

**ANALISIS PELUANG TERJADINYA KREDIT BERMASALAH
STUDI KASUS: PT. PEGADAIAN AREA PADANG**

SKRIPSI

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Strata Satu (S1) Pada Program Studi Ilmu Ekonomi
Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang*



OLEH :

**DINDA MAIYUSRI
NIM: 2018/18060005**

**JURUSAN ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI PADANG
2021/2022**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

ANALISIS PELUANG TERJADINYA KREDIT BERMASALAH STUDI KASUS: PT. PEGADAIAN AREA PADANG

Nama : Dinda Maiyusri
BP/NIM : 18060005
Keahlian : Ekonomi Moneveter
Fakultas : Ekonomi


Padang, 10 Januari 2023

Mengetahui
Kepala Departemen Ilmu Ekonomi



Melti Roza Adry, S.E, M.E
NIP. 19830505 200604 2 001

Disetujui dan Disahkan Oleh :
Pembimbing



Dr. Doni Satria, S.E, MSE
NIP 19711114 200501 1 003

HALAMAN PENGESAHAN LULUS UJIAN SKRIPSI




*Dinyatakan Lulus Setelah Dipertahankan di Depan Tim Penguji Skripsi
Jurusan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi
Universitas Negeri Padang*

**ANALISIS PELUANG TERJADINYA KREDIT BERMASALAH
STUDI KASUS: PT. PEGADAIAN AREA PADANG**

Nama : Dinda Maiyusri
NIM/TM : 18060005/2018
Jurusan : Ilmu Ekonomi
Keahlian : Ekonomi Moneter
Fakultas : Ekonomi

Padang, 10 Januari 2023

Tim Penguji :

No	Jabatan	Nama	Tanda Tangan
1	Ketua	: Dr. Doni Satria, S.E, MSE	1. 
2	Anggota	: Melti Roza Adry, S.E, M.E	2. 
3	Anggota	: Yeniwati, S.E, M.E	3. 

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dinda Maiyusri
Nim/Th. Masuk : 18060005/2018
Tempat/ Tanggal Lahir : Kambang/ 02 Mei 2000
Jurusan : Ilmu Ekonomi
Keahlian : Ekonomi Moneter
Fakultas : Ekonomi
Alamat : Jalan Cendrawasih , Elang 1 no 7
No.Hp/Telephone : 082285352285
Judul Skripsi : Analisis Peluang Terjadinya Kredit Bermasalah Studi kasus: PT. Pegadaian Area Padang

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Karya tulis/skripsi saya ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik (sarjana) baik di UNP maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Karya tulis/skripsi ini murni gagasan, rumusan dan pemikiran saya sendiri tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Pada karya tulis/skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat orang lain yang telah ditulis atau dipublikasikan kecuali tertulis jelas dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Karya tulis/skripsi ini **Sah** apabila telah ditandatangani asli oleh tim pembimbing, tim penguji dan ketua program studi.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sungguh-sungguh dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran didalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah diperoleh karena karya tulis/skripsi ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi.

Padang, 17 Mei 2022



Dinda Maiyusri
NIM 18060005

ABSTRAK

Dinda Maiyusri (18060006): Analisis Peluang Kredit Bermasalah Studi Kasus: PT. Pegadaian Area Padang. Skripsi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang. Dibawah Bimbingan Bapak Dr. Doni Satria S.E, M.SE

Abstract: Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari Karakteristik Nasabah indikator jenis kelamin, usia, pendidikan, status perkawinan, dan jumlah tanggungan, Karakteristik Usaha indikator bidang usaha, kepemilikan tempat usaha, lama usaha dan pendapatan perbulan, Karakteristik Kredit indikator nilai pinjaman, produk, jangka waktu, dan restrukturisasi terhadap Peluang kredit bermasalah di PT. Pegadaian Area Padang. Data penelitian ini berbasis data sekunder dengan jumlah observasi sebanyak 1.204 nasabah aktif PT. Pegadaian Area Padang pada tanggal 23 Januari 2022. Menggunakan metode analisis regresi logistik, hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel jumlah tanggungan, nilai pinjaman, jangka waktu dan restruk memiliki pengaruh signifikan terhadap kelancaran kolektibilitas kredit di PT. Pegadaian Area Padang.

Kata Kunci : Kredit Bermasalah, Karakteristik nasabah, Karakteristik usaha, Karakteristik kredit.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan proposal penelitian dengan judul “Analisis Peluang Kredit Bermasalah Studi Kasus: PT. Pegadaian Area Padang” yang merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Strata Satu (S1) Ekonomi Pembangunan fakultas Ekonomi di Universitas Negeri Padang.

Dalam proses pembelajaran yang penulis alami selama ini memberikan kesan dan makna mendalam bahwa ilmu dan pengetahuan yang dimiliki penulis masih sangat terbatas. Bimbingan dan bantuan serta saran dari berbagai pihak yang diperoleh penulis dapat mempermudah dalam proses pembelajaran ini. Untuk itu dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Teristimewa dan terhormat kepada Orang Tua dan Keluarga tercinta yang telah memberikan cinta dan kasih sayang yang tak terhingga serta do'a yang tak henti, dukungan, semangat, motivasi kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Idris, M. Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah memberikan fasilitas-fasilitas dan izin dalam menyelesaikan skripsi ini.

3. Ibu Melti Roza Adry, S.E, M.E selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
4. Ibu Dewi Zaini Putri, S.E, M.M selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
5. Bapak Dr. Doni Satria S.E, M.SE selaku Dosen pembimbing yang telah memberikan banyak pelajaran, motivasi, kritik dan saran yang sangat berharga bagi penulis dalam pembuatan skripsi ini di waktu yang diinginkan.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang telah meluangkan banyak waktu dalam memberikan ilmu tentang soft skill, bantuan moral, material sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dan penulisan skripsi ini.
7. Kak Lidya selaku Admin Jurusan yang telah banyak membantu urusan kelulusan kompre dan wisuda serta hal-hal lain yang terkait skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu Staf Perpustakaan Fakultas Ekonomi yang memberikan penulis kemudahan dalam mendapat referensi.
9. Kepada rekan-rekan Jurusan Ilmu Ekonomi angkatan 2018 tanpa terkecuali dan senior dan junior Jurusan Ilmu Ekonomi yang telah bersedia membantu dan serta memberikan semangat dan motivasi kepada penulis hingga selesainya skripsi ini.
10. Kepada seluruh kawan-kawan Konsentrasi Moneter dan sahabat-sahabat terdekat angkatan 2018 yang telah mendukung memberi semangat dan membantu penulis hingga selesainya skripsi ini.

11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebut satu persatu yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Akhirnya dengan kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun untuk kesempurnaan dimasa yang akan datang. Selanjutnya penulis berharap skripsi ini bermanfaat bagi pembaca umumnya dan penulis khususnya. Aamiin Yaa Rabbal'alam. Dengan tulus penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada pihak yang telah membantu, semoga Allah Subhanahu Wa Ta'ala memberikan keberkahan dan kebaikan bagi kita semua.

Padang, Maret 2022

Penulis

Dinda Maiyusri

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GRAFIK.....	v
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
A. Kajian Teori	8
Teori Asimetris Informasi	8
Kredit Bermasalah	14
B. Penelitian Relevan.....	14
C. Kerangka Konseptual.....	14
D. Hipotesis	15
BAB III METODE PENELITIAN.....	17
A. Jenis Penelitian.....	17
B. Tempat dan Waktu Penelitian	17
C. Jenis dan Sumber Data	17
D. Populasi dan Sampel	18
E. Variabel Penelitian	18
F. Teknik Pengumpulan Data	19
G. Definisi Operasional	20
H. Teknik Analisis Data.....	21
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	29
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	29
B. Deskriptif Variabel Penelitian	32
C. Analisis Induktif.....	48
BAB V PENUTUP	71

A. Kesimpulan	71
B. Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN	75

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Jumlah Nasabah Menurut Umur dan Jenis Kelamin di PT. Pegadaian Area Padang Pertanggal 23/01/2022.....	30
Tabel 4. 2 Kolektibilitas Kredit Menurut Produk PT. Pegadaian Area Padang Pertanggal 23/01/2022	31
Tabel 4. 3 Jumlah Kolektibilitas Kredit Nasabah PT. Pegadaian Area Padang Pertanggal 23/01/2022	32
Tabel 4. 4 Jenis Kelamin Nasabah yang menjadi Responden di PT. Pegadaian Area Padang Pertanggal 23 Januari 2022	33
Tabel 4. 5 Umur Nasabah Aktif Berdasarkan Kolektibilitas Kredit PT. Pegadaian Area Padang Pertanggal 23/01/2022.....	34
Tabel 4. 6 Pendidikan Nasabah Aktif Berdasarkan Kolektibilitas Kredit PT. Pegadaian Area Padang Pertanggal 23/01/2022	36
Tabel 4. 7 Status Perkawinan Nasabah Aktif Berdasarkan Kolektibilitas Kredit PT. Pegadaian Area Padang Pertanggal 23/01/2022.....	37
Tabel 4. 8 Jumlah Tanggungan Nasabah Aktif Berdasarkan Kolektibilitas Kredit PT. Pegadaian Area Padang Pertanggal 23/01/2022.....	38
Tabel 4. 9 Bidang Usaha Nasabah Aktif Berdasarkan Kolektibilitas Kredit PT. Pegadaian Area Padang Pertanggal 23/01/2022	39
Tabel 4. 10 Kepemilikan Tempat Usaha Nasabah Aktif Berdasarkan Kolektibilitas Kredit PT. Pegadaian Area Padang Pertanggal 23/01/2022	41
Tabel 4. 11 Lama Usaha Menurut Kolektibilitas Kredit PT. Pegadaian Area Padang Pertanggal 23/01/2022.....	42
Tabel 4. 12 Pendapatan Perbulan Nasabah Aktif Menurut Kolektibilitas Kredit PT. Pegadaian Area Padang Pertanggal 23/01/2022.....	43
Tabel 4. 13 Nilai Pinjaman Nasabah Aktif Berdasarkan Kolektibilitas Kredit PT. Pegadaian Area Padang Pertanggal 23/01/2022	44
Tabel 4. 14 Jangka Waktu Pinjaman Menurut Kolektibilitas Kredit PT. Pegadaian Area Padang Pertanggal 23/01/2022.....	45
Tabel 4. 15 Produk Menurut Kolektibilitas Kredit PT. Pegadaian Area Padang Pertanggal 23/01/2022	46
Tabel 4. 16 Kolektibilitas Kredit Nasabah yang Melakukan Restrukturisasi PT. Pegadaian Area Padang Pertanggal 23/01/2022	47
Tabel 4. 17 Uji G dan Koefisien Peluang Terjadinya Kredit Bermasalah PT. Pegadaian Area Padang Per tanggal 23/01/2022	48
Tabel 4. 18 Hasil Pendugaan Parameter dan Odd Ratio Regresi Logistik Peluang Terjadinya Kredit Bermasalah di PT. Pegadaian Area Padang Per tanggal 23/01/2022	50
Tabel 4. 19 Hasil Uji Likelihood Ratio (G) Peluang Terjadinya Kredit Bermasalah di PT. Pegadaian Area Padang Pertanggal 23/01/2022.....	56

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Non Performing Loan (NPL) PT. Pegadaian Area Padang tahun 2019 dan 2021	4
--	---

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	15
---	----

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Indonesia adalah Negara yang memiliki sumber daya alam melimpah, namun jumlah penduduk miskin di Indonesia masih tinggi Zaini, A. (2010). Pembangunan ekonomi Indonesia di sektor finansial utamanya lembaga keuangan berperan penting untuk mendorong pertumbuhan ekonomi Nengsih N. (2015). sektor keuangan berperan sebagai lembaga intermediasi yang menyalurkan dana dari tabungan masyarakat ke lapangan usaha yang membutuhkan pembiayaan. Lembaga finansial juga berperana penting dalam menyediakan layanan jasa finansial dalam perekonomian Arinda (2015).

Lembaga keuangan merupakan unsur penting untuk pengembangan usaha UMKM dalam bentuk penyaluran kredit. Kredit yaitu pinjaman penanggungan dalam bentuk uang maupun barang kepada orang lain di waktu tertentu dengan jaminan atau tidak dengan jaminan, dengan pemberian jasa bunga atau tanpa bunga Kasmir (2012 : 138). Proses pembiayaan kredit di sektor perbankan memiliki prosedur yang sulit dan juga butuh waktu yang lama untuk mencairkan dana, selain itu tidak semua orang bisa mendapatkan pinjaman dari Bank kalau tidak mempunyai jaminan yang memadai Syaleh, H. (2018). Maka pinjaman dapat dilakukan dengan lembaga keuangan lainnya yang dapat berperan sebagai complementary institution dari Bank yang mampu menyediakan kredit pinjaman secara cepat dan tidak menyulitkan yang meminjam yaitu lembaga keuangan non bank (pegadaian, pasar uang dan valas, pasar modal, koperasi, leasing, dan asuransi).

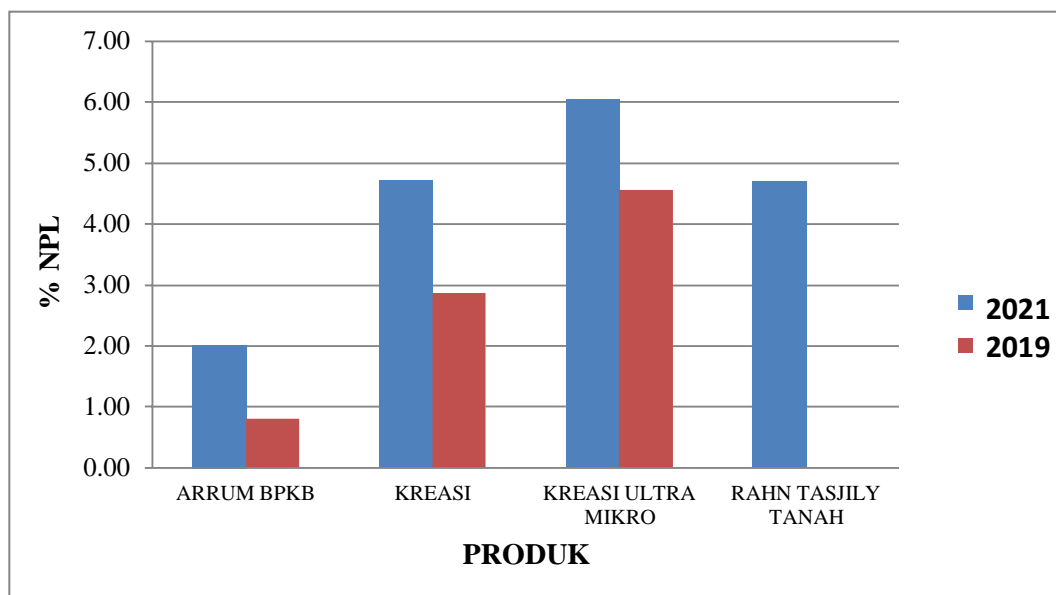
PT. Pegadaian merupakan anak perusahaan dari Bank Rakyat Indonesia (BRI) sejak tahun 2021 sesuai dengan Peraturan Direksi No.103 Tahun 2021 Tentang sinergi jaringan Kantor (*Co-Location*). PT. Pegadaian sebelumnya merupakan salah satu badan usaha milik Negara (BUMN), PT. Pegadaian didirikan untuk meningkatkan kesejahteraan rakyat kecil dalam mencegah pinjaman yang tidak wajar, pinjaman pada rentenir, dan lainnya. PT. Pegadaian telah menjadi salah satu alternatif pemenuhan kebutuhan pembiayaan bagi masyarakat menengah kebawah, peran dalam pembiayaan nasabah kecil tersebut, sesuai dengan perum pegadaian yang tidak hanya semata-mata mencari keuntungan tapi juga menjadi penunjang program pemerintah dibidang ekonomi dan pembangunan nasional melalui penyaluran pinjaman atas dasar hukum gadai dengan produk-produk bidang kredit UMKM yaitu, Arrum Mikro, Rahn Tasjily Tanah, Kreasi, Arrum BPKB.

Masyarakat golongan kebawah khususnya pelaku usaha UMKM mulai tertarik memanfaatkan PT. Pegadaian sebagai alternatif untuk mendapatkan dana pinjaman kredit. Peranan perkreditan cukup dominan dalam suatu negara yang

sedang berkembang dalam rangka mengembangkan potensi ekonomi menurut Wahyudi (2016:7). Pemberian kredit yang berjalan lancar akan mengembangkan dan meningkatkan kegiatan ekonomi suatu Negara, Karena pinjaman yang diberikan dalam bentuk kredit tersebut berasal dari dana masyarakat maka memiliki resiko (risk asset) yang tinggi atau pengembalian kredit yang tidak tepat waktu dinamakan Non Performing Loan (NPL). Dimana tingkat profit pegadaian diukur dari rasio kredit macet atau “rasio NPL” menurut Hariyani (2018:66). Akibatnya dapat mengganggu likuiditas PT. Pegadaian, kredit macet merupakan bagian dari kredit bermasalah, kredit bermasalah terjadi jika pihak bank mengalami kesulitan untuk meminta angsuran dari pihak debitur karena suatu hal, kredit bermasalah adalah piutang yang tak tertagih atau kredit yang mempunyai kriteria kurang lancar, diragukan karena mengalami kesulitan saat pelunasan akibat faktor-faktor tertentu menurut Hermanto (2006: 17)

Pada masa pandemi covid-19 membuat krisis berkepanjangan melanda Indonesia saat ini, banyak pelaku usaha UMKM yang mengalami kebangkrutan dan tutup usaha hal ini yang mengakibatkan berkurangnya pendapatan, oleh karenanya banyak pelaku usaha UMKM yang mengalami kesulitan dalam melakukan pembayaran kredit, pada PT. Pegadaian kredit bermasalah meningkat pada Akhir tahun 2021 ini.

Grafik 1. 1 Non Performing Loan (NPL) PT. Pegadaian Area Padang tahun 2019 dan 2021



Sumber : *Management information System (MIS) PT. Pegadaian*

Pada grafik 1.1 menunjukkan persentase NPL PT. Pegadaian Area Padang pada tahun 2019 dan 2021, pada tahun 2019 kondisi NPL sebelum terjadinya pandemi covid-19 di Indonesia dengan besar NPL pada produk Arrum BPKB sebesar 0,81%, produk Kreasi dengan NPL sebesar 2,86%, produk Kreasi ultra mikro dengan NPL sebesar 4,56%, dan produk *Rahn tasjily tanah* dengan NPL sebesar 0,00%. Pada tahun 2021 NPL PT. Pegadaian meningkat, dengan besar NPL pada produk Arrum BPKB sebesar 2,02%, pada produk Kreasi dengan NPL sebesar 4,71%, produk Kreasi ultra mikro dengan NPL sebesar 6.06%, dan produk *Rahn tasjily tanah* dengan NPL sebesar 4,70%.

Jika dibiarkan NPL dapat meningkat secara terus menerus dari tahun ke tahun, meningkatnya jumlah kredit bermasalah bisa membuat kinerja perusahaan finansial menjadi jelek, akibatnya terjadinya perputaran kas yang tidak lancar

apabila terus berlanjut maka perusahaan finansial tidak akan dapat memberikan kredit kepada nasabah lainnya dalam jumlah yang besar dikarenakan perusahaan finansial sendiri mengalami kesulitan dalam perputaran kas. Ada beberapa faktor yang bisa menyebabkan terjadinya kredit bermasalah yaitu karakteristik nasabah, karakteristik usaha, dan karakteristik kredit, dan dapat disebabkan oleh berbagai faktor lainnya, berdasarkan berbagai macam faktor dari kredit bermasalah tersebut dapat digunakan untuk mencari solusi untuk mengatasi masalah, sehingga penelitian ini bertemakan **“Analisis Peluang Terjadinya Kredit Bermasalah PT. Pegadaian Area Padang“**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan permasalahan di atas maka dapat dibuat rumusan masalah yaitu apa saja faktor-faktor yang mempengaruhi kredit bermasalah, agar bisa diketahui penyebabnya dan mencari solusi dari permasalahan penelitian ini maka rumusan masalah adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh variabel karakteristik nasabah terhadap kredit bermasalah ?
2. Bagaimana pengaruh variabel karakteristik usaha terhadap kredit bermasalah ?
3. Bagaimana variabel pengaruh karakteristik kredit terhadap kredit bermasalah ?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui variabel karakteristik nasabah yang berpengaruh terhadap kredit bermasalah.
2. Untuk mengetahui variabel karakteristik yang berpengaruh terhadap kredit bermasalah.
3. Untuk mengetahui variabel karakteristik kredit yang berpengaruh terhadap kredit bermasalah.

D. Manfaat Penelitian

a) Bagi penulis

1. Meimplementasikan ilmu yang sudah diperoleh dalam perkuliahan pada dunia kerja.
2. Mendapatkan pengalaman untuk menghadapi kondisi dunia kerja dilembaga Keuangan.
3. Menambah pengetahuan penulis tentang penanganan kredit bermasalah di PT. Pegadaian.

b) Bagi Fakultas

- 1 Untuk meningkatkan hubungan aliansis dalam dunia kerja antara Universitas Negeri Padang dengan PT. Pegadaian.
- 2 Untuk meningkatkan kualitas lulusan Universitas Negeri Padang melalui pengalaman kerja magang, sehingga masyarakat luas lebih mengetahui Universitas Negeri Padang (UNP) pada lapangan kerja.

c) Bagi PT. Pegadain Area Padang

1. Dapat menjalin kerjasama antara instansi dengan lembaga pendidikan.
2. Mempermudah serta membantu segala aktifitas yang ada pada instansi tersebut.
3. Dapat memberikan komitmen dan pengalaman yang layak terhadap mahasiswa magang sebagai bentuk minat tulus yang diberikan oleh instansi.