

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT
PENGEMBALIAN KREDIT PADA PT BPR BKK KAB.
TEGAL (PERSERODA) CABANG ADIWERNA**



TUGAS AKHIR

OLEH:

NOVA RAHMAWATI

NIM 22030110

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
POLITEKNIK HARAPAN BERSAMA
2025**

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir yang berjudul :

ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT PENGEMBALIAN
KREDIT PADA PT BPR. BKK KAB. TEGAL (PERSERODA) CABANG
ADIWERNA.

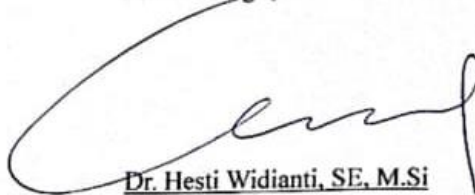
Oleh mahasiswa :

Nama : Nova Rahmawati

NIM : 22030110

Telah diperiksa dan dikoreksi dengan baik dan cermat. Oleh karena itu
pembimbing menyetujui mahasiswa tersebut menempuh ujian tugas akhir.

Pembimbing I,

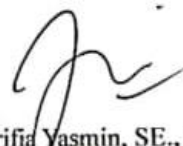


Dr. Hesti Widiyanti, SE., M.Si

NIPY 09.008.043

Tegal, 14 Juli 2025

Pembimbing II,



Arifia Yasmin, SE., M.Si., Ak

NIPY 09.017.335

LEMBAR PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul :

ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT PENGEMBALIAN
KREDIT PADA PT BPR BKK KAB. TEGAL (PERSERODA) CABANG
ADIWERNA.

Oleh :

Nama : Nova Rahmawati

NIM : 22030110

Program Studi : Akuntansi

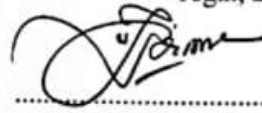
Jenjang : Diploma III

Dinyatakan lulus setelah dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir Program
Studi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal.

Tegal, 21 Juli 2025

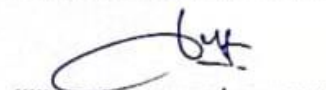
1. Krisdiyawati, SE, M.Ak., Ak.

Ketua Penguji



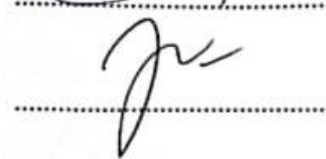
2. Anita Karunia, SE, M.Si.

Anggota Penguji I



3. Arifia Yasmin, SE, M.Si. Ak, CA

Anggota Penguji II



Mengetahui
Ketua Program Studi,

Krisdiyawati, SE, M.Ak., Ak.

NIPY10.005.014

HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dalam bentuk Tugas Akhir ini yang berjudul "ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT PENGEMBALIAN KREDIT PADA PT BPR BKK KAB. TEGAL (PERSERODA) CABANG ADIWERNA", beserta isinya adalah benar – benar karya saya sendiri.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan sebagaimana mestinya. Demikian pernyataan ini untuk dapat dijadikan pedoman bagi yang berkepentingan, dan saya siap menanggung segala resiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya tulis saya ini, atau adanya klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini.

Tegal, 14 Juli 2025

Ya _____, ataan,



NOVA KURNIAWATI

NIM 22030110

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai mahasiswa Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, yang bertandatangan di bawah ini, saya :

Nama : Nova Rahmawati

NIM 22030110

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (Non Exclusive Royalty Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT PENGEMBALIAN KREDIT PADA PT BPR BKK KAB. TEGAL (PERSERODA) CABANG ADIWERNA. Dengan Hak Bebas Royalti non eksklusif ini Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama berhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan /mempublikasikannya ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta ijin dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta. Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenarnya.

Tegal, 14 Juli 2025

Yang membuat pernyataan,



Nova Rahmawati

NIM 22030110

HALAMAN MOTTO

“Belajarlal dari masalalu, hiduplah untuk hari ini, dan berharaplah untuk masa depan.”

(Albert Einstein)

“Jangan pernah menyerah. Hari ini sulit, besok mungkin lebih buruk, tapi lusa akan cerah.”

(Jack Ma)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini kupersembahkan untuk :

1. Kedua orangtua saya tercinta, yang selalu mendoakan, mendukung, mencintai, dan memberikan semangat tanpa henti dalam setiap langkah perjalanan hidup saya. Saya sangat berterimakasih atas semua pengorbanan dan cinta yang tidak bisa diukur.
2. Arya Arna Pramudya yang selalu menjadi sumber semangat, tempat berbagi cerita. Terimakasih atas semua doa, perhatian, dan pengertian yang diberikan.
3. Dosen pembimbing, terimakasih untuk Ibu Dr. Hesti Widianti SE., M.Si dan Ibu Arifia Yasmin, SE., M.Si., Ak. selaku dosen pembimbing saya yang telah sabar membimbing, memberikan arahan, semangat, dan dorongan selama proses penyelesaian tugas akhir ini.
4. Untuk teman-teman Akuntansi D angkatan 2022 khususnya Rahma, Tia, Uun dan Hera yang telah menjadi bagian dari perjalanan dan usaha selama masa perkuliahan. Terimakasih atas kebersamaan, dukungan, dan kenangan indah yang telah kita ciptakan bersama.

KATA PENGANTAR

Segala Puji Syukur kami panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir dengan judul “Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Pada PT BPR BKK KAB. TEGAL (PERSERODA) CABANG ADIWERNA”. Tugas Akhir ini diajukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Diploma III Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal.

Penulis menyadari akan keterbatasan dan kemampuan yang dimiliki, dalam penyusunan Tugas Akhir ini banyak mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan kali ini saya ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat :

1. Bapak Agung Hendarto, SE., MA. selaku Direktur Politeknik Harapan Bersama Kota Tegal.
2. Ibu Krisdiyawati, SE, M.Ak., Ak. selaku Ka. Prodi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal.
3. Ibu Hesti Widiyanti, SE, M.Si., sebagai Dosen Pembimbing I yang senantiasa telah membantu dan membimbing saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Arifia Yasmin, SE., MSi., Dosen Pembimbing II saya yang sudah sangat sabar membimbing serta memberikan arahan dengan baik dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini.
5. PT BPR BKK KAB. TEGAL (PERSERODA) CABANG ADIWERNA yang telah membantu dalam mempertemukan antara peneliti dengan nasabah.
6. Seluruh nasabah PT BPR BKK KAB. TEGAL (PERSERODA) CABANG ADIWERNA yang telah membantu menjadi responden dalam pengisian kuisioner untuk menjadi objek penelitian.

7. Teman-teman baik di kampus, yang telah memberikan dorongan dan semangat serta semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, turut membantu selesainya Tugas Akhir ini. Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari sempurna, masih banyak kekurangan dan kelemahan disana-sini. Oleh karena itu, penulis memohon maaf atas segala kekurangan dan kelemahan yang ada. Akhirnya, penulis sangat berharap Tugas Akhir ini bermanfaat bagi para pembaca.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari sempurna, masih banyak kekurangan dan kelemahan disana-sini. Oleh karena itu, penulis memohon maaf atas segala kekurangan dan kelemahan yang ada. Akhirnya, penulis sangat berharap Tugas Akhir ini bermanfaat bagi para pembaca.

Tegal, 14 Juli 2025



NOVA RAHMAWATI

NIM 22030110

ABSTRAK

Nova Rahmawati. 2025. *The Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Pada PT BPR BKK KAB . TEGAL (PERSERODA) CABANG ADIWERNA*. Program Studi Diploma III Akuntansi. Politeknik Harapan Bersama. Pembimbing I: Hesti Widianti; Pembimbing II: Arifia Yasmin.

Stabilitas sektor keuangan berperan penting dalam mendukung pertumbuhan ekonomi. Perbankan sebagai lembaga intermediasi keuangan menyalurkan dana masyarakat dalam bentuk kredit. Kredit memiliki manfaat besar, namun juga mengandung risiko apabila pengembaliannya tidak berjalan lancar. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh karakteristik individu debitur (character) dan besar pinjaman (capacity). Dalam penelitian ini merupakan data primer dan sekunder yang diperoleh dari website yang terkait dengan penelitian. Analisis data menggunakan metode kuantitatif. Metode pengumpulan data melalui kuesioner dengan menggunakan sampel sebanyak 85 orang responden nasabah PT BPR BKK KAB . TEGAL (PERSERODA) CABANG ADIWERNA. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis statistik deskriptif, analisis regresi linear berganda, uji asumsi klasik dan uji hipotesis. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa variabel karakteristik debitur tidak berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian kredit yang ditunjukkan dengan nilai $t\text{-hitung} < t\text{-tabel}$ sebesar $0.348 < 1.989$. Variabel besar pinjaman berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian kredit yang ditunjukkan dengan nilai $t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$ sebesar $2.784 > 1.989$. Berdasarkan uji regresi linear berganda melalui uji f , variabel karakteristik debitur dan besar pinjaman secara simultan memiliki pengaruh terhadap tingkat kelancaran pengembalian kredit PT BPR BKK Kab. Tegal (Perseroda) Cabang Adiwerna.

Kata Kunci : Karakteristik debitur, besar pinjaman, kelancaran pengembalian kredit, faktor pengembalian kredit, kredit.

ABSTRACT

Rahmawati, Nova. 2025. *The Analysis of Factors Influencing the Credit Repayment rate at PT BPR BKK KAB. TEGAL (PERSERODA) CABANG ADIWERNA.* Accounting Associate Degree Study Program. Politeknik Harapan Bersama. Advisor : Hesti Widiyanti; Co-Advisor : Arifia Yasmin.

Financial sector stability plays an important role in supporting economic growth. Banking as a financial intermediary institution distributes public funds in the form of credit. Credit has great benefits, but also carries risks if the repayment does not run smoothly. This study aims to determine the influence of individual debtor characteristics (character) and loan size (capacity). In this study, primary and secondary data were obtained from websites related to the research. Data analysis used quantitative methods. The method of data collection was through questionnaires using a sample of 85 customer respondents of PT BPR BKK KAB. TEGAL (PERSERODA) CABANG ADIWERNA. Data analysis in this study used descriptive statistical analysis, classical assumption tests and hypothesis testing, it shows that the debtor's characteristics variable does not affect the smoothness of credit repayment as indicated by the calculated t -value of $0.348 < t\text{-table } 1.989$. The loan size variable affects the smoothness of credit repayment as indicated by the calculated t -value of $2.784 > t\text{-table of } 1.989$. Based on multiple linear regression using the f -test, debtor characteristics and loan size simultaneously influence the loan repayment rate of PT BPR BKK KAB. TEGAL (PERSERODA) CABANG ADIWERNA.

Keywords: *debtor characteristics, loan size, loan repayment rate, loan repayment factors, credit.*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.5 Batasan Masalah	6
1.6 Kerangka Berfikir	6
1.7 Sistematika Penulisan	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Tinjauan Pustaka.....	12
2.2 Penelitian Terdahulu	20

2.3 Hipotesis Penelitian	25
BAB III METODE PENELITIAN	30
3.1 Lokasi Penelitian	30
3.2 Waktu Penelitian.....	30
3.3 Jenis Data.....	30
3.4 Sumber Data	31
3.5 Metode Pengumpulan Data	32
3.6 Populasi dan Sampel.....	32
3.7 Definisi Operasional Variabel.....	33
3.8 Metode Analisis Data	34
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	36
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	36
4.2 Hasil Penelitian.....	37
5.3 Pembahasan	48
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	53
5.1 Kesimpulan.....	53
5.2 Saran	54
DAFTAR PUSTAKA	55
LAMPIRAN	58

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 4. 1 Uji Validitas.....	40
Tabel 4. 2 Uji Reliabilitas.....	41
Tabel 4. 3 Uji Normalitas	42
Tabel 4. 4 Uji Heterokedastisitas	43
Tabel 4. 5 Uji Multikolinearitas	44
Tabel 4. 6 Persamaan Regresi Berganda	45
Tabel 4. 7 Uji Koefisien Determinasi.....	46
Tabel 4. 8 Uji t.....	47
Tabel 4. 9 Uji f	48

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kerangka Berfikir.....	8
Gambar 4. 1 Diagram Usia.....	37
Gambar 4. 2 Diagram Jenis Kelamin	38
Gambar 4. 3 Diagram Pekerjaan	38

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	58
Lampiran 2. Tabulasi Data	61
Lampiran 3. Surat Ijin Penyebaran Kuesioner	69
Lampiran 4. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas	70
Lampiran 5. Uji Asumsi Klasik.....	73
Lampiran 6. Analisis Regresi Linear Berganda	75
Lampiran 7. Uji Hipotesis	76
Lampiran 8. Jurnal Bimbingan.....	77
Lampiran 9. t tabel	79
Lampiran 10. F tabel	80
Lampiran 11. Wawancara Debitur.....	81