

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG  
MEMPENGARUHI KREDIT BERMASALAH PADA  
PERUSAHAAN PT PERMODALAN NASIONAL  
MADANI (PERSERO)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Strata 1 (S.1) Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh

**NUR ISDIANA**  
**NIM. 161120001795**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA**  
**JEPARA**  
**2020**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT  
BERMASALAH PADA PERUSAHAAN PT PERMODALAN NASIONAL  
MADANI (PERSERO)**

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan  
tim penguji Skripsi Program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara

NamaPenyusun : .Nur Isdiana

N I M : 161120001795

Program Studi : Akuntansi

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan  
dihadapan tim penguji Skripsi Program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Disetujui Oleh Pembimbing

Pembimbing.



(Jumaiyah,SE.,M.Si.)

Tgl 12 Maret 2020

**HALAMAN PENGESAHAN**


**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT  
BERMASALAH PADA PERUSAHAAN PT PERMODALAN NASIONAL  
MADANI (PERSERO)**

Nama Penyusun : Nur Isdiana  
N I M : 161120001795  
Program Studi : Akuntansi


Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan tim penguji Skripsi Program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara.

Pada hari Jumat , tanggal 20 Maret 2020

Penguji I



  
Aida Nahar S.E.,M.Si.

Penguji II

  
Fitri Ella Fauziah S.E.,M.Si.

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara  
  
**M. H. IMRON, SE. M.M**  
NIV.1 65080297011

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana dari program sarjana S-1 Program Studi Akuntansi merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah. Dengan ini menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi berjudul : **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT BERMASALAH PADA PERUSAHAAN PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)**
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu **Ibu Jumaiyah, SE.,M.Si.**

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 13 Maret 2020



Nur Isdiana

NIM : 161120001795

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*Motto :*

Sesungguhnya Bersama Kesulitan Ada Kemudahan  
Maka Apabila Engkau Selesai (Dari Suatu Urusan)  
Tetaplah Kerja Keras (Untuk Urusan Yang Lain) Dan  
Hanya Kepada Allah Engkau Berharap

(QS. AL-ISYIRAH : 6-8)

*Persembahan :*

- Untuk FEB Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara saya mengucapkan banyak terimakasih telah mendidik selama perkuliahan
- Untuk Bapak dan Ibuku tercinta yang selalu mendukung dan mendoakan saya, mengajari saya bagaimana menjadi seseorang wanita yang mandiri dan kuat dalam menghadapi semua proses kehidupan
- Untuk ketiga kakak saya yang senantiasa memberi doa dan semangat kepada Saya dalam penyelesaian tugas akhir Skripsi ini
- Untuk Fachrudin Hadi Kusuma yang telah mendengarkan keluh kesah saya dan telah menemani dan mendukung saya dalam penyelesaian tugas akhir Skripsi.
- Untuk kedua sahabatku yang telah memberikan bantuan doa, semangat dan motivasi kepada saya dalam penyelesaian tugas akhir Skripsi

## ABSTRAK

Perusahaan permodalan harus menyalurkan dana tersebut ke bidang-bidang yang produktif, bagi pencapaian sasaran pembangunan. Tujuan yang ingin dicapai peneliti adalah untuk mengatasi permasalahan yang telah dianalisa oleh peneliti selama masa penelitian berlangsung, Untuk mengetahui pengaruh variabel *Capacity*, *Character*, *Capital*, *Condition Of Economy* dan *Collateral* terhadap kredit macet PT Permodalan Nasional Madani Jepara..

Pada penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, dengan menggunakan analisis regresi linier berganda, populasi yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 543 nasabah, Pengambilan sampel menggunakan teknik *simple random sampling* yang menghasilkan 84 sampel data nasabah perusahaan PT Permodalan Nasional Madani Jepara.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Capacity* mempunyai pengaruh positif tidak signifikan terhadap Kredit Macet. Variabel *Character* mempunyai pengaruh positif tidak signifikan terhadap Kredit Macet. Variabel *Capital* mempunyai pengaruh positif tidak signifikan terhadap Kredit Macet. Variabel *Condition of Economy* tidak berpengaruh terhadap Kredit Macet. Dan Variabel *Collateral* mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap Kredit Macet pada perusahaan PT Permodalan Nasional Madani Jepara.

Kata Kunci : Kredit Macet, *Capacity*, *Character*, *Capital*, *Condition Of Economy*, *Collateral*,

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkah dan rahmatnya, dan tidak pula junjungan kita Nabi Muhammad S.A.W sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **"ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT BERMASALAH PADA PERUSAHAAN PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)"**

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan Skripsi ini tidak terlepas dari bantuan serta bimbingan maupun petunjuk dan saran dari semua pihak. Maka dari itu penulis dengan segala kerendahan hati ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan Skripsi ini khususnya :

1. Bapak Drs. H.Sa'dullah Assaidi, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Bapak H. Much Imron, S.E, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
3. Bapak H. Muhammad Ridho, S.E, M.Si. selaku ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
4. Ibu Jumaiyah, S.E, M.Si. selaku dosen pembimbing yang berkenan memberikan arahan dan saran atas terselesaikannya karya tulis ini
5. Bapak dan Ibu Dosen atas semua ilmu yang telah diberikan selama penulis menjalani studi di Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
6. Staff dan seluruh karyawan yang bertugas di Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara yang telah membantu dalam melancarkan terselesainya Skripsi ini dengan baik.

7. Kepala Unit PT Permodalan Nasional Madani (Persero) telah mengizinkan untuk perusahaannya dijadikan objek penelitian.
8. Para Nasabah PT Permodalan Nasional Madani (Persero) atas kesediaannya menjadi responden

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari sempurna. Maka dari itu kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat diharapkan demi sempurnanya penulisan-penulisan yang selanjutnya. Besar harapan penulis semoga tugas akhir ini bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Jepara, 13 Maret 2020

penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Nur Isdiana', written over a horizontal line. The signature is stylized and somewhat cursive.

Nur Isdiana



## DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI .....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
ABSTRAK.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Ruang Lingkup Penelitian .....	4
1.3. Rumusan Masalah .....	4
1.4. Tujuan Penelitian.....	5
1.5. Manfaat Penelitian.....	6
1.5.1. Manfaat Teoritis.....	6
1.5.2. Manfaat Praktisi .....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori .....	7
2.1.1 Pengertian Kredit macet.....	7
2.1.2 Prinsip Analisis Pembiayaan 5C.....	11
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu .....	15
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	22
2.4 Perumusan Hipotesis .....	22
2.4.1 Pengaruh <i>Capacity</i> Terhadap Kredit Macet.....	23
2.4.2 <i>Character</i> Terhadap Kredit Macet.....	24
2.4.3 <i>Capital</i> Terhadap Kredit Macet .....	25
2.4.4 <i>Condition of Economy</i> Terhadap Kredit Macet .....	25
2.4.5 <i>Collateral</i> Terhadap Kredit Macet.....	27
BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....	29

3.1	Jenis Penelitian .....	29
3.2	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Penelitian .....	29
3.2.1	Variabel Penelitian.....	29
3.2.2	Definisi Operasional Variabel .....	30
3.3	Data dan Sumber Data.....	34
3.3.1	Sumber Data Primer.....	34
3.3.2	Sumber Data Sekunder .....	34
3.4	Populasi, Teknik Pengambilan Sampel dan Sampel .....	35
3.4.1	Populasi.....	35
3.4.2	Sampel .....	35
3.5	Metode Pengumpulan Data .....	37
3.6	Metode Pengolahan Data Penelitian.....	38
3.6.1	Metode Pengolahan Data .....	38
3.6.2	Uji Asumsi Klasik.....	40
3.6.2.1	<i>Uji Heteroscedasticity</i> .....	40
3.6.2.2	Uji Normalitas.....	41
3.6.3	Uji Statistik .....	42
3.6.3.1	Analisis Regresi Berganda.....	42
3.6.3.2	Uji F.....	43
3.6.3.3	Uji t .....	44
3.6.3.4	Uji R.....	45
3.6.4	Alat Analisis .....	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		47
4.1.	Gambaran Umum Obyek Peneletian .....	47
4.1.1	Sejarah Singkat PT Permodalan Nasional Madani (Persero) .....	47
4.2.	Program PNM.....	48
4.3.	Deskripsi Responden .....	49
4.4.	Deskripsi Variabel .....	52
4.4.1	Deskripsi Variabel <i>Capacity</i> .....	52
4.4.2	Deskripsi Variabel <i>Character</i> .....	53
4.4.3	Deskripsi Variabel <i>Capital</i> .....	54
4.4.4	Deskripsi Variabel <i>Condition of Economy</i> .....	55
4.4.5	Deskripsi Variabel <i>Collateral</i> .....	58

4.5.	Analisis Data .....	60
4.4.1	Uji Validitas .....	60
4.4.2	Uji Reliabilitas .....	62
4.4.3	Uji Asumsi Klasik.....	63
4.4.4	Analisis Regresi Linear Berganda .....	65
4.4.5	Uji Hipotesis .....	68
4.6.	Pembahasan .....	72
4.6.1	Pengaruh Variabel Capacity terhadap Kredit Macet .....	72
4.6.2	Pengaruh Variabel <i>Character</i> terhadap Kredit Macet .....	74
4.6.3	Pengaruh Variabel <i>Capital</i> terhadap Kredit Macet.....	76
4.6.4	Pengaruh Variabel <i>Condition of Economy</i> terhadap Kredit Macet...77	
4.6.5	Pengaruh Variabel <i>Collateral</i> terhadap Kredit Macet .....	79
BAB V PENUTUP.....		84
5.1	Kesimpulan.....	84
5.2	Saran .....	86
DAFTAR PUSTAKA .....		87

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1. Hasil Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 3. 1. Definisi Operasional .....	31
Tabel 4. 1. Distribusi Jenis Kelamin Responden .....	49
Tabel 4. 2. Distribusi Umur Responden.....	50
Tabel 4. 3. Pendidikan.....	51
Tabel 4. 4. Distribusi Penghasilan.....	51
Tabel 4. 5. Tanggapan Responden Terhadap Variabel Capacity .....	53
Tabel 4. 6. Tanggapan Responden Terhadap Variabel Character.....	54
Tabel 4. 7. Tanggapan Responden Terhadap Variabel Capital.....	55
Tabel 4. 8. Tanggapan Responden Terhadap Variabel Condition of Economy....	57
Tabel 4. 9. Tanggapan Responden Terhadap Variabel Collateral .....	58
Tabel 4. 10. Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kredit Macet .....	58
Tabel 4. 11. Hasil Uji Validitas.....	61
Tabel 4. 12. Hasil Uji Reliabilitas .....	63
Tabel 4. 13. Hasil Uji Normalitas .....	64
Tabel 4. 14. Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser .....	64
Tabel 4. 15. Analisis Regresi Linear Berganda .....	66
Tabel 4. 16. Uji Signifikasi Parameter Individual Uji t .....	69
Tabel 4. 17. Uji signifikansi Simultan (Uji F) .....	71
Tabel 4. 18. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	72

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	22
Gambar 3. 1. Grafik Daerah Batas Penerimaan Uji F.....	44

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. 1. Hasil Kuesioner .....	90
Lampiran 1. 2. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	111
Lampiran 1. 3. Uji signifikansi Simultan (Uji F) .....	111
Lampiran 1. 4. Uji Signifikasi Parameter Individual (Uji t) .....	111
Lampiran 1. 5. Hasil Uji Normalitas .....	111
Lampiran 1. 6. Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser.....	111