Soekidjan), Sahabat saya (Safilia Firda Muzdalifah S.Tr.Gz.) Tunangan saya (Farid Hidayah) sebagai motivator dan semangat hidup terbesar saya terima kasih atas semangat dan doanya yang tidak pernah putus.
2. Dosen Pembimbing Dr. Dwi Cahyono M.Si.Akt., selaku pembimbing 1 dan Dania Puspitasari S.ST, M.Sa., selaku dosen pembimbing 2, untuk bimbingan dan arahan yang telah diberikan serta saran - saran yang bermanfaat untuk menyelesaikan Skripsi ini.
3. Teman-teman satu angkatan Fakultas Ekonomi Prodi Akuntansi Perbankan yang selalu berbagi dan memberikan semangat dalam proses penyusunan dan penyelesaian Skripsi ini.
4. Almamaterku tercinta Universitas Muhammadiyah Jember.

MOTTO

“Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman diantara kamu dan orang-orang yang berilmu pengetahuan beberapa derajat. Dan Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.”

(Q.S Al-Mujadillah:11)

“Terkadang, kesulitan harus kamu rasakan terlebih dulu sebelum kebahagiaan yang sempurna datang kepadamu.”

(R.A. Kartini)

"Orang-orang hebat di bidang apapun bukan baru bekerja karena mereka terinspirasi, namun mereka menjadi terinspirasi karena mereka lebih suka bekerja. Mereka tidak menyia-nyiakan waktu untuk menunggu inspirasi."

(Martin Vanbee)

“Jangan mengeluh, jangan putus asa, jangan pernah iri dan dengki teruslah berusaha dan berdo’a karena untuk mencapai kesuksesan butuh waktu, proses dan pengorbanan”

(Nur Aminatul Mutmainnah)

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, NUR AMINATUL MUTMAINNAH menyatakan bahwa :

SKRIPSI dengan judul “ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PINJAMAN MACET (Studi Kasus pada Koperasi Medan Rejeki Kecamatan Sumpersari Kabupaten Jember)” adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri.

Jember, 18 Juli 2017



Yang membuat pernyataan,

(Nur Aminatul M.)

NIM. 1310421041

ABSTRACT

Purpose of this research is to analyze the factors that caused jam loan happen. Independent variable that use in this research are (X₁) market management, (X₂) competition level, (X₃) money management, (X₄) technical management /operation and (X₅) government policy . Eventhough independent variable that used (Y) Jam Loan.

Analyze method that used was (analisis regresi berganda). Hypothesis experiment do with use experiment t and experiment F. Experiment object in this research was Medan Rejeki Cooperation In Jember, with 55 (Customers).

Result of this result show that cause of jam loan caused of many factor. First, based on competition level (X₂), Second, technical management / operation factor (X₄), and the last was government policy (X₅). Eventhough to market management (X₁) and money management (X₃) show the different result which the variable didn't significant influence to am loan.

Key word : market management, competition level, money management, technical management and government policy.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor apa sajakah yang dapat menyebabkan terjadinya pinjaman macet. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini antara lain $X_1 = \text{Pengelolaan Pemasaran}$, $X_2 = \text{Tingkat Persaingan}$, $X_3 = \text{Pengelolaan Keuangan}$, $X_4 = \text{Pengelolaan Teknis / Operasi}$ dan $X_5 = \text{Kebijakan Pemerintah}$, sedangkan variabel dependen yang digunakan adalah $Y = \text{Pinjaman Macet}$.

Metode analisis yang digunakan adalah Analisis Regresi Berganda. Pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan uji t dan uji F. Objek penelitian dalam penelitian ini adalah Koperasi Medan Rejeki di Kabupaten Jember sebanyak 55 nasabah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penyebab terjadinya Pinjaman Macet disebabkan oleh beberapa faktor. Pertama, berdasarkan faktor *Tingkat Persaingan* (X_2), kedua, faktor *Pengelolaan Teknis / Operasi* (X_4), terakhir faktor *Kebijakan Pemerintah* (X_5). Sedangkan untuk faktor *Pengelolaan Pemasaran* (X_1) dan *Pengelolaan Keuangan* (X_3) menunjukkan hasil yang berbeda dimana variabel tersebut berpengaruh tidak signifikan terhadap adanya pinjaman macet.

Kata kunci: *Pengelolaan Pemasaran, Tingkat Persaingan, Pengelolaan Keuangan, Pengelolaan Teknis / Operasi, dan Kebijakan Pemerintah.*

PRAKATA

Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga kami bisa menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya.

Dengan terselesaikannya penyusunan SKRIPSI dengan judul **“ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PINJAMAN MACET (Studi Kasus pada Koperasi Medan Rejeki Kecamatan Sumbersari Kabupaten Jember)”**

kami menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. Dwi Cahyono, M.Si., selaku dosen pembimbing I, yang telah dengan sabar memberikan arahan dan motivasi sehingga kami bisa mendapatkan pengetahuan dan wawasan yang lebih luas untuk menyelesaikan skripsi ini.
2. Dania Puspitasari, S.ST.,M,SA,. selaku dosen pembimbing II, yang telah dengan sabar membimbing kami sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
3. Kepada kedua orang tua kami yang telah memberikan semangat dan dukungan dengan penuh kasih sayang yang tak terkira.
4. Teman – teman yang telah ikut berpartisipasi mendukung dan memotivasi sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, kami berharap SKRIPSI ini berguna untuk menambah wawasan mahasiswa dan Mahasiswi Universitas Muhammadiyah Jember tentang **“ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PINJAMAN MACET (Studi Kasus pada Koperasi Medan Rejeki Kecamatan Sumbersari Kabupaten Jember)”**

Jember, 18 Juli 2017



Nur Aminatul Mutmainnah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERSEMBAHAN.....	iii
MOTTO.....	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	v
ABSTRACT.....	vi
ABSTRAK.....	vii
PRAKATA.....	viii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIK.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Rumusan Masalah Penelitian.....	4
1.4 Pertanyaan Penelitian.....	4
1.5 Tujuan Penelitian.....	4
1.6 Manfaat Penelitain.....	5
1.6.1 Manfaat Teoritis.....	5
1.6.2 Manfaat Praktis.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA dan PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	6
2.1 Tinjauan Umum Koperasi.....	6
2.1.1 Pengertian Koperasi.....	6



**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PINJAMAN MACET
(STUDI KASUS KOPERASI MEDAN REJEKI KECAMATAN
SUMBERSARI KABUPATEN JEMBER)”**

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : NUR AMINATUL MUTMAINNAH
NIM : 1310421041
Program Studi : S1 – AKUNTANSI
Jurusan : AKUNTANSI

Demi pengembangan Ilmu Pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada UPT. Perpustakaan Universitas Muhammadiyah Negeri Negeri Jember, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (Non-Exclusive Royalty Free Right) atas Karya Ilmiah berupa Skripsi saya yang berjudul :

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PINJAMAN MACET
(STUDI KASUS KOPERASI MEDAN REJEKI KECAMATAN SUMBERSARI
KABUPATEN JEMBER)”**

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT. Perpustakaan Universitas Muhammadiyah Negeri Jember berhak menyimpan, mengalih media atau format, mengelola dalam bentuk Pangkalan Data (Database), mendistribusikan karya dan menampilkan atau mempublikasikannya di Internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis atau pencipta.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi tanpa melibatkan pihak Universitas Muhammadiyah Negeri Jember, Segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas Pelanggaran Hak Cipta dalam Karya ilmiah ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jember,

Yang menyatakan,



Nur Aminatul Mutmainnah

NIM. 1310421041

2.1.2	Peran dan Fungsi Koperasi.....	7
2.1.3	Prinsip Koperasi.....	8
2.1.4	Jenis – Jenis Koperasi.....	9
2.1.5	Pengaturan Koperasi.....	9
2.2	Teori Sinyal.....	10
2.3	Pengertian Kredit.....	10
2.3.1	Pengertian Perjanjian Kredit.....	11
2.3.2	Syarat Sahnya dan Berakhirnya Perjanjian Kredit.....	12
2.3.2.1	Syarat Sahnya Perjanjian Kredit.....	12
2.3.2.2	Berakhirnya Perjanjian Kredit.....	14
2.3.2.3	Fungsi Perjanjian Kredit.....	16
2.4	Teori Risiko.....	16
2.4.1	Risiko Kredit.....	20
2.4.2	Pendekatan Tradisional Pengukuran Risiko Kredit.....	22
2.4.3	Pemantauan Terhadap Kredit Lancar.....	23
2.4.4	Penyelamatan Kredit Kurang Lancar, Diragukan dan Macet.....	23
2.5	Penelitian Terdahulu.....	26
2.6	Pengembangan Hipotesis.....	29
2.7	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....		34
3.1	Jenis dan Sumber Data.....	34
3.1.1	Jenis Penelitian.....	34
3.1.2	Objek Penelitian.....	34
3.1.3	Jenis Data.....	34
3.1.4	Teknik Pengumpulan Data.....	35
3.1.5	Teknik Penentuan Sampel Penulisan.....	35
3.1.6	Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	35
3.1.7	Jenis Pendekatan.....	36
3.1.8	Variabel Penelitian.....	36
3.1.9	Definisi Operasional Variabel.....	38
3.2	Metode Analisis.....	39
3.2.1	Statisik Deskriptif.....	39
3.2.2	Uji Asumsi Klasik.....	39

3.2.2.1 Asumsi Multikolinearitas.....	39
3.2.2.2 Asumsi Heteroskedastisitas.....	40
3.2.2.3 Asumsi Autokorelasi.....	41
3.2.3 Uji Normalitas.....	42
3.2.3.1 Analisis Grafik.....	42
3.2.3.2 Analisis Statistik.....	42
3.2.4 Uji Hipotesis.....	42
3.2.4.1 Uji Pengaruh Simultan (F - test).....	43
3.2.4.2 Uji (t - test).....	43
3.2.5 Uji Instrumen.....	44
3.2.5.1 Uji Validitas.....	44
3.2.5.2 Uji Reliabilitas.....	44
3.2.6 Analisis Regresi Berganda.....	45
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	47
4.1 GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN.....	47
4.1.1 Sejarah Singkat Koperasi Medan Rejeki.....	47
4.1.2 Tujuan Pendirian Koperasi Medan Rejeki.....	47
4.1.3 Struktur Organisasi.....	49
4.1.4 Kegiatan Pokok Koperasi Medan Rejeki.....	49
4.1.4.1 Penghimpun Dana.....	49
4.1.4.2 Pinjaman Kredit.....	49
4.1.4.3 Jasa Koperasi Lainnya.....	50
4.2 Analisis Hasil Penelitian.....	51
4.2.1 Statistik Deskriptif.....	51
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	51
4.2.1.1 Asumsi Multikolinearitas.....	51
4.2.1.2 Asumsi Heteroskedastisitas.....	52
4.2.1.3 Asumsi Autokorelasi.....	53
4.2.3 Uji Normalitas.....	54
4.2.3.1 Analisis Grafik.....	54
4.2.4 Uji Hipotesis.....	56
4.2.4.1 Uji Pengaruh Simultan (F - test).....	56
4.2.4.2 Uji Parsial (t - test).....	57

4.2.5 Uji Instrumen.....	59
4.2.5.1 Uji Validitas.....	59
4.2.5.2 Uji Reliabilitas.....	61
4.2.6 Analisis Regresi Berganda.....	62
4.3 Pembahasan.....	64
4.3.1 Pengujian Terhadap Variabel Pengelolaan Pemasaran.....	64
4.3.2 Pengujian Terhadap Variabel Tingkat Persaingan.....	65
4.3.3 Pengujian Terhadap Variabel Pengelolaan Keuangan.....	65
4.3.4 Pengujian Terhadap Variabel Pengelolaan Teknis / Operasi.....	66
4.3.5 Pengujian Terhadap Variabel Kebijakan Pemerintah.....	67
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN.....	68
5.1 Kesimpulan.....	68
5.2 Saran.....	69

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

- Tabel 1.1 : Data Pinjaman Macet
- Tabel 2.1 : Penelitian Terdahulu Muslim / 2012
- Tabel 2.2 : Penelitian Terdahulu Wisnu Adi Hidayat / 2007
- Tabel 2.3 : Bank BRI cabang jepara (2011)
- Tabel 3.1 : Kriteria Penelitian Autokorelasi
- Tabel 3.2 : Batasan skor reliabilitas Croncbach'
- Tabel 4.1 : Uji Statistik Deskriptif
- Tabel 4.2 : Uji Multikolinearitas
- Tabel 4.3 : Uji Heteroskedastisitas
- Tabel 4.4 : Uji $t - test$
- Tabel 4.5 : Uji Validitas
- Tabel 4.6 : Uji Reliabilitas
- Tabel 4.7 : Uji Regresi Linier Berganda

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran Teoritis

Gambar 4.1 : Struktur Organisasi

Gambar 4.2 : Uji Histogram

Gambar 4.3 : P-Plot

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN I	: Permohonan Pengisian Kuisisioner
LAMPIRAN II	: Identitas Koresponden
LAMPIRAN III	: Pertunjuk Pengisian Kuisisioner
LAMPIRAN IV	: Kuisisioner
LAMPIRAN V	: Rekapitulasi Data
LAMPIRAN VI	: Uji Statistik
LAMPIRAN VII	: Dokumentasi
LAMPIRAN VIII	: Biodata Penulis