

**ANALISIS PEMBERIAN KREDIT CEPAT AMAN (KCA) DAN  
PENJUALAN EMAS DALAM MENINGKATKAN  
PENDAPATAN SEWA MODAL PADA  
PT PEGADAIAN KANWIL 1 MEDAN**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)



**UMSU**

Unggul | Cerdas | Terpercaya

Oleh

**NAMA : WILDA SARI**  
**NPM : 1905170042**  
**PROGRAM STUDI : AKUNTANSI**  
**KONSENTRASI : AKUNTANSI MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA**  
**MEDAN**

**2023**

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

### PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Panitia Ujian Sarjana Strata-1 Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara dalam sidang yang diselenggarakan pada hari Jum'at, Tanggal 22 September 2023, Pukul 14.00 WIB sampai dengan selesai. Setelah mendengar, melihat, memperhatikan, menimbang :

**MEMUTUSKAN**

Nama : WILDA SARI  
NPM : 1905170042  
Program Studi : AKUNTANSI  
Konsentrasi : AKUNTANSI MANAJEMEN  
Judul Skripsi : ANALISIS PEMBERIAN KREDIT CEPAT AMAN (KCA) DAN PENJUALAN EMAS DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN MODAL PADA PT PEGADAIAN KANWIL FMEDAN.

Dinyatakan : (A-) *Lulus Yudisium dan telah memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara*

PENGUJI I

TIM PENGUJI

PENGUJI II

(Dr. H. HAIDRANI, SE., M.Si)

(M. FIRZALPI, SE., M.Si)

Penyambung

Unggul | Cerdas | Terpercaya

(MASTA SEMBIRING, S.E., M.Si)

PANITIA UJIAN

Sekretaris

Prof. Dr. H. HANURI, S.E., MM., M.Si., CMA. Prof. Dr. ADE GUNAWAN, SE., M.Si)

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi ini disusun oleh :

Nama : WILDA SARI  
N.P.M : 1905170042  
Program Studi : AKUNTANSI  
Konsentrasi : AKUNTANSI MANAJEMEN  
Judul Skripsi : ANALISIS PEMBERIAN KREDIT CEPAT AMAN (KCA)  
DAN PENJUALAN EMAS DALAM MENINGKATKAN  
PENDAPATAN SEWA MODAL PADA PT PEGADAIAN  
KANWIL I MEDAN

Disetujui dan telah memenuhi persyaratan untuk diajukan dalam ujian mempertahankan skripsi.

Medan, September 2023

Pembimbing Skripsi



(MASTA SEMBIRING, SE., M.Si)

Diketahui/Disetujui  
Oleh:

Ketua Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU



(Assoc. Prof. Dr. Hj. ZULIA HANUM, SE., M.Si)



(Dr. H. JANURI, SE., MM, M.Si)



**BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama Mahasiswa : Wilda Sari  
NPM : 1905170042  
Dosen Pembimbing : Masta Sembiring, SE., M.Si  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Akuntansi Manajemen  
Judul Penelitian : Analisis Pemberian Kredit Cepat Aman (KCA) dan Penjualan Emas dalam Meningkatkan Pendapatan Sewa Modal pada PT Pegadaian Kanwil I Medan

| Item                          | Hasil Evaluasi                    | Tanggal | Paraf Dosen |
|-------------------------------|-----------------------------------|---------|-------------|
| Bab 1                         | latar belakang masalah diperbaiki |         |             |
| Bab 2                         | teori disesuaikan                 |         |             |
| Bab 3                         | Metode penelitian diperbaiki      |         |             |
| Bab 4                         | Pembahasan disempurnakan          |         |             |
| Bab 5                         | Kesimpulan dan Saran diperbaiki   |         |             |
| Daftar Pustaka                | Guraban Mendeleey                 |         |             |
| Persetujuan Sidang Meja Hijau | ACC                               |         |             |

Diketahui oleh:  
Ketua Program Studi

Assoc. Prof. Dr. Hj. ZULIA HANUM, SE, M.Si

Medan, September 2023  
Dosen Pembimbing

MASTA SEMBIRING, SE., M.Si



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
Jl. Kapten Mukhtar Basri No. 3 (061) 6624567 Medan 20238

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Wilda Sari

NPM : 1905170042

Program Studi : Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Manajemen

Dengan ini menyatakan bawah skripsi saya yang berjudul “Analisis Pemberian Kredit Cepat Aman (KCA) dan Penjualan Emas dalam Meningkatkan Pendapatan Sewa Modal Pada PT. Pegadaian Kanwil 1 Medan” adalah bersifat asli (*original*), ukan hasil menyadur secara mutlak hasil karya orang lain.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar-benarnya.

Yang Menyatakan



Wilda Sari

## **ABSTRAK**

### **ANALISIS PEMBERIAN KREDIT CEPAT AMAN (KCA) DAN PENJUALAN EMAS DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN SEWA MODAL PADA PT PEGADAIAN KANWIL 1 MEDAN**

**Wilda Sari**

Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara  
Jl. Kapten Muchtar Basri No. 3 Telp (061) 6624567 Medan 20238

Pegadaian menerapkan sistem sewa modal sebagai bentuk bunga akibat pinjaman yang diberikan kepada nasabah. Besarnya sewa modal atau bunga bervariasi kategori jenis barang atau jumlah pinjaman yang diajukan oleh nasabah. Sewa modal merupakan pendapatan yang diterima oleh pihak pegadaian atas pembiayaan pinjaman kredit gadai yang diberikan kepada nasabah. Tujuan penelitian adalah untuk mengetahui dan menganalisis penyaluran kredit cepat aman dan penjualan emas dalam meningkatkan pendapatan sewa modal pada PT Pegadaian Kanwil 1 Medan. Jenis penelitian yang digunakan peneliti dalam penelitian ini adalah kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Jenis data penelitian ini adalah data kualitatif. Teknik pengumpulan data yang digunakan peneliti adalah dengan cara dokumentasi dan wawancara. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik analisis deskriptif. PT. Pegadaian (Persero) Kanwil I Medan belum efisien dan maksimal merealisasikan pembiayaan KCA dalam meningkatkan pendapatan sewa modal yang mengakibatkan menjadi menurunnya pendapatan yang diterima oleh pihak pegadaian dan terjadinya penunggakan pembayaran cicilan nasabah sehingga sewa modalpun tidak terpenuhi.

**Kata Kunci : Kredit Cepat Aman, Pendapatan Sewa Modal, Penjualan**

## **ABSTRACT**

### **ANALYSIS OF QUICK SAFE CREDIT (KCA) AND GOLD SALES IN INCREASING CAPITAL RENTAL INCOME ON PT PEGADAIAN KANWIL 1 MEDAN**

Wildasari

faculty of Economics and Business  
Muhammadiyah University of North Sumatra  
Jl. Captain Mucthar Basri No. 3 Tel (061) 6624567 Medan 20238

*Pegadaian applies a capital lease system as a form of interest resulting from loans given to customers. The amount of capital lease or interest varies in the category of goods or the amount of the loan proposed by the customer. Capital leases represent income received by the pawnshop for the financing of pawn loans provided to customers. The aim of this research is to find out and analyze the distribution of fast, safe credit and the sale of gold in increasing capital rental income at PT Pegadaian Kanwil 1 Medan. The type of research used by researchers in this research is qualitative with a descriptive approach. This type of research data is qualitative data. Data collection techniques used by researchers are by means of documentation and interviews. The data analysis technique used in this research is descriptive analysis technique. PT. Pegadaian (Persero) Kanwil I Medan has not been efficient and optimal in realizing KCA financing in increasing capital lease income which has resulted in a decrease in income received by the pawnshop and the occurrence of arrears in customer installment payments so that the capital lease is not fulfilled.*

**Keywords:** *Secure Fast Credit, Capital Lease Income, Sales*

## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Alhamdulillahirabbil'alamin, dengan mengucapkan puji syukur kepada Allah SWT atas limpahan rahmat, ridha, dan karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan proposal sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan Strata Satu (S1) Program Studi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Dan tidak lupa shalawat kepada Rasulullah SAW, beserta keluarga dan para sahabat. Proposal ini berdasarkan pengamatan yang peneliti jalankan di PT Pegadaian Kanwil 1 Medan

Proposal ini belum sempurna, akan tetapi peneliti telah melakukan yang terbaik dalam menyusun proposal ini. Dengan kerendahan hati peneliti mengharapkan kritik dan saran atas ketidaksempurnaan proposal ini. Selama melaksanakan penelitian dan menyelesaikan proposal ini, tak lepas peneliti banyak menerima bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga dapat menyelesaikan proposal ini dengan baik. Oleh karena itu, sudah selayaknya dalam kesempatan ini peneliti mengucapkan terimakasih kepada Allah SWT, Ayahanda tercinta dan Ibunda yang telah memberikan segala kasih sayang, do'a, motivasi serta material dalam menjalani aktivitas kepada peneliti sehingga proposal ini dapat diselesaikan.

1. Bapak Prof. Dr. Agussani, M,AP selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
2. Bapak Dr.H.Januri, S.E.,M.M.,M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnsi Universitas Muhammadiyah SumateraUtara.



3. Bapak Assoc. Prof. Dr. Ade Gunawan, S.E.,M.Si. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
4. Bapak Dr. Hasrudy Tanjung, S.E.,M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
5. Ibu Assoc. Prof. Dr. Zulia Hanum, S.E., M.Si selaku Ketua Prodi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
6. Bapak Riva Ubar, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA selaku Sekretaris Prodi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
7. Ibu Masta Sembiring, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dan memberikan saran serta masukan sehingga proposal ini dapat peneliti selesaikan.
8. Bapak dan Ibu dosen beserta Staff biro yang telah mendidik dan mengarahkan peneliti dalam proses perkuliahan.
9. PT Pegadaian Kanwil 1 Medan yang telah bersedia memberikan kesempatan kepada peneliti untuk meneliti.

Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan karunia-Nya serta membalas kebaikan kepada mereka. Akhir kata, peneliti mengharapkan semoga penulisan proposal ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkannya khususnya bagi peneliti sendiri. Aamiin.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

**Medan, September 2023**  
Peneliti

**WILDA SARI**  
**NPM. 1905170042**

## DAFTAR ISI

|  |            |
|--|------------|
| <b>ABSTRAK .....</b>                               | <b>i</b>   |
| <b>ABSTRACT .....</b>                              | <b>ii</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                         | <b>iii</b> |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                             | <b>v</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL.....</b>                           | <b>vi</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                          | <b>vii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                      | <b>1</b>   |
| 1.1. Latar Belakang Masalah.....                   | 1          |
| 1.2. Identifikasi Masalah.....                     | 4          |
| 1.3. Rumusan Masalah.....                          | 4          |
| 1.4. Tujuan Penelitian.....                        | 4          |
| 1.5. Manfaat Penelitian.....                       | 5          |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>                 | <b>7</b>   |
| 2.1. Uraian Teoritis .....                         | 6          |
| 2.1.1. Pendapatan Sewa Modal .....                 | 6          |
| 2.1.1.1. Pengertian Pendapatan Sewa Modal .....    | 6          |
| 2.1.1.2. Jenis-jenis Pendapatan .....              | 9          |
| 2.1.1.3. Faktor yang mempengaruhi Pendapatan ..... | 9          |
| 2.1.1.4. Sumber Pendapatan.....                    | 11         |
| 2.1.1.5. Pengukuran dan Pengakuan Pendapatan.....  | 11         |
| 2.1.2. Kredit Cepat Aman .....                     | 12         |
| 2.1.2.1. Pengertian Kredit Cepat Aman .....        | 12         |
| 2.1.2.2. Fungsi dan Tujuan Kredit Cepat Aman ..... | 14         |
| 2.1.2.3. Keunggulan Kredit Cepat Aman.....         | 16         |
| 2.2. Kerangka Berfikir.....                        | 20         |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>             | <b>21</b>  |
| 3.1. Pendekatan Penelitian .....                   | 21         |
| 3.2. Definisi Operasional.....                     | 21         |
| 3.3. Tempat dan Waktu Penelitian .....             | 22         |
| 3.4. Jenis Data .....                              | 22         |
| 3.5. Teknik Pengumpulan Data.....                  | 23         |
| 3.6. Teknik Analisis Data.....                     | 24         |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b> | <b>26</b>  |
| 4.1 Hasil Penelitian .....                         | 26         |
| 4.1.1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....        | 26         |
| 4.1.2. Analisa Data .....                          | 26         |
| 4.2. Pembahasan.....                               | 35         |
| <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>            | <b>40</b>  |
| 5.1. Kesimpulan.....                               | 40         |
| 5.2. Saran .....                                   | 40         |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b>                              |            |

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 1.1 Penjualan Emas Mulia .....               | 3  |
| Tabel 1.2 Perkembangan Penyaluran KCA .....        | 3  |
| Tabel 3.1 Jadwal Rencana Penelitian.....           | 22 |
| Tabel 4.1 Perkembangan Pembiayaan Produk KCA ..... | 28 |

## DAFTAR GAMBAR

|  |    |
|--|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Berfiki.....                                       | 20 |
| Gambar 4.1 Tahapan Pembiayaan KCA Pegadaian Kanwil I Medan .....       | 30 |
| Gambar 4.2.Sistem Emas Pada PT. Pegadaian (Persero) Kanwil I Medan ... | 32 |

# **BAB 1**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang Masalah**

Lembaga keuangan memiliki peran yang cukup penting dalam perekonomian di Indonesia, selain itu lembaga keuangan juga berperan sebagai lembaga yang memfasilitasi antara pihak yang surplus dana dengan pihak yang defisit dana. Pegadaian konvensional merupakan lembaga keuangan milik negara yang bertugas untuk menyediakan pembiayaan kepada masyarakat Indonesia

Salah satu lembaga keuangan yang sedang berkembang saat ini adalah pegadaian. Menurut (Kasmir, 2015) menjelaskan bahwa, usaha gadai adalah kegiatan menjaminkan barang-barang berharga kepada pihak tertentu, guna memperoleh sejumlah uang dan barang yang dijaminkan akan ditebus kembali sesuai dengan perjanjian antara nasabah dengan lembaga gadai. Pegadaian merupakan lembaga keuangan yang menyalurkan dana pembiayaan yang bersifat gadai atau suatu barang bergerak. Pegadaian merupakan satu-satunya perusahaan yang menyediakan pembiayaan yang cepat, mudah dan aman dibandingkan dengan pembiayaan lainnya.

PT. Pegadaian selain melayani kepentingan umum, juga bertujuan untuk mendapatkan laba. Untuk itu PT. Pegadaian (Persero) terus berupaya meningkatkan pendapatan yang salah satunya berasal dari sewa modal. Kenyataan dilapangan menunjukkan bahwa produk PT. Pegadaian yang paling banyak digunakan oleh masyarakat adalah jenis Kredit Cepat Aman (KCA) karena 2 prosedurnya mudah, cepat dan aman baik dari golongan ekonomi yang lemah

maupun ekonomi menengah. Kredit Cepat Aman (KCA) adalah kredit sistem gadai yang diberikan kepada semua golongan nasabah, baik untuk kebutuhan konsumtif maupun kebutuhan produktif. KCA merupakan solusi terpercaya untuk mendapatkan pinjaman secara mudah, cepat dan aman. Emas merupakan barang berharga yang bernilai tinggi. Dalam penjualan emas yang dilakukan tergolong mudah, merupakan investasi jangka panjang yang menguntungkan. Namun, masih ada beberapa nasabah yang merasa keberatan dalam pembelian emas secara langsung, padahal KCA sudah tersedia. Barang yang akan dijadikan sebagai jaminan kredit harus berupa barang yang bergerak dengan jangka waktu pinjaman kredit maksimum 4 bulan atau 120 hari. Proses pengembaliannya pun dilakukan dengan membayar uang pinjaman dan sewa modalnya.

Pendapatan merupakan unsur yang paling penting dalam sebuah perusahaan karena pendapatan akan dapat menentukan maju mundurnya suatu perusahaan. Oleh karena itu pengusaha harus berusaha semaksimal mungkin untuk memperoleh pendapatan yang diharapkan dengan menggunakan segala sumber yang ada dalam perusahaan seefisien mungkin.

Pendapatan Sewa Modal merupakan pendapatan yang diperoleh dari aktivitas yang dilakukan oleh perusahaan dalam usaha penyaluran uang pinjaman. Pendapatan Sewa Modal diperoleh dari pengenaan tarif sewa modal yang diperoleh dari pengenaan tarif sewa modal yang dinamis, sesuai dengan tingkat persaingan dan kemampuan perusahaan (Sinarti & Na'im, 2012). Pegadaian menerapkan sistem sewa modal sebagai bentuk bunga akibat pinjaman yang diberikan kepada nasabah. Pemasaran juga harus dilakukan dengan baik oleh PT. Pegadaian Kanwil 1 Medan maka dapat meningkatkan pembiayaan KCA.

Pemasaran merupakan upaya mengatur strategi dan cara agar konsumen mau mengeluarkan uang yang mereka miliki untuk menggunakan produk atau jasa yang dimiliki sebuah perusahaan (Dahrani & Siregar, 2022).

Adapun data Penjualan Emas PT Pegadaian Kanwil 1 Medan selama periode 2020-2022 sebagai berikut :

**Tabel 1.1. Penjualan Emas PT Pegadaian Kanwil 1 Medan**

| <b>Tahun</b> | <b>Uang Pinjaman</b> | <b>HPP</b>     | <b>Margin</b> | <b>Jumlah keping</b> | <b>Jumlah Gram</b> |
|--------------|----------------------|----------------|---------------|----------------------|--------------------|
| 2020         | 6.505.434.364        | 8.022.319.000  | 811.043.552   | 930                  | 8.211              |
| 2021         | 21.801.413.667       | 25.954.455.550 | 2.415.643.588 | 2.391                | 28.431             |
| 2022         | 29.361.507.169       | 34.769.933.000 | 5.076.144.176 | 2.571                | 35.284             |

Sumber : PT Pegadaian Kanwil 1 Medan

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwasannya potensi penjualan emas mulia pada PT Pegadaian Kanwil 1 Medan sangat signifikan, dimana terus terjadi peningkatan di setiap tahunnya, bahkan menghasilkan margin yang cukup besar bagi perusahaan.

**Tabel 1.2. Perkembangan Penyaluran Kredit Cepat Aman 2018-2022**

| <b>Tahun</b> | <b>Pembiayaan KCA</b> | <b>Pendapatan Sewa Modal</b> |
|--------------|-----------------------|------------------------------|
| 2018         | 20.133.423.321        | 14.342.229.890               |
| 2019         | 21.143.654.222        | 12.443.780.000               |
| 2020         | 24.543.334.567        | 10.322.341.290               |
| 2021         | 25.711.432.135        | 9.222.329.809                |
| 2022         | 24.545.322.674        | 9.113.455.467                |

Sumber : Pegadaian Kanwil 1 Medan

Berdasarkan data pada tabel diatas, Fenomena yang terjadi yaitu pendapatan sewa modal mengalami penurunan setiap tahunnya, akan tetapi pembiayaan Kredit Cepat Amannya selalu mengalami kenaikan dari tahun 2019-2021, sedangkan pada tahun 2020 Pembiayaan KCA mengalami penurunan. Menurut Kasmir (2014) bahwa semakin banyak kredit yang disalurkan, akan

semakin baik, terutama dalam hal meningkatkan pendapatan. Ini bertolak belakang dengan data yang ada dipegadaian, dimana PT.Pegadaian mengalami penurunan pendapatan sewa modal.

**Tabel 1.3.**  
**Perkembangan jumlah nasabah yang melakukan KCA pada PT Pegadaian (persero) Kanwil Medan 2018 s/d 2012**

| Bulan     | Jumlah Nasabah (orang/tahun) |                 |                 |                 |                 |
|-----------|------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|           | 2018<br>(orang)              | 2019<br>(orang) | 2020<br>(orang) | 2021<br>(orang) | 2022<br>(orang) |
| Januari   | 2.210                        | 2.360           | 3.223           | 3.320           | 1.711           |
| Februari  | 2.389                        | 1.870           | 3.455           | 2.555           | 2.445           |
| Maret     | 1.900                        | 3.110           | 3.750           | 4.770           | 3.700           |
| April     | 2.500                        | 4.109           | 2.889           | 4.988           | 2.816           |
| Mei       | 4.790                        | 3.540           | 3.512           | 4.010           | 2.110           |
| Juni      | 3.800                        | 2.571           | 3.450           | 3.670           | 2.450           |
| Juli      | 2.820                        | 2.900           | 3.290           | 4.012           | 3.890           |
| Agustus   | 3.210                        | 3.430           | 3.755           | 2.844           | 3.726           |
| September | 3.115                        | 3.500           | 3.633           | 2.730           | 4.533           |
| Oktober   | 4.790                        | 4.658           | 4.122           | 3.240           | 4.122           |
| November  | 3.880                        | 3.660           | 3.950           | 4.011           | 3.910           |
| Desember  | 3.984                        | 4.550           | 3.670           | 4.700           | 4.600           |
| Total     | 39.388                       | 40.258          | 42.699          | 44.850          | 40.013          |

Sumber : PT. Pegadaian Kanwil I Medan

Tabel diatas menunjukkan bahwa PT Pegadaian (persero) Kanwil I Medan berhasil meningkatkan jumlah nasabah selama periode 2018 sebanyak 39.388 nasabah, pada periode 2019 sebanyak 40.258 nasabah, periode tahun 2020 sebanyak 42.699 nasabah, pada periode 2021 sebanyak 44.850 nasabah, dan pada periode 2022 mengamai penurunan menjadi 40.013 nasabah.

Sehubungan dengan fenomena yang dialami perusahaan maka peneliti tertarik untuk membahas dan menganalisis permasalahan yang berjudul “**Analisis**



## **Pemberian Kredit Cepat Aman (KCA) dan Penjualan Emas dalam Meningkatkan Pendapatan Sewa Modal pada PT Pegadaian Kanwil 1 Medan”.**

### **1.2. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan data diatas maka dapat ditemukan identifikasi masalah sebagai berikut:

1. Pada tahun 2022 nilai pembiayaan KCA mengalami penurunan dan pada penjualan emas hal ini akan mengakibatkan pendapatan sewa modal akan mengalami penurunan.
2. Pendapatan sewa modal yang mengalami penurunan dan penjualan emas mengalami kenaikan namun harus tetap menunjang kenaikan tersebut.
3. Pada tahun 2022 jumlah nasabah yang melakukan pembiayaan KCA di PT. Pegadaian Kanwil I Medan mengalami penurunan namun penjualan emas meningkat ini mengakibatkan pembiayaan KCA dan pendapatan sewa modal akan mengalami penurunan.

### **1.3. Rumusan Masalah**

Dari uraian latar belakang diatas, maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah Bagaimana penyaluran kredit cepat aman dan penjualan emas dalam meningkatkan pendapatan sewa modal pada PT Pegadaian Kanwil 1 Medan?

### **1.4. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah maka dapat diketahui tujuan penelitian adalah Untuk mengetahui dan menganalisis penyaluran kredit cepat aman dan

penjualan emas dalam meningkatkan pendapatan sewa modal pada PT Pegadaian  
Kanwil 1 Medan

### **1.5. Manfaat Penelitian**

#### 1. Manfaat Teoritis

Adapun manfaat akademis dari penelitian ini adalah:

- a. Pengembangan ilmu akuntansi, diharapkan dapat di kembangkan lagi pada penelitian-penelitian berikutnya baik dalam unit yang sama maupun dalam unit yang berbeda.
- b. Bagi penulis, sebagai tambahan ilmu pengetahuan dan wawasan mengenai penyaluran kredit cepat aman dan penjualan emas dalam meningkatkan pendapatan sewa modal.
- c. Bagi peneliti selanjutnya, sebagai bahan referensi untuk penelitian lebih lanjut dalam konsep penyaluran kredit cepat aman dan penjualan emas dalam meningkatkan pendapatan sewa modal.

#### 2. Manfaat Praktis

- a. Bagi manajemen, sebagai bahan masukan dalam mengefektifkan sistem penyaluran kredit cepat aman dan penjualan emas dalam meningkatkan pendapatan sewa modal.
- b. Bagi instansi lain sebagai bahan evaluasi terhadap penyaluran kredit cepat aman dan penjualan emas dalam meningkatkan pendapatan sewa modal.

## **BAB 2**

### **LANDASAN TEORI**

#### **2.1. Uraian Teoritis**

##### **2.1.1. Pendapatan Sewa Modal**

###### **2.1.1.1. Pengertian Pendapatan Sewa Modal**

Pendapatan merupakan unsur yang paling penting dalam sebuah perusahaan karena pendapatan akan dapat menentukan maju mundurnya suatu perusahaan. Oleh karena itu pengusaha harus berusaha semaksimal mungkin untuk memperoleh pendapatan yang diharapkan dengan menggunakan segala sumber yang ada dalam perusahaan seefisien mungkin.

Pendapatan merupakan jumlah uang yang diterima oleh perusahaan dari aktivitasnya, kebanyakan dari penjualan produk dan jasa kepada pelanggan. Bagi investor pendapatan kurang penting dibandingkan keuntungan, yang merupakan jumlah uang yang diterima setelah dikurangi pengeluaran. (Darsana & Chintya, 2013) menyatakan pendapatan adalah sejumlah penghasilan yang diperoleh dari hasil pekerjaan dan biasanya pendapatan seseorang dihitung setiap tahun atau setiap bulan.

Menurut Ikatan Akuntan Indonesia dalam Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 23 pendapatan adalah arus masuk bruto dari manfaat ekonomi yang timbul dari aktivitas normal perusahaan selama satu periode, bila arus masuk itu mengakibatkan kenaikan ekuitas yang tidak berasal dari kontribusi penanam modal.

Pendapatan Sewa Modal merupakan pendapatan yang diperoleh dari aktivitas yang dilakukan oleh perusahaan dalam usaha penyaluran uang pinjaman. Pendapatan Sewa Modal diperoleh dari pengenaan tarif sewa modal yang diperoleh dari pengenaan tarif sewa modal yang dinamis, sesuai dengan tingkat persaingan dan kemampuan perusahaan (Saputri & Dewi, 2020). Pegadaian menerapkan sistem sewa modal sebagai bentuk bunga akibat pinjaman yang diberikan kepada nasabah. Besarnya sewa modal atau bunga bervariasi kategori jenis barang atau jumlah pinjaman yang diajukan oleh nasabah. Sewa modal merupakan pendapatan yang diterima oleh pihak pegadaian atas pembiayaan pinjaman kredit gadai yang diberikan kepada nasabah.

#### **2.1.1.2. Jenis-jenis Pendapatan**

Pendapatan memiliki berbagai jenis diantaranya (Hery, 2015):

##### **a. Pendapatan Operasi**

Pendapatan ini timbul dari hasil kegiatan-kegiatan usaha normal, baik dari hasil barang dagangan, maupun penyerahan jasa (Siregar, 2017).

Pendapatan ini juga muncul dari kegiatan utama perusahaan dan berhubungan langsung dengan usaha (operasi) pokok perusahaan bersangkutan. Pendapatan operasi didapatkan dari dua sumber yakni:

##### **1. Penjualan kotor**

Penjualan kotor merupakan penjualan sebagaimana yang telah tercantum pada faktur atau jumlah awal pembebanan sebelum dikurangi penjualan return serta potongan penjualan.

##### **2. Penjualan bersih**

Penjualan bersih merupakan penjualan yang didapat dari penjualan kotor serta dikurangi return penjualana lainnya.

b. Pendapatan Non Operasi

Setiap pendapatan yang diperoleh dari sumber lain di luar kegiatan utama perusahaan digolongkan sebagai pendapatan non operasi, sering juga disebut dengan pendapatan lain-lain. Pendapatan non operasi didapatkan dari dua sumber yakni (Sinambela & Ana, 2016):

1. Pendapatan Sewa

Pendapatan sewa merupakan sebuah pendapatan yang didapatkan perusahaan sebab sudah menyewakan aktivitya untuk perusahaan lainnya.

2. Pendapatan Bunga

Pendapatan bunga merupakan suatu pendapatan yang didapat atau diterima sebab telah meminjamkan uangnya kepada pihak lainnya. Sumber pendapatan berdasarkan jenis usahanya adalah sebagai berikut:

1) Perusahaan Dagang, Sumber pendapatan dalam perusahaan dagang diperoleh dari hasil penjualan persediaan barang dagang kepada konsumen (Dahrani & Ritonga, 2022).

2) Perusahaan Jasa, Sumber pendapatan dalam perusahaan jasa diperoleh dari kegiatan penjualan jasa kepada diperoleh dari kegiatan penjualan jasa kepada konsumen oleh perusahaan.

3) Perusahaan Manufaktur, Jenis perusahaan ini merupakan perusahaan yang menjual barang dagang setelah mengelola dan

memberikan nilai tambah terhadap barang dagang tersebut, dalam artian bahwa perusahaan dagang terlebih dahulu membeli bahan mentah untuk memproduksi barang dagang kemudian mengolah bahan mentah menjadi barang jadi (Rialdy, 2018).

Menurut Artaman & Djayastra (2015) Secara garis besar pendapatan digolongkan menjadi tiga golongan

1. Gaji dan Upah, Imbalan yang diperoleh setelah orang tersebut melakukan pekerjaan untuk orang lain yang diberikan dalam waktu satu hari.
2. Pendapatan dari usaha sendiri, Merupakan nilai total dari hasil produksi yang dikurangi dengan biaya-biaya yang dibayar dan usaha ini merupakan usaha milik sendiri atau keluarga dan tenaga kerja berasal dari anggota keluarga sendiri, nilai sewa capital milik sendiri dan semua biaya ini biasanya tidak diperhitungkan.
3. Pendapatan dari usaha sendiri, Pendapatan yang diperoleh tanpa menghancurkan tenaga kerja dan ini biasanya merupakan pendapatan sampingan antara lain, yaitu pendapatan dari hasil menyewakan asset yang dimiliki seperti rumah, sumbangan dari pihak lain, bunga dari uang sumbangan dari pihak lain dan pendapatan dari pension.

### **2.1.1.3. Faktor-Faktor yang mempengaruhi pendapatan**

Adapun faktor-faktor yang mempengaruhi pendapatan adalah sebagai berikut (Wahab, 2016):

1. Modal

Modal dalam teori ekonomi dapat diartikan sebagai barang modal yaitu benda-benda yang digunakan untuk memproduksi sebagai jenis barang.

2. Curahan Waktu Kerja

Curahan waktu kerja merupakan lamanya waktu kerja yang digunakan oleh seseorang yang diukur dalam jam, jam kerja yang digunakan berbeda-beda bagi individu yang satu dengan lainnya.

3. Usia

Usia merupakan salah satu faktor yang dapat mempengaruhi pendapatan seseorang. Biasanya pendapatan mula-mula meningkat sesuai dengan penambahan usia, memuncak pada tingkat usia produksi.

4. Pengalaman Bekerja

Pengalaman bekerja didapat sejalan dengan semakin lamanya seseorang menekuni suatu pekerjaan tertentu. Dengan semakin lamanya seseorang menekuni suatu pekerjaan, maka semakin banyak pengalaman yang diperoleh dan semakin baik pula manajemen yang diterapkan dalam melaksanakan pekerjaan dan pada akhirnya diharapkan hasil yang diperoleh semakin baik dan meningkat.

5. Tingkat Pendidikan

Pada umumnya jenis dan tingkat pendidikan dapat dianggap mewakili kualitas tenaga kerja. Pendidikan merupakan suatu proses

yang bertujuan untuk menambah keterampilan, pengetahuan dan meningkatkan kemandirian maupun pembentukan kepribadian seseorang.

#### **2.1.1.4. Sumber Pendapatan**

Bentuk-bentuk yang akan diterima perusahaan dapat bermacam-macam tergantung dari mana proses terjadinya pendapatan itu sendiri. Untuk pendapatan yang timbul dari proses penjualan barang dagangan dan penyerahan jasa, perusahaan dapat menerima imbalan berupa bruto yang dapat berupa arus masuk bruto yang dapat berupa kas atau setara kas. Sedangkan pendapatan yang timbul dari pengakuan aktiva perusahaan oleh pihak lain akan menimbulkan sejumlah pendapatan yang akan diperoleh perusahaan dalam bentuk (Hani, 2015):

1. Bunga, Pembebanan untuk penggunaan kas atau setara kas, atau jumlah terhutang kepada perusahaan.
2. Royalty, Pembebanan untuk penggunaan aktiva jangka panjang perusahaan, misalnya merek, paten, dan lain-lain.
3. Dividen, Distribusi laba kepada pemegang investasi ekuitas sesuai dengan proporsi mereka dari jenis modal tertentu.

#### **2.1.1.5. Pengukuran Dan Pengakuan Pendapatan**

Menurut Standar Akuntansi Keuangan PSAK No.23 tahun 2013 (Nurjanna, 2020):

##### **1. Pengukuran Pendapatan**

Pendapatan harus diukur dengan nilai wajar imbalan yang diterima atau yang dapat diterima. Jumlah tersebut harus diukur dengan nilai wajar imbalan yang diterima atau yang dapat diterima perusahaan



dikurangi jumlah diskon dagang dan rabat volume yang diperbolehkan oleh perusahaan. pada umumnya imbalan tersebut berbentuk kas ataupun setara kas dan jumlah pendapatan adalah jumlah kas atau setara kas yang diterima ataupun yang dapat diterima.

## 2. Pengakuan Pendapatan

Jumlah pendapatan yang timbul karena adanya transaksi dari aktivitas perusahaan biasanya ditentukan oleh kesepakatan antara penjual dan pembeli suatu aset berupa barang atau jasa. IAI melalui PSAK NO.23 tahun 2012 mengungkapkan pengukuran pendapatan yaitu: Pendapatan diukur dengan nilai wajar imbalan yang diterima atau dapat diterima.

### **2.1.2. Kredit Cepat Aman**

#### **2.1.2.1. Pengertian Kredit Cepat Aman**

Menurut Undang –Undang Nomor 7 pasal 1 ayat 12, kredit adalah penyediaan atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan tujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjaman untuk melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu dengan jumlah imbalan atau pembagian hasil keuntungan (Winardi, 2013)

Menurut Undang- Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998, kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu

tertentu dengan pemberian bunga. Sedangkan pengertian pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.

Kredit Cepat Aman (KCA) lebih dikenal dengan jasa gadai. Menurut PT. Pegadaian (Persero), KCA adalah pinjaman berdasarkan hukum gadai yang diberikan kepada semua golongan nasabah, baik untuk kebutuhan konsumtif maupun kebutuhan produktif. KCA merupakan solusi terpercaya untuk mendapatkan pinjaman secara mudah, cepat dan aman. Dengan usaha ini pemerintah melindungi rakyat kecil yang tidak memiliki akses ke dalam perbankan (Alisa et al., 2022). Untuk mendapatkan kredit, nasabah hanya perlu membawa agunan berupa perhiasan emas, emas batangan, mobil, sepeda motor, laptop, handphone, dan barang elektronik lainnya. Barang yang akan dijadikan sebagai jaminan kredit harus berupa barang yang bergerak dengan jangka waktu pinjaman kredit maksimum 4 bulan atau 120 hari. Proses pengembaliannya pun dilakukan dengan membayar uang pinjaman dan sewa modalnya. Bagi masyarakat yang telah mengenal PT. Pegadaian (Persero) tentunya mengetahui mekanisme operasional dalam jangka proses pemberian KCA tersebut.

#### **2.1.2.2. Fungsi dan tujuan Kredit Cepat Aman**

Fungsi dan tujuan dari produk layanan Kredit Cepat Aman sama halnya dengan fungsi dan tujuan produk kredit lainnya yaitu (Dangnga, 2016):

- a. Profitability

Bertujuan untuk memperoleh hasil dari kredit berupa keuntungan yang dipungut dari bunga.

b. Safety

Prestasi yang diberikan dalam bentuk uang, barang atau jasa itu benar-benar terjamin pengembaliannya, sehingga profitability yang diharapkan itu dapat menjadi kenyataan.

Menurut (Kasmir, 2015) tujuan utama pemberian suatu kredit adalah sebagai berikut :

- a. Mencari Keuntungan, Yaitu bertujuan untuk memperoleh hasil dari pemberian kredit tersebut. Hasil tersebut terutama dalam bentuk bunga yang diterima oleh bank sebagai balas jasa dan biaya administrasi kredit yang dibebankan kepada nasabah.
- b. Membantu Usaha Nasabah, Membantu usaha nasabah yang memerlukan dana, baik dana investasi maupun dana untuk modal kerja. Dengan dana tersebut, maka pihak debitur akan dapat mengembangkan dan memperluas usahanya.
- c. Membantu Pemerintah, Bagi pemerintah semakin banyak kredit yang disalurkan oleh pihak perbankan, maka semakin baik, mengingat semakin banyak kredit berarti adanya peningkatan pembangunan di berbagai sektor.

Menurut (Kasmir, 2015) suatu fasilitas kredit memiliki fungsi sebagai berikut:

- a. Untuk meningkatkan daya guna uang, Dengan adanya kredit dapat meningkatkan daya guna uang maksudnya jika uang hanya disimpan saja

tidak akan menghasilkan sesuatu yang berguna . Dengan diberikannya kredit uang tersebut menjadi berguna untuk menghasilkan barang atau jasa oleh si penerima kredit.

- b. Untuk meningkatkan peredaran dan lalu lintas uang, Dalam hal ini uang yang diberikan atau disalurkan akan beredar dari suatu wilayah ke wilayah lainnya sehingga suatu daerah yang kekeurangan uang dengan memperoleh kredit maka daerah tersebut akan memperoleh tambahan uang dari daerah lainnya.
- c. Untuk meningkatkan daya guna barang, Kredit yang diberikan oleh bank dan lembaga keuangan non bank akan dapat digunakan oleh debitur untuk mengolah barang yang tidak berguna menjadi berguna atau bermanfaat.
- d. Meningkatkan peredaran uang, Kredit dapat pula menambah atau memperlancar arus barang dari suatu wilayah ke wilayah lainnya sehingga jumlah barang yang beredar dari suatu wilayah ke wilayah lainnya bertambah atau kredit dapat pula meningkatkan jumlah barang yang beredar.
- e. Sebagai alat stabilitas ekonomi, Dengan memberikan kredit dapat dikatakan sebagai stabilitas ekonomi karena dengan adanya kredit yang diberikan akan menambah jumlah barang yang diperlukan oleh masyarakat. Kemudian kredit dapat membantu dalam mengekspor barang dari dalam negeri ke luar negeri sehingga meningkatkan devisa negara

- f. Untuk meningkatkan kegairahan berusaha, Bagi sipenerima kredit tentu akan dapat meningkatkan kegairahan berusaha, apalagi bagi si nasabah yang modalnya pas-pasan.
- g. Untuk meningkatkan pemerataan pendapatan, Semakin banyak kredit yang disalurkan, akan semakin baik, terutama dalam hal meningkatkan pendapatan.
- h. Untuk meningkatkan hubungan internasional, Dalam hal pinjaman internasional akan dapat meningkatkan saling membutuhkan antara si penerima kredit dengan si pemberi kredit. Pemberian kredit oleh negara lain akan meningkatkan kerja sama dibidang lainnya.

### **2.1.2.3. Keunggulan Kredit Cepat Aman**

Adapun keunggulan KCA yaitu sebagai berikut (Sepriyenti & Marlius, 2023):

- a. Layanan KCA tersedia lebih dari 4400 outlet Pegadaian diseluruh Indonesia
- b. Nasabah menerima pinjaman dalam bentuk tunai
- c. Jangka waktu pinjaman maksimal 4 bulan dan dapat diperpanjang dengan cara membayar sewa modal saja atau mengangsur sebagian uang pinjaman.
- d. Tidak perlu membuka rekening Bank, dengan perhitungan sewa modal.
- e. Prosedur pengajuannya sangat mudah. f. Pelunasan dapat dilakukan setiap saat.
- f. Pinjaman mulai dari Rp.50.000.- dari Rp. 20.000.000.- ke atas

Menurut (Hanafi & Halim, 2014) secara umum jenis- jenis pembiayaan kredit dapat dilihat dari berbagai segi antara lain sebagai berikut :

a. Dilihat dari segi kegunaan

1. Kredit Investai Biasanya digunakan untuk keperluan perluasan usaha atau membangun proyek/pabrik atau keperluan rehabilitas.
2. Kredit Modal Kerja Digunakan untuk keperluan meningkatkan produksi dalam operasioanalnya.contohnya diberikan untuk membeli bahan baku, membyar gaji pegawai atau biaya-biaya lainnya yang berhubungan dengan proses produksi perusahaan.

b. Dilihat dari segi tujuan kredit

1. Kredit Produktif Kredit yang digunakan untuk peningkatan usaha atau produksi dan investasi. Kredit ini diberikan untuk menghasilkan barang dan jasa.
2. Kredit Konsumtif Kredit yang digunakan untuk dikonsumsi secara pribadi.Dalam kredit ini tidak ada penambahan barang dan jasa yang dihassiilkan, karena memang untuk digunakan atau dipakai seseorang atau badan usaha.
3. Kredit Perdagangan Kredit yang digunakan untuk perdagangan ,biasanya untuk membeli barang dagangan yang pembayarannya diharapkan dari hasil penjualan barang dagangan tersebut. Kredit ini sering diberikan kepada suplier atau agen-agen perdagangan yang akan membeli barang dalam jumlah yang besar.

c. Dilihat dari segi jangka waktu

1. Kredit jangka pendek Kredit yang memiliki jangka waktu kurang dari 1 tahun atau paling lama satu tahun dan biasanya digunakan untuk keperluan modal kerja.
  2. Kredit jangka menengah Jangka waktu kreditnya berkisar antara 1 tahun sampai 3 tahun , biasanya untuk investasi.
  3. Kredit jangka panjang Kredit yang masa pengembaliannya paling panjang. Kredit ini waktu pengembaliannya di atas 3 tahun atau 5 tahun.
- d. Dilihat dari segi jaminan
1. Kredit dengan jaminan Kredit yang diberikan dengan suatu jaminan, jaminan tersebut dapat berbentuk barang berwujud atau tidak berwujud atau jaminan orang.
  2. Kredit tanpa jaminan Kredit yang diberikan tanpa jaminan barang atau orang tertentu. Kredit jenis ini diberikan dengan melihat prospek usaha dan karakter serta loyalitas atau nama baik sicalon debitur selama ini.

## **2.2. Kerangka Berfikir**

PT. Pegadaian sebagai lembaga perkreditan memiliki tujuan khusus yaitu penyaluran uang pinjaman atas dasar hukum gadai yang ditujukan untuk mencegah praktek rentenir yang cenderung memanfaatkan kebutuhan dana mendesak serta pinjaman tidak wajar lainnya yang merugikan masyarakat. Penggunaan dana yang utama pada PT. Pegadaian adalah untuk disalurkan dalam bentuk pembiayaan atas dasar hukum gadai. Lebih dari 50% dana yang telah dihimpun oleh PT. Pegadaian (Persero) tertanam dalam bentuk aktiva ini, karena

memang ini merupakan kegiatan utamanya. Penyaluran dana ini diharapkan akan dapat menghasilkan penerimaan dari bunga yang dibayarkan oleh nasabah.

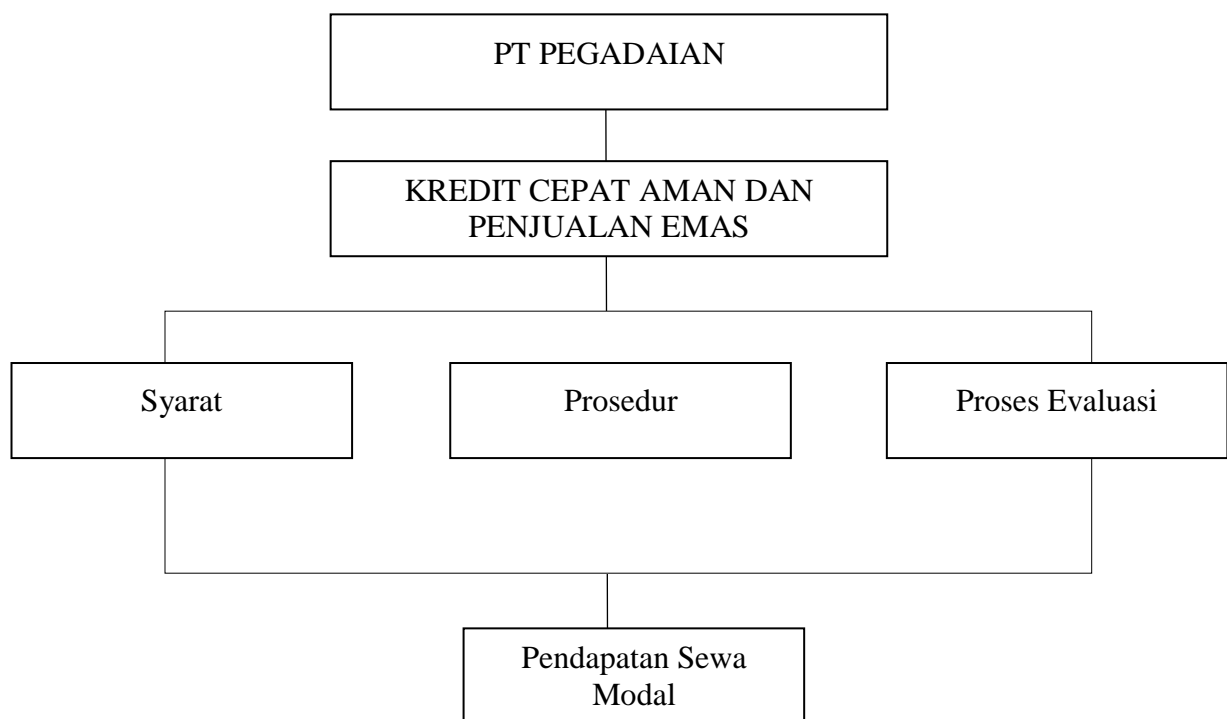
Penerimaan inilah yang merupakan penerimaan utama bagi PT. Pegadaian (Persero) dalam menghasilkan keuntungan. Kredit memegang peranan penting dalam menunjang kelancaran proses tata kerja perusahaan sebagai lembaga pengkreditan yang mempunyai aktivitas khusus. Oleh karena itu, kegiatan pengalokasian dana kredit memerlukan suatu perencanaan dan pengendalian yang baik dimana diperlukan suatu perhitungan yang akurat nantinya terhadap perkembangan pendapatan yang diperoleh perusahaan. Kredit gadai adalah pemberian pinjaman (kredit) dalam jangka waktu tertentu kepada nasabah atas dasar hukum gadai dan persyaratan tertentu yang telah ditetapkan perusahaan. Nasabah menyelesaikan pinjamannya kepada perusahaan (Pegadaian) sebagai pemberi pinjaman (kreditur), dengan cara mengembalikan uang pinjaman dan membayar sewa modalnya berdasarkan ketentuan yang berkala (Dahrani, 2016). Dalam proses ini kredit harus mengandung prinsip bahwa kredit yang diberikan kepada nasabah harus bersifat wajar dan adil serta dapat memenuhi kebutuhan hidupnya sehingga fasilitas kredit dapat dimanfaatkan sebaik-baiknya.

Berdasarkan sumber yang diperoleh, Kredit Cepat Aman (KCA) merupakan kredit gadai dengan sistem gadai, yang diberikan kepada semua golongan, baik untuk kebutuhan konsumtif maupun untuk kebutuhan produktif. Kredit Cepat Aman (KCA) merupakan salah satu sumber pendapatan bagi PT. Pegadaian. Pendapatan akan bertambah dari sewa modal yang dibayarkan oleh nasabah. Pendapatan merupakan hasil yang diperoleh oleh kegiatan-kegiatan perusahaan dalam suatu periode. Pendapatan merupakan hal yang penting karena



pendapatan adalah objek atas kegiatan perusahaan. Sedangkan Pendapatan sewa modal merupakan jumlah pendapatan dari produk kredit gadai konvensional yang diterima Pegadaian dalam jangka periode tertentu.

Berdasarkan uraian sebelumnya maka peneliti dapat menggambarkan kerangka berfikir dalam penelitian Pada PT Pegadaian Kanwil 1 Medan adalah sebagai berikut :



**Gambar 2.1 Kerangka Berfikir**

## **BAB 3**

### **METODE PENELITIAN**

#### **3.1. Pendekatan Penelitian**

Jenis penelitian yang digunakan peneliti dalam penelitian ini adalah kualitatif dengan pendekatan deskriptif, yaitu penelitian yang dirancang untuk mengumpulkan dan menyajikan data dari perusahaan untuk dianalisis guna memberikan gambaran yang cukup jelas tentang objek penelitian. Data kualitatif adalah data yang berhubungan dengan kategorisasi (pengelompokan), yang sifatnya menunjukkan kualitas dan bukan angka atau nilai kuantitatif tertentu. Oleh karena itu, penelitian ini akan mendeskripsikan kinerja belanja daerah dalam laporan realisasi anggaran instansi pemerintahan.

#### **3.2. Definisi Operasional Variabel**

Defenisi operasional variabel adalah defenisi yang menjelaskan bagaimana variabel itu dapat di ukur, dengan memberi arti atau penjelasan kegiatan dengan tujuan untuk melihat pentingnya variabel yang di gunakan dalam penelitian ini dan juga untuk mempermudah pemahaman dan membahas penelitian nantinya.

##### **1. Penyaluran Kredit Cepat Aman ( KCA)**

adalah suatu kegiatan usaha yang meliputi kredit dengan sistem gadai yang diberikan kepada semua golongan nasabah, baik untuk kebutuhan konsumtif maupun kebutuhan produktif. KCA merupakan solusi terpercaya untuk mendapatkan pinjaman secara mudah,cepat dana aman.

## 2. Pendapatan Sewa Modal

adalah jumlah uang yang menjadi kewajiban nasabah kepada pihak pegadaian sebagai akibat pinjaman yang diterima oleh nasabah, besarnya di hitung berdasarkan tarif tertentu dan jangka waktu tertentu

### 3.3. Tempat dan Waktu Penelitian

#### 3.3.1 Tempat Penelitian

Penelitian dan pengambilan data dilakukan pada PT Pegadaian Kanwil 1 Medan yang berlokasi Jl. Pegadaian No. 112 Medan Maimun, AUR, Kota Medan Sumatera Utara 20151.

#### 3.3.2. Waktu Penelitian

Adapun waktu penelitian direncanakan dari bulan Mei sampai dengan Agustus 2023 , dengan rencana sebagai berikut :

**Tabel 3.1 Jadwal Rencana Penelitian**

| NO | Proses Penelitian   | Waktu Penelitian |   |   |   |      |   |   |   |      |   |   |   |         |   |   |   |
|----|---------------------|------------------|---|---|---|------|---|---|---|------|---|---|---|---------|---|---|---|
|    |                     | Mei              |   |   |   | Juni |   |   |   | Juli |   |   |   | Agustus |   |   |   |
|    |                     | 1                | 2 | 3 | 4 | 1    | 2 | 3 | 4 | 1    | 2 | 3 | 4 | 1       | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Pengajuan Judul     | ■                | ■ | ■ |   |      |   |   |   |      |   |   |   |         |   |   |   |
| 2. | Penyusunan Proposal |                  | ■ | ■ | ■ | ■    | ■ | ■ |   |      |   |   |   |         |   |   |   |
| 3. | Bimbingan Proposal  |                  |   |   |   | ■    | ■ | ■ | ■ |      |   |   |   |         |   |   |   |
| 4. | Seminar Proposal    |                  |   |   |   |      |   |   |   | ■    | ■ | ■ | ■ |         |   |   |   |
| 5. | Revisi Proposal     |                  |   |   |   |      |   |   |   |      | ■ | ■ | ■ |         |   |   |   |
| 6. | Pengumpulan Data    |                  |   |   |   |      |   |   |   |      | ■ | ■ | ■ |         |   |   |   |
| 7. | Penyusunan Skripsi  |                  |   |   |   |      |   |   |   |      |   | ■ | ■ | ■       | ■ | ■ |   |
| 8. | Bimbingan Skripsi   |                  |   |   |   |      |   |   |   |      |   |   |   | ■       | ■ | ■ | ■ |
| 9. | Sidang Meja Hijau   |                  |   |   |   |      |   |   |   |      |   |   |   |         |   | ■ | ■ |

### **3.4. Jenis Data**

Dalam menyelesaikan penelitian ini, penulis menggunakan jenis data yaitu data kualitatif yang merupakan data yang tidak berbentuk bilangan atau nominal. Data tersebut yang berupa observasi langsung ke PT Pegadaian Kanwil 1 Medan mengenai penyaluran kredit cepat aman dan penjualan emas.

### **3.5. Teknik Pengumpulan Data**

(Sugiyono, 2017) menyebutkan bahwa penelitian kualitatif pengumpulan data dilakukan pada *natural setting* (kondisi yang alamiah). Teknik pengumpulan data sekunder (dokumentasi). Adapun teknik pengumpulan data yang digunakan peneliti adalah dengan cara:

- a) Studi dokumentasi, yaitu teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan mengumpulkan data-data yang berkaitan dengan topik penelitian yang diperoleh dari PT Pegadaian Kanwil 1 Medan untuk keperluan pembahasan penelitian.
- b) Wawancara, yaitu melakukan komunikasi langsung dua arah kepada narasumber dan informan, dalam hal ini pihak-pihak terkait atau pegawai di PT Pegadaian Kanwil 1 Medan.

### **3.6. Teknik Analisis Data**

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik analisis deskriptif. Menurut (Sugiyono, 2016) “Teknik analisis deskriptif adalah metode yang berusaha mengumpulkan data yang sesuai dengan keadaan yang sebenarnya, mengelola, menganalisis, menginterpretasikan data yang yang diperoleh sehingga dapat memberikan gambaran yang jelas mengenai keadaan

yang diteliti serta informasi dalam mengambil keputusan. Metode deskriptif adalah metode analisis dengan mengumpulkan data terlebih dahulu yang kemudian diklarifikasi, dianalisis yang selanjutnya diinterpretasikan sehingga memberikan gambaran yang jelas mengenai keadaan yang diteliti.

Adapun tahapan dalam analisis data sebagai berikut :

1. Mengumpulkan data terkait dengan standar, proses, kinerja dan struktur dari PT Pegadaian Kanwil 1 Medan.
2. Mengumpulkan data dokumen berupa laporan keuangan yang terdiri dari laporan laba/rugi PT. Pegadaian (Persero) Cabang Medan Utama
3. Mempelajari dan mengkaji data serta informasi tentang penyaluran kredit cepat aman (KCA) dan penjualan emas dalam meningkatkan pendapatan sewa modal pada PT. Pegadaian (Persero) Cabang Medan Utama.
4. Membuat kesimpulan atas uraian dan penjelasan yang telah dilakukan. Menarik kesimpulan dan memberikan saran

## **BAB 4**

### **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

#### **4.1. Hasil Penelitian**

##### **4.1.1. Gambaran Umum Objek Penelitian**

Pada awal pemerintahan Republik Indonesia, kantor jawatan pegadaian sempat pindah ke Karang Anyer, Kebumen, Jawa Tengah karena situasi perang yang kian terus memanas Agresi militer Belanda yang kedua memaksa kantor jawatan Pegadaian dipindah lagi ke Magelang. Selanjutnya pasca perang kemerdekaan kantor jawatan Pegadaian kembali dikelola oleh pemerintah Republik Indonesia.

Dalam masa ini Pegadaian sudah beberapa kali berubah status, Yaitu sebagai Perusahaan Negara (PN) sejak 1 Januari 1961, kemudian berdasarkan PP No.07/ 1969 menjadi Perusahaan Jawatan (PERJAN), selanjutnya berdasarkan PP No. 10/1990 (diperbaharui dengan PP No. 103/2000) berubah Lagi menjadi perusahaan umum (PERUM), kemudian sejak tanggal 1 April 2012 bentuk badan hukum berubah dari Perusahaan Umum (PERUM) menjadi PT. PERSERO berdasarkan keputusan menteri Negara BUMN No. SK-157/MBU/2012 tanggal 30 Maret 2012.

##### **4.1.2. Analisis Data**

KCA (Kredit Cepat Aman (KCA) merupakan pinjaman berdasarkan hukum gadai dengan prosedur pelayanan yang mudah ,aman dan cepat. Dengan usaha ini ,pemerintah melindungi rakyat kecil yang tidak memiliki akses kedalam perbankan.

Dengan demikian, kalangan tersebut terhindar dari praktek pemberian uang pinjaman yang tidak wajar. Pemberian kredit jangka pendek dengan pemberian pinjaman mulai 50.000 hingga 200.000.000, jaminannya berupa benda bergerak, baik berupa barang perhiasan emas dan berlian, elektronik, kendaraan maupun alat rumah tangga lainnya. Jangka waktu kredit maksimum 4 bulan atau 120 hari dan dapat diperpanjang dengan cara hanya membayar sewa modal dan biaya administrasinya saja.

Produk pembiayaan KCA Pegadaian Kanwil I Medan merupakan produk sejak tahun 2013. Dengan adanya produk pembiayaan KCA pada Pegadaian Kanwil I Medan, bertujuan dapat membantu masyarakat yang membutuhkan uang dengan barang jaminan yang nasabah miliki untuk dikarenakan semakin meningkatnya pembiayaan KCA. Sehingga pembiayaan KCA ini juga dapat meningkatkan pendapatan sewa modal Pegadaian Kanwil I Medan karena banyaknya nasabah yang minat dengan produk pembiayaan KCA ini.

Sesuai dengan permasalahan dan perumusan yang telah dikemukakan maka, teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini meliputi analisis deskriptif. Analisis deskriptif merupakan penganalisisan dengan menggambarkan kondisi perusahaan yang diteliti.

Data yang diperoleh merupakan kondisi keuangan PT. Pegadaian (Persero) Kanwil I Medan dari tahun 2018-2022. Data yang diperoleh adalah laporan keuangan dalam bentuk laba rugi.

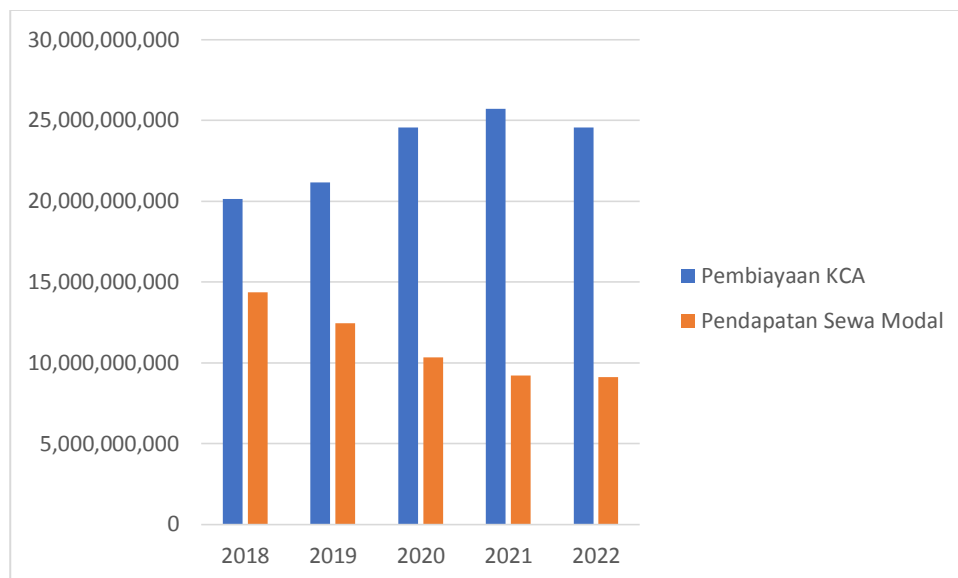
Tabel 4.1

## Perkembangan Pembiayaan Produk KCA

Tahun 2018 sampai 2022

| Tahun | Pembiayaan KCA | Pendapatan Sewa Modal |
|-------|----------------|-----------------------|
| 2018  | 20.133.423.321 | 14.342.229.890        |
| 2019  | 21.143.654.222 | 12.443.780.000        |
| 2020  | 24.543.334.567 | 10.322.341.290        |
| 2021  | 25.711.432.135 | 9.222.329.809         |
| 2022  | 24.545.322.674 | 9.113.455.467         |

Sumber : Laporan laba Bersih PT. Pegadaian Persero Kanwil I Medan



Dari tabel 4.1 dapat dilihat pembiayaan maupun penyaluran Kredit Cepat Aman (KCA) dan perkembangan pendapatan yang diperoleh setiap tahunnya mengalami fluktuasi pada PT. Pegadaian (Persero) Kanwil I Medan atas tahun 2018-2022 dapat diuraikan sebagai berikut :

- a. Pada tahun 2018 sampai 2021 terus mengalami peningkatan ataupun kenaikan yang baik hal ini seharusnya dapat memberikan pengaruh positif pada pihak



pegadaian karena pada umumnya jika pembiayaan meningkat maka pendapatan pada suatu perusahaan juga meningkat akan tetapi pada tahun 2018 sampai 2022 pendapatan sewa modal justru mengalami penurunan hal ini tidak sesuai dengan apa yang diharapkan dari peningkatan pembiayaan pada tahun tersebut..

- b. Pembiayaan pada tahun 2022 mengalami penurunan dan pendapatan sewa modal yang diterima oleh pihak PT. Pegadaian Persero Kanwil I Medan mengalami penurunan hal ini tidak sesuai dengan apa yang diharapkan dari peningkatan pembiayaan pada tahun tersebut.

Berdasarkan hasil wawancara dengan Bagian Humas PT. Pegadaian Persero mengenai faktor yang menyebabkan pendapatan sewa modal mengalami penurunan adalah “penurunan pendapatan sewa modal terjadinya karena adanya persaingan dari lembaga keuangan non-bank atau produk pembiayaan online juga dapat mempengaruhi kinerja Pegadaian. Jika pelanggan lebih memilih alternatif pembiayaan lain, ini bisa mempengaruhi pendapatan dan pangsa pasar Pegadaian..

Berdasarkan hasil wawancara adapun keunggulan dari produk ini yaitu :

- a. Layanan KCA tersedia lebih dari 4400 outlet pegadaian di seluruh Indonesia
- b. Nasabah menerima pinjaman dalam bentuk tunai
- c. Jangka waktu pinjaman maksimal 4 bulan & dapat di perpanjang dengan cara membayar sewa modal saja atau mengangsur sebagian uang pinjaman.
- d. Tidak perlu membuka rekening Bank,dengan perhitungan sewa modal.
- e. Prosedur pengajuan sangat mudah.

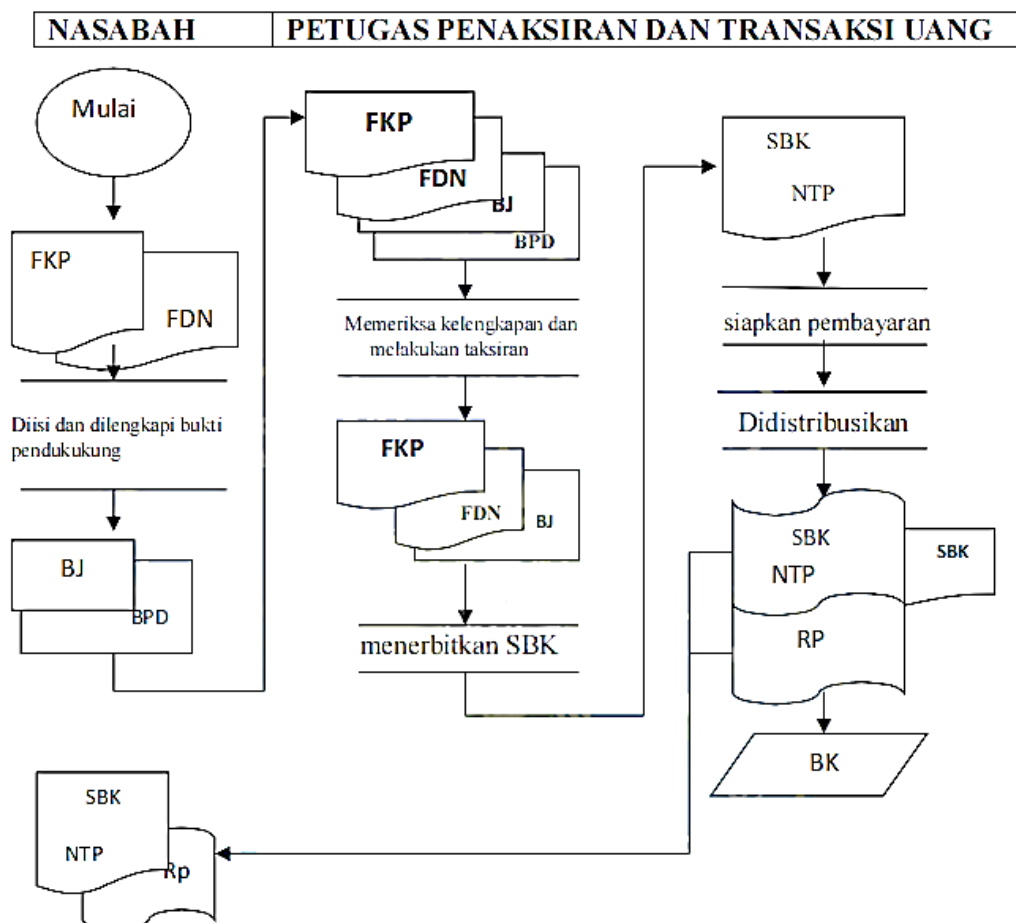
f. Pelunasan dapat dilakukan setiap saat.

g. Peminjaman mulai dari Rp.50,000 sampai dengan Rp.200,000,000

Minimal pembiayaan KCA mulai dari Rp. 50,000- sampai Rp. 200,000,000,-, jika pembiayaan diatas Rp. 200,000,000,- bisa dilakukan tetapi melalui persetujuan dari pusat dan proses tersebut bisa menunggu waktu yang lama. Hal ini berdasarkan dari persyaratan penaksir pada Pegadaian Kanwil I Medan:mulai Rp. 50,000- sampai Rp. 200,000,000,- diatas Rp. 200,000,000,- bisa mbak, tapi harus menunggu agak lama karena harus meminta persetujuan dari kantor pusat dulu

Prosedur pembiayaan KCA pada Pegadaian Kanwil I Medan ini adalah dengan memenuhi syarat dan ketentuan yang telah ditetapkan oleh pihak pegadaian. Adapun mekanismenya sebagai berikut :

**Gambar 4.1 Tahapan Pembiayaan KCA Pegadaian Kanwil I Medan**



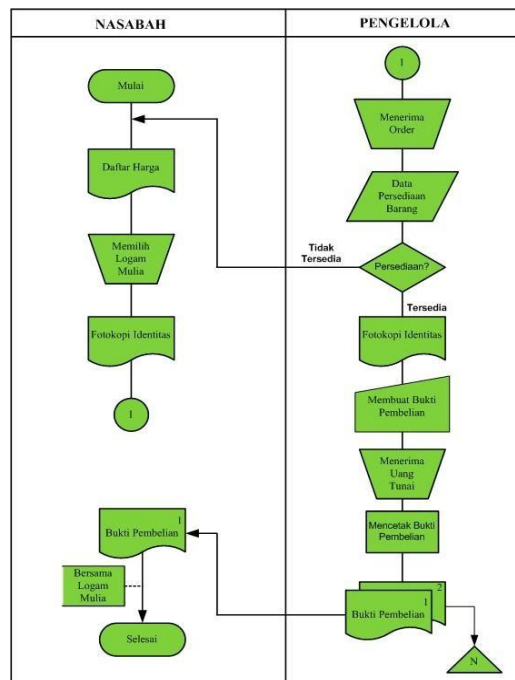
Untuk memperjelas flowchart diatas berikut adalah penjelasan mengenai prosedur pemberian Kredit Cepat Aman (KCA) :

1. Langkah pertama dalam pemberian Kredit Cepat Aman (KCA) adalah calon nasabah mengambil dan mengisi Formulir Data Nasabah (FDN) dan Formulir Permintaan Kredit (FPK), serta bukti pendukung lainnya (KTP).
2. Kemudian menyerahkan Formulir Data Nasabah (FDN), Formulir Permintaan Kredit (FKP), Barang Jaminan (BJ) dan foto copy KTP atau identitas lainnya serta menunjukkan aslinya;
3. Kemudian petugas penaksiran dan transaksi uang kan menerima Formulir Data Nasabah (FDN), Formulir Permintaan Kredit (FPK), foto copy KTP atau identitas lainnya dari nasabah;
4. Setelah itu Nasabah akan menerima kitir Formulir Permintaan Kredit (FPK) dari petugas penaksiran dan transaksi uang, dan setelah proses penaksiran selesai, nasabah kembali menyerahkan kitir Formulir Permintaan Kredit (FPK) kepada petugas penaksiran dan transaksi uang untuk mengambil uang;
5. Kemudian petugas penaksiran dan transaksi uang kembali memeriksa kelengkapan dan kebenaran pengisian Formulir Data Nasabah (FDN) dan Formulir Permintaan Kredit (FPK), kemudian mengisi kolom keterangan mengenai Barang Jaminan (BJ) dan menandatangani, dan menyerahkan Formulir Permintaan Kredit kepada nasabah;

6. Kemudian nasabah menandatangani Surat Bukti Kredit (SBK) asli dan Nota transaksi pencairan sebanyak 2 lembar yang diberikan oleh penaksiran dan transaksi uang;
7. Kemudian petugas penaksiran dan transaksi uang menetapkan Uang Pinjaman (UP) sesuai dengan kewenangannya;
8. Selanjutnya nasabah akan menerima sejumlah Uang Pinjaman (UP) dan Surat Bukti Kredit (SBK) asli setelah membayar “biaya administrasi” dan menyerahkan kitir Formulir Permintaan Kredit.

**Gambar 4.2**

**Prosedur Penjualan Emas Pada PT. Pegadaian (Persero) Kanwil I Medan**



a. Tahap Order

Logam Mulia Pada tahap ini nasabah melihat daftar harga logam mulia yang setiap harinya mengalami perubahan sesuai dengan yang ditetapkan oleh PT. Antam yang merupakan distributor logam mulia/ emas batangan. Nasabah

memberitahukan jenis logam mulia kepada pengelola dan pengelola memeriksa daftar peresediaan atas emas yang di inginkan nasabah.

b. Syarat Umum

Syarat untuk pembelian hanya memberikan fotokopi identitas diri, misalnya: KTP/SIM/Paspor.

c. Membuat Bukti Pembelian Setelah order nasabah tersedia dan syarat sudah terpenuhi, pengelola membuat bukti pembelian dua rangkap. Lembar pertama untuk diberikan kepada nasabah dan lembar kedua untuk disimpan sebagai arsip.

d. Menerima Uang

Pengelola menerima uang tunai dari nasabah sesuai dengan logam mulia/ emas yang telah dibeli nasabah

e. Penyerahan

Pengelola menyerahkan logam mulia/emas yang telah dipesan beserta bukti pembelian kepada nasabah

Produk Logam Mulia adalah produk emas berbentuk batangan dengan tujuan untuk memudahkan konsumen yang berniat untuk menginvestasikan modalnya dalam bentuk logam mulia. Logam Mulia tersebut yang diselenggarakan oleh Pegadaian berupa penjualan emas logam mulia secara kredit dengan pola angsuran dalam jangka waktu tertentu.

Untuk penjualan angsuran logam mulia, telah tersedia diseluruh outlet Pegadaian Konvensional maupun syariah, baik yang memiliki loket pelayanan Gallery, maupun yang tidak. Nasabah cukup membayar uang muka, dan sisanya dapat diangsur sesuai jangka waktu yang dipilih, yaitu 3, 6,12,18,24 dan 36 bulan.

Dengan uang muka mulai 25% (minimal DP bervariasi, tergantung jangka waktu yang dipilih).

Pengukuran yang dilakukan menurut harga yang terjadi dalam transaksi, mengakui laba berdasarkan akrual basis. Penyajian dan pengungkapan dalam membuat laporan keuangan, penyajian pendapatan pada laba rugi memisahkan pendapatan usaha, pendapatan usaha lainnya, dan pendapatan lain-lain, serta biaya-biaya sehubungan dengan pendapatan yang dimaksud.

Mekanisme Perhitungan pembiayaan KCA Pegadaian Kanwil I Medan contoh kasus dengan tarif sewa modal 1,25% adalah sebagai berikut :

a. Nominal Maksimal Pinjaman

Uang Pinjaman = Nilai Taksiran-bunga

Nilai Taksiran Jaminan Rp. 15,000,000

= Rp. 15,000,000-1,25%

= Rp. 14,812,000

b. Biaya Administrasi 1%

= Rp. 15,000,000 x 1%

= Rp. 150.000

(yang diterima Rp. 10,000,000 – Rp. 100,000 = Rp. 9,900,000)

c. Perhitungan Tarif Sewa Modal

Uang Pinjaman x Bunga 1,25%

= Rp. 15,000,000 x 1,25%

= Rp. 187,500

## **4.2. Pembahasan**

### **1. Penyaluran Kredit Cepat Aman Dalam Meningkatkan Pendapatan Sewa Modal Pada PT Pegadaian Kanwil 1 Medan**

Berdasarkan hasil penelitian diatas menunjukkan jumlah penyaluran pembiayaan KCA yang disalurkan PT. Pegadaian (Persero) Kanwil I Medan mengalami peningkatan setiap tahunnya dari tahun 2018-2022.

Penelitian menurut Rivai dan Veithzal 2012 pembiayaan mempunyai peranan yang sangat penting dalam meningkatkan utility (daya guna) dari modal/uang perusahaan.

Berdasarkan hasil wawancara dengan bapak Fery Andika.SE (lampiran 1). selaku pimpinan cabang di PT. Pegadaian Persero Kanwil I Medan mengatakan bahwa

- a. Pada tahun 2018-2022 penyaluran KCA mengalami peningkatan begitupun pada pendapatan sewa modal mengalami peningkatan sehingga target pada tahun ini tercapai hal ini dikarenakan pada tahun berikut tarif sewa modal masih rendah.
- b. Pada tahun 2022 pembiayaan mengalami penurunan dari tahun sebelumnya begitupun dengan pendapatan sewa modal mengalami penurunan hal ini dikarenakan terjadinya kurangnya pemasaran yang dilakukan dan tidak adanya promosi untuk menarik minat nasabah.
- c. Di tahun 2020 pembiayaan KCA yang disalurkan terjadi kenaikan yang cukup tinggi akan tetapi pendapatan sewa modal mengalami penurunan, hal ini disebabkan oleh beberapa faktor internal dari pihak pegadaian. Yang pertama yaitu pada tahun ini terjadi perubahan kenaikan tarif sewa

modal 0.25% yang disebabkan dalam rangka menyesuaikan tingkat inflasi serta perubahan situasi perekonomian dan sebagai upaya merespon tingkat persaingan bisnis dan menjaga kelangsungan perusahaan, dengan kenaikan tarif ini diharapkan pendapatan sewa modal meningkat namun kenyataannya pendapatan sewa modal menurun karena hal ini menambah angsuran nasabah dan mengakibatkan nasabah mengalami kesulitan dalam pembayaran angsuran/cicilan. Kedua, belum terlaksananya secara efektif prosedur pembiayaan yang dilakukan oleh Pegadaian Kanwil I Medan yaitu lemahnya prosedur analisis 5C terhadap kelayakan pemberian kredit. Yang ketiga, pendapatan sewa modal menurun disebabkan pihak marketing yang lupa menagih dan mengingatkan nasabah sehingga banyak penunggakan. Menurut penelitian Kiki Esa Perdana (2015) dalam penelitiannya menunjukkan bahwa semakin besar jumlah penyaluran Kredit Cepat Aman (KCA) yang disalurkan maka akan semakin besar pula jumlah pendapatan PT. Pegadaian yang dihasilkan, sebaliknya semakin kecil jumlah penyaluran Kredit Cepat Aman (KCA) di PT. Pegadaian yang disalurkan maka semakin kecil pula jumlah pendapatan yang akan dihasilkan di PT. Pegadaian tersebut.

Dari pembahasan diatas dapat disimpulkan bahwa pembiayaan KCA yang disalurkan belum dapat meningkatkan pendapatan sewa modal PT. Pegadaian Persero Kanwil I Medan.

Berdasarkan hasil analisis dari data diatas menunjukkan bahwa pembiayaan KCA yang disalurkan meningkat setiap tahunnya.



Dapat dilihat pada tahun 2018-2022 pembiayaan KCA yang disalurkan sudah mencapai target yang telah ditentukan oleh pegadaian akan tetapi saat tahun 2016 sampai 2017 target tidak tercapai. Berdasarkan hasil wawancara Bapak Fery Andika,SE mengatakan bahwa tercapainya target pada tahun ini dikarenakan tidak terlalu tingginya terget pembiayaan yang direalisasikan oleh pihak pegadaian sehingga pada tahun tersebut masih dapat dicapai.

Menurut Reny Maulidia Rahmat (2012) pada penelitian berjudul strategi pemasaran, yaitu kurangnya memanfaatkan perkembangan teknologi untuk diberiklan dan bauran pemasaran yaitu mengenai produk, promosi dan harga pasar mengakibatkan daya saing menjadi lemah. Hal tersebut akan berdampak bagi perusahaan karena dapat memengaruhi konsumen memakai perusahaan baru dapat mempengaruhi turunnya volume permintaan, otomatis pendapatan perusahaan akan menurun.

Pada tahun 2018-2022 penyaluran KCA pada tahun ini sudah tercapai hal ini sangat memberikan pengaruh positif bagi Pegadaian dan pada tahun ini pegadaian banyak memberikan promosi dan memberikan keterangan tentang keunggulan produk KCA ini sehingga masyarakat berminat untuk bergabung menjadi nasabah pegadaian dengan pinjaman produk KCA.

Pada tahun 2018-22 penyaluran yang telah disalurkan tidak tercapainya target hal ini dikarenakan kurangnya pemasaran yang tidak mengadakan promosi pada produk KCA sehingga kurangnya masyarakat yang ingin menjadi nasabah pada produk KCA adapun pada tahun 2016 dan 2017 tarif sewa modal mengalami kenaikan sebesar 0,25% yang dapat mempengaruhi minat nasabah.

### 3. Pendapatan Sewa Modal Menurun

Berdasarkan hasil analisis dapat dilihat bahwa pendapatan sewa modal Pegadaian Persero Kanwil I Medan menurun dari tahun sebelumnya. Dapat dilihat pada tahun 2018-2022 terjadi penurunan hal ini dikarenakan adanya perubahan tarif sewa modal yang telah ditentukan oleh pihak pegadaian hal ini membuat nasabah kesulitan dalam melakukan pembayaran angsuran kredit setiap bulannya mengakibatkan terjadinya penunggakan yang berkelanjutan setiap bulannya sehingga pendapatan sewa modal yang diperoleh tidak sesuai dengan penyaluran dan maksimal, adapun nasabah yang tidak menebus barang gadainya pihak pegadaian melakukan pelelangan pada barang yang sudah jatuh tempo barang tersebut akan dilelang sesuai dengan harga emas pada saat itu akan tetapi barang yang dilelang tidak langsung habis terjual disebabkan masyarakat belum banyak tau tentang info lelang yang dilakukan, pelelangan dilakukan dengan memberikan informasi kepada pihak pihak yang bersangkutan bagi nasabah yang barangnya segera dilelang mereka masih dapat menebus barangnya akan tetapi mereka tetap dikenakan bunga dari keterlambatan pelunasan barang mereka begitupun nasabah dan masyarakat merasa pelelangan yang terjadi dilakukan secara mendadak sehingga banyak barang lelang yang tertahan akibat tidak lakunya barang yang dilelang.

Menurut Freddie Lasmara (2014) dalam penelitiannya menunjukkan bahwa penyebab menurunnya pendapatan yaitu faktor internal yang merupakan sistem pemasaran yang kurang maksimal sehingga daya saing lemah, tarif pengiriman yang tidak bersaing, upah karyawan enggan ditingkatkan perusahaan dan fasilitas perusahaan. Sedangkan eksternal perusahaan yaitu tingkat volume

permintaan yang menurun akibat tarif yang tidak sesuai dengan layanan yang diberikan.

## **BAB 5**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **5.1. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian, maka peneliti dapat menyampaikan beberapa kesimpulan dari hasil pembahasan yang peneliti lakukan, sebagai berikut :

1. Pembiayaan KCA menjadi pembiayaan yang paling banyak peminatnya dikalangan masyarakat dikarenakan prosesnya yang cepat aman dan mudah selain itu jangka waktu yang diberikan oleh pihak pegadaian cukup panjang dan bisa diperpanjang jika sudah jatuh tempo cukup dengan membayar sewa modal dan produk ini menjadi produk paling unggul di pegadaian maka dapat disimpulkan seharusnya pembiayaan KCA dapat meningkatkan pendapatan bagi pihak pegadaian dengan banyaknya masyarakat yang meminjam uang, melalui produk ini maka dari itu jika pembiayaan meningkat maka pendapatan sewa modal seharusnya juga meningkat bagi pegadaian.
2. PT. Pegadaian (Persero) Kanwil I Medan belum efisien dan maksimal merealisasikan pembiayaan KCA dalam meningkatkan pendapatan sewa modal yang mengakibatkan menjadi menurunnya pendapatan yang diterima oleh pihak pegadaian dan terjadinya penunggakan pembayaran cicilan nasabah sehingga sewa modalpun tidak terpenuhi dengan seharusnya hal ini dapat mengakibatkan macatnya perputaran uang di PT. Pegadaian (Persero) Kanwil I Medan.

#### **5.2. Saran**

Berdasarkan kesimpulan dari hasil penelitian diatas, peneliti mencoba memberikan saran yang baik bagi pihak perusahaan maupun peneliti selanjutnya.

1. PT. Pegadaian (Persero) Kanwil I Medan sebaiknya dalam melakukan penilaian permohonan pembiayaan pegadaian bagian marketing harus memperhatikan beberapa prinsip utama dalam prosedur pemberian kredit yang berkaitan dengan kondisi pada nasabah secara keseluruhan sehingga bisa mengurangi tingkat pembiayaan bermasalah dan dapat meningkatkan lagi pendapatan sewa modal.
2. PT. Pegadaian (Persero) Kanwil I Medan sebaiknya lebih memasarkan produk KCA lebih luas agar masyarakat yang belum pernah menggunakan atau menjadi nasabah tertarik untuk menjadi nasabah karena dengan memberikan promosi (iklan) keunggulan produk sangat baik untuk menarik masyarakat sehingga dapat lebih meningkatkan pembiayaan KCA maupun pendapatan sewa modal.
3. PT. Pegadaian (Persero) Kanwil I Medan lebih tegas dalam prosedur yang ditentukan jika tanggal jatuh tempo telah terjadi seharusnya pihak pegadaian memberikan peringatan yang lebih tegas sehingga nasabah membayar sewa modal sesuai waktu\tanggal yang ditentukan agar pendapatan sewa modal dapat diterima dengan jumlah yang seharusnya dan sebaiknya pihak pegadaian tidak memberikan tariff sewa modal yang tinggi sehingga nasabah tidak kesulitan dalam membayar sewa modal pada barang yang digadaikan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Alisa, N. & Haeruddin, M. I. W. (2022). Pengaruh penyaluran kredit cepat dan aman (kca) terhadap profitabilitas pada pt. Pegadaian syariah (persero) cabang hasanuddin kabupaten gowa. *Jurnal Ekonomi, Sosial & Humaniora*, 3(12), 133–144.
- Artaman, D. M. A.& Djayastra, I. K. (2015). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Pedagang Pasar Seni Sukawati Gianyar. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 4(02), 87–105.
- Dahrani, D. & Ritonga, P. (2022). Model Pengelolaan Keuangan Berbasis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan: Studi pada UMKM di Kota Binjai. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 6(2), 1509–1518.
- Dahrani. (2016). *Manajemen Perbankan*. Cetakan Pertama. Medan: Perdana Publishing.
- Dahrani, D., & Siregar, R. I. (2022). Analisis Strategi Pengembangan Usaha Kain Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Kota Binanga (Studi Kasus Toko Kain AA Mahmud). *Al-Sharf: Jurnal Ekonomi Islam*, 3(3), 445-457.
- Dangnga, M. T. (2016). Pengaruh Penyaluran Kredit Cepat Aman Terhadap Profitabilitas Pada PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pabaeng-Baeng di Kota Makassar. *Jurnal Economix*, 4(2), 1–139.
- Darsana, I. B., & Chintya, W. A. (2013). Analisis pendapatan pedagang di pasar jimbaran kelurahan jimbaran. *E-Jurnal Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana*, 2(6), 44618.
- Hanafi, M., & Halim, A. (2014). *Analisis Laporan Keuangan. Edisi 3*. BPFE.
- Hani, S. (2015). *Teknik Analisa Laporan Keuangan (U. Press (ed.))*. UMSU Press.
- Hery, H. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. Bumi Aksara.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2015). *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta: PT. Salemba Empat.
- Kasmir. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. PT Raja Grafindo Persada.
- Nurjanna, N. (2020). Pengakuan Dan Pengukuran Pendapatan Berdasarkan Psak No. 23 Pada Kalla Toyota Makassar. *PAY Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 2(1), 35–41.
- Rialdy, N. (2018). Pengaruh Struktur Modal, Keputusan Investasi Dan Kebijakan Dividen Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Bumn Yang Terdaftar

- Di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2018. *Liabilities (Jurnal Pendidikan Akuntansi)*, 1(3), 272–288.
- Saputri, D. A., & Dewi, R. K. (2020). Pengaruh Pendapatan Terhadap Pembiayaan Gadai (Rahn) Pada Pegadaian Syariah Way Halim 2016-2018. *Jurnal Bisnis & Akuntansi Unsuraya*, 5(2), 94-110.
- Sepriyenti, Y., & Marlius, D. (2023). *Prosedur Pemberian Kredit Gadai Pada PT. Pegadaian (Persero) Cabang Terendam Padang*. Center for Open Science.
- Sinambela, E., & Ana, K. R. (2016). Analisis Kinerja Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah Pada Pemerintah Provinsi Sumatera Utara. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 16(1), 1-18.
- Sinarti, S., & Na'im, A. (2012). Kinerja Akuntansi dan Kinerja Pasar Modal pada Perusahaan dalam Jakarta Islamic Index. *Jurnal Integrasi*, 4(2), 148-158.
- Siregar, S. A. (2017). Analisis Determinan Profitabilitas Perusahaan Perkebunan Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Finansial Bisnis*, 1(2), 113-124.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Cetakan 23). Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif. In *Kualitatif, Kombinasi, Dan R&D*.
- Wahab, W. (2016). Pengaruh tingkat bagi hasil terhadap minat menabung di bank syariah. *JEBI (Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam)*, 1(2), 167–184.
- Winardi, A. N. (2013). Implementasi Prinsip Pembiayaan Kredit Konsumtif & Strategi Penyelesaian Kredit Bermasalah (Studi di PT BFI Finance Indonesia TBK, Cabang Kota Malang). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 2(1), 1-12.

## Lampiran

### Draft Wawancara

1. Menurut Bapak faktor-faktor apa saja yang menyebabkan pendapatan sewa modal mengalami penurunan

Jawab : mengenai faktor yang menyebabkan pendapatan sewa modal mengalami penurunan adalah “penurunan pendapatan sewa modal terjadinya karena adanya persaingan dari lembaga keuangan non-bank atau produk pembiayaan online juga dapat mempengaruhi kinerja Pegadaian. Jika pelanggan lebih memilih alternatif pembiayaan lain

2. Coba Bapak uraikan keunggulan dari produk Kredit Cepat Aman (KCA)?

Jawab:

- h. Layanan KCA tersedia lebih dari 4400 outlet pegadaian di seluruh Indonesia
- i. Nasabah menerima pinjaman dalam bentuk tunai
- j. Jangka waktu pinjaman maksimal 4 bulan & dapat di perpanjang dengan cara membayar sewa modal saja atau mengangsur sebagian uang pinjaman.
- k. Tidak perlu membuka rekening Bank, dengan perhitungan sewa modal.
- l. Prosedur pengajuan sangat mudah.
- m. Pelunasan dapat dilakukan setiap saat.
- n. Peminjaman mulai dari Rp.50,000 sampai dengan Rp.200,000,000

3. Bagaimana menurut Bapak perkembangan Kredit Cepat Aman di Pegadaian Kanwil I Medan dalam beberapa tahun terakhir ini?

Jawab :

- d. Pada tahun 2018-2022 penyaluran KCA mengalami peningkatan begitupun pada pendapatan sewa modal mengalami peningkatan sehingga target pada tahun ini tercapai hal ini dikarenakan pada tahun berikut tarif sewa modal masih rendah.
- e. Pada tahun 2022 pembiayaan mengalami penurunan dari tahun sebelumnya begitupun dengan pendapatan sewa modal mengalami penurunan hal ini dikarenakan terjadinya kurangnya pemasaran yang dilakukan dan tidak adanya promosi untuk menarik minat nasabah. Di tahun 2020 pembiayaan KCA yang disalurkan terjadi kenaikan yang cukup tinggi akan tetapi pendapatan sewa modal mengalami penurunan, hal ini disebabkan oleh beberapa faktor internal dari pihak pegadaian. Yang pertama yaitu pada tahun ini terjadi perubahan kenaikan tarif sewa modal 0.25% yang disebabkan dalam rangka menyesuaikan tingkat inflasi serta perubahan situasi perekonomian dan sebagai upaya merespon tingkat persaingan bisnis dan menjaga kelangsungan perusahaan, dengan kenaikan tarif ini diharapkan pendapatan sewa modal meningkat namun kenyataannya pendapatan sewa modal menurun karena hal ini menambah angsuran nasabah dan mengakibatkan nasabah mengalami kesulitan dalam pembayaran



angsuran/cicilan. Kedua, belum terlaksananya secara efektif prosedur pembiayaan yang dilakukan oleh Pegadaian Kanwil I Medan yaitu lemahnya prosedur analisis 5C terhadap kelayakan pemberian kredit. Yang ketiga, pendapatan sewa modal menurun disebabkan pihak marketing yang lupa menagih dan mengingatkan nasabah sehingga banyak penunggakan. Menurut penelitian Kiki Esa Perdana (2015) dalam penelitiannya menunjukkan bahwa semakin besar jumlah penyaluran Kredit Cepat Aman (KCA) yang disalurkan maka akan semakin besar pula jumlah pendapatan PT. Pegadaian yang dihasilkan, sebaliknya semakin kecil jumlah penyaluran Kredit Cepat Aman (KCA) di PT. Pegadaian yang disalurkan maka semakin kecil pula jumlah pendapatan yang akan dihasilkan di PT. Pegadaian tersebut

4. Bagaimana menurut Bapak mengenai realisasi KCA di Kantor Pegadaian Kanwil I Medan?

tercapainya target pada tahun ini dikarenakan tidak terlalu tingginya target pembiayaan yang direalisasikan oleh pihak pegadaian sehingga pada tahun tersebut masih dapat dicapai.

5. Bagaimana langkah-langkah yang anda lakukan apabila realisasi pendapatan sewa modal tidak mencapai target?

Jawab :

Kami akan menurunkan tarif sewa modal mereka agar tetap kompetitif. Saat pesaing menawarkan tarif yang lebih rendah, lembaga keuangan harus mengikuti agar tidak kehilangan nasabah. Namun, ini dapat mengurangi pendapatan mereka, terutama jika biaya operasional tetap tinggi.

6. Bagaimana proses atau prosedur pemberian Kredit Cepat Aman (KCA) ?

Jawab :

1. Langkah pertama dalam pemberian Kredit Cepat Aman (KCA) adalah calon nasabah mengambil dan mengisi Formulir Data Nasabah (FDN) dan Formulir Permintaan Kredit (FPK), serta bukti pendukung lainnya (KTP).
2. Kemudian menyerahkan Formulir Data Nasabah (FDN), Formulir Permintaan Kredit (FKP), Barang Jaminan (BJ) dan foto copy KTP atau identitas lainnya serta menunjukkan aslinya;
3. Kemudian petugas penaksiran dan transaksi uang kan menerima Formulir Data Nasabah (FDN), Formulir Permintaan Kredit (FPK), foto copy KTP atau identitas lainnya dari nasabah;
4. Setelah itu Nasabah akan menerima kitir Formulir Permintaan Kredit (FPK) dari petugas penaksiran dan transaksi uang, dan setelah proses penaksiran selesai, nasabah kembali menyerahkan kitir Formulir Permintaan Kredit (FPK) kepada petugas penaksiran dan transaksi uang untuk mengambil uang;
5. Kemudian petugas penaksiran dan transaksi uang kembali memeriksa kelengkapan dan kebenaran pengisian Formulir Data Nasabah (FDN) dan Formulir Permintaan Kredit (FPK), kemudian mengisi kolom

- keterangan mengenai Barang Jaminan (BJ) dan menandatangani, dan menyerahkan Formulir Permintaan Kredit kepada nasabah;
6. Kemudian nasabah menandatangani Surat Bukti Kredit (SBK) asli dan Nota transaksi pencairan sebanyak 2 lembar yang diberikan oleh penaksiran dan transaksi uang;
  7. Kemudian petugas penaksiran dan transaksi uang menetapkan Uang Pinjaman (UP) sesuai dengan kewenangannya;
  8. Selanjutnya nasabah akan menerima sejumlah Uang Pinjaman (UP) dan Surat Bukti Kredit (SBK) asli setelah membayar “biaya administrasi” dan menyerahkan kitir Formulir Permintaan Kredit.

7. Bagaimana proses atau prosedur penjualan emas di Pegadaian Kanwil 1 Medan ?

Jawab :

a. Tahap *Order*

Logam Mulia Pada tahap ini nasabah melihat daftar harga logam mulia yang setiap harinya mengalami perubahan sesuai dengan yang ditetapkan oleh PT. Antam yang merupakan distributor logam mulia/ emas batangan. Nasabah memberitahukan jenis logam mulia kepada pengelola dan pengelola memeriksa daftar peresediaan atas emas yang di inginkan nasabah.

b. Syarat Umum

Syarat untuk pembelian hanya memberikan fotokopi identitas diri, misalnya: KTP/SIM/Paspor.

c. Membuat Bukti Pembelian Setelah *order* nasabah tersedia dan syarat sudah terpenuhi, pengelola membuat bukti pembelian dua rangkap. Lembar pertama untuk diberikan kepada nasabah dan lembar kedua untuk disimpan sebagai arsip.

d. Menerima Uang

Pengelola menerima uang tunai dari nasabah sesuai dengan logam mulia/ emas yang telah dibeli nasabah

e. Penyerahan

Pengelola menyerahkan logam mulia/emas yang telah dipesan beserta bukti pembelian kepada nasabah



**PERMOHONAN JUDUL PENELITIAN**

No. Agenda: /JDL/SKR/AKT/FEB/UMSU/10/01/2023

Kepada Yth.  
**Ketua Program Studi Akuntansi**  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara  
di Medan

Medan, 10/01/2023

Dengan hormat.  
Saya yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : WILDA SARI  
NPM : 1905170042  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Akuntansi Manajemen

Dalam rangka proses penyusunan skripsi, saya bermohon untuk mengajukan judul penelitian berikut ini:

**Identifikasi Masalah** : Pendapatan tersebut tentunya dipengaruhi oleh beberapa faktor termasuk penggunaan faktor modal. Besarnya tingkat produksi akan mempengaruhi tingkat pendapatan yang diperoleh oleh pengrajin pada industri. Pendapatan usaha kerajinan juga sangat tergantung pada harga jual produk. Semakin tinggi harga jual maka semakin tinggi pendapatan pengrajin.

**Rencana Judul** : 1. PENGARUH MODAL, PRODUKTIVITAS DAN HARGA JUAL PRODUKSI TERHADAP PENDAPATAN PENGRAJIN KULIT KERAN  
2. 3. FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENDAPATAN PENGRAJIN KULIT KERANG  
3. 1. PENGARUH BIAYA PRODUKSI DAN HARGA JUAL TERHADAP TINGKAT KEUNTUNGAN PENGRAJIN KULIT KERANG

**Objek/Lokasi Penelitian** : Kota Tanjungbalai

Demikianlah permohonan ini saya sampaikan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Hormat Saya  
Pemohon

(WILDA SARI)

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. Kapten Mukhtar Basri No. 3, Medan, Telp. 061-6624567, Kode Pos 20238

PERSETUJUAN JUDUL PENELITIAN


Nomor Agenda: /JDI/SKR/AKT/FEB/UMSU/10/01/2023

Nama Mahasiswa : WILDA SARI  
NPM : 1905170042  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Akuntansi Manajemen  
Tanggal Pengajuan Judul : 10/01/2023  
Nama Dosen pembimbing : Masta Sembiring, SE., M.Ak (13 Januari 2023)

Judul Disetujui

Analisis Pemberian Kredit Cepat Aman (KCA)  
dan Harga Emas Dalam Meningkatkan  
Pendapatan Sewa Modal pada PT. PEGADAIAN  
KABUPATEN 1 MEDAN

Disahkan oleh:  
Ketua Program Studi Akuntansi

  
( Dr. Julia Hanum, S.E, M.Si. )

Medan, 21 Februari 2023

Dosen Pembimbing

  
(Masta Sembiring, S.E., M.Ak)

Keterangan

\*\*1\*\* Ditasi oleh Pimpinan Program Studi

\*\*2\*\* Ditasi oleh Dosen Pembimbing

Setelah disahkan oleh Prodi dan Dosen Pembimbing, scan/foto dan uploadlah lembaran ke-2 ini pada form online "Upload pengesahan Judul Skripsi"

# PERMOHONAN IZIN PENELITIAN

Medan,

20



MSU  
da Yth.  
ak Dekan  
ltas Ekonomi  
Muhammadiyah Sumatera Utara



Assalamu'alaikum Wr.Wb

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Lengkap : W I L D A S A R I  
NIM : 1 9 0 5 1 7 0 0 4 2  
Tempat/Tgl Lahir : T A N J U N G B A L A I / 0 6 0 5 2 0 0 1  
Program Studi : Akuntansi  
Nama Mahasiswa : J L A N W A R I D I L E  
Tempat Penelitian: P E G A D A I A N K A N W I L I M E D A  
Judul Penelitian : J L P e g a d a i a n N O 1 1 2 A U R  
K e c M e d a n M a i m u n

Mohon kepada Bapak untuk pembuatan izin penelitian sebagai syarat untuk memperoleh data dan informasi masalah dari perusahaan tersebut guna pengajuan judul penelitian.

Dit saya lampirkan syarat-syarat lain :

1. Kuota SPP tahap berjalan

2. Dengan demikian permohonan ini saya buat dengan sebenarnya, atas perhatian Bapak saya ucapkan terima kasih

Diketahui :  
Ketua jurusan / Sekretaris

Wassalam  
Pemohon

( Dr. Zulia Hanum, S.E., M.Si )

( WULDA SARI )



**UMSU**

Unggul | Cerdas | Terpercaya

UMSU Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 59/SK/BAN-PT/Akred/PT/2019

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

UMSU Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 59/SK/BAN-PT/Akred/PT/2019  
Pusat Administrasi: Jalan Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 - 66224567 Fsx. (061) 6625474 - 6621503  
<http://feb.umsu.ac.id> [feb@umsu.ac.id](mailto:feb@umsu.ac.id) [umsu.medan](#) [umsu.medan](#) [umsu.medan](#) [umsu.medan](#)

**PENETAPAN DOSEN PEMBIMBING  
PROPOSAL / SKRIPSI MAHASISWA**

**NOMOR : 489/TGS/HJ.3-AU/UMSU-05/F/2023**

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, berdasarkan Persetujuan permohonan judul penelitian Proposal / Skripsi dari Ketua / Sekretaris :

Program Studi : Akuntansi  
Pada Tanggal : 21 Februari 2023

Dengan ini menetapkan Dosen Pembimbing Proposal / Skripsi Mahasiswa :

Nama : Wilda Sari  
N P M : 1905170042  
Semester : VII (Tujuh)  
Program Studi : Akuntansi  
Judul Proposal / Skripsi : Analisis Pemberian Kredit Cepat Aman (KCA) dan Harga Emas Dalam Meningkatkan Pendapatan Sewa Modal Pada PT. PEGADAIAN Kantor Wilayah I Medan

Dosen Pembimbing : Masta Sembiring, SE., M.Ak

Dengan demikian di izinkan menulis Proposal / Skripsi dengan ketentuan :

1. Penulisan berpedoman pada buku panduan penulisan Proposal/ Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU.
2. Pelaksanaan Sidang Skripsi harus berjarak 3 bulan setelah pelaksanaan Seminar Proposal ditandai dengan Surat Penetapan Dosen Pembimbing Skripsi
3. **Proyek Proposal / Skripsi dinyatakan " BATAL " bila tidak selesai sebelum Masa Daluarsa tanggal : 21 Februari 2024**
4. Revisi Judul .....

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Ditetapkan di : Medan  
Pada Tanggal : 01 Sya'ban 1444 H  
21 Februari 2023 M



**Drs. H. Januri, SE., MM., M.Si**  
NIDN : 0109086502



**Tembusan :**  
1. Perringgal





**UMSU**

Unggul | Cerdas | Terpercaya

UMSU Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 89/SK/ BAN-PT/Akred/P7/16/2018

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

UMSU Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 89/SK/ BAN-PT/Akred/P7/16/2018

Pusat Administrasi: Jalan Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 - 66224567 Fax. (061) 6625474 - 6631003

<http://feb.umsu.ac.id>

[feb@umsu.ac.id](mailto:feb@umsu.ac.id)

[f/umsuMEDAN](#)

[i/umsuMEDAN](#)

[t/umsuMEDAN](#)

[v/umsuMEDAN](#)

Nomor : 486/II.3-AU/UMSU-05/F/2023  
Lampiran : -  
Perihal : **Izin Riset Pendahuluan**

Medan, 01 Sya'ban 1444 H  
21 Februari 2023 M

Kepada Yth.  
Bapak/Ibu Pimpinan  
**PT. Pegadaian Kantor Wilayah I Medan**  
Jln. Pegadaian No. 12 AUR Kec. Medan Maimun  
di-  
Tempat

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dengan hormat, sehubungan mahasiswa kami akan menyelesaikan studi, untuk itu kami memohon kesediaan Bapak / Ibu sudi kiranya untuk memberikan kesempatan pada mahasiswa kami melakukan riset di Perusahaan / Instansi yang Bapak / Ibu pimpin, guna untuk penyusunan skripsi yang merupakan salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Program Studi Strata Satu ( S-1 )

Adapun mahasiswa/i di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara tersebut adalah:

Nama : Wilda Sari  
Npm : 1905170042  
Program Studi : Akuntansi  
Semester : VII (Tujuh)  
Judul Skripsi : Analisis Pemberian Kredit Cepat Aman (KCA) dan Harga Emas Dalam Meningkatkan Pendapatan Sewa Modal Pada PT. PEGADAIAN Kantor Wilayah I Medan

Demikianlah surat kami ini, atas perhatian dan kerjasama yang Bapak / Ibu berikan kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh



**Tembusan :**  
I. Peringgal

Dekan  
  
**Dr. H. Januri, SE., MM., M.Si**  
NIDN : 0109086502





# Pegadaian

Nomor : 051/010104.03/2023  
Lampiran : -  
Urgensi : Biasa

Medan, 22 Februari 2023

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara  
di - Tempat

## Perihal : Persetujuan Riset Pendahuluan

Menunjuk surat Saudari nomor : 486/II.3-AU/UMSU-05/F/2023 tanggal 21 Februari 2023 perihal Izin Riset Pendahuluan, dengan ini kami sampaikan beberapa hal sebagai berikut :

1. Pada prinsipnya kami dapat menyetujui permohonan Saudara perihal Permohonan Izin Riset Pendahuluan dengan judul Skripsi Analisis Pemberian Kredit Cepat Aman (KCA) dan Harga Emas dalam Meningkatkan Pendapatan Sewa Modal Pada PT. Pegadaian Kantor Wilayah I Medan dengan keterangan :

| NO | NAMA       | NPM        | PRODI     |
|----|------------|------------|-----------|
| 1  | Wilda Sari | 1905170042 | Akuntansi |

2. Adapun jadwal pelaksanaan Riset Pendahuluan yang kami tetapkan pada tanggal 23 Februari s.d 23 Maret 2023 di PT. Pegadaian Kanwil I Medan yang beralamat di Jln. Pegadaian no.112, AUR Kec. Maimun, Kota Medan;
3. Hal-hal yang dapat disampaikan dalam pelaksanaan Riset Pendahuluan terbatas pada informasi bersifat umum dan hanya untuk keperluan Magang dan tidak dibenarkan untuk keperluan lainnya ;
4. Selama pelaksanaan Riset Pendahuluan, mahasiswi yang namanya tersebut diatas wajib mematuhi segala peraturan yang berlaku di PT. Pegadaian Kanwil I Medan;
5. Setelah pelaksanaan Riset Pendahuluan, mahasiswi yang namanya tersebut diatas wajib membuat laporan dalam bentuk karya tulis/skripsi satu eksemplar dan diserahkan ke **Bagian Humas dan Protokoler PT Pegadaian Kanwil I Medan** sebagai arsip ;
6. Untuk mengenal produk Pegadaian, bagi mahasiswi yang namanya tersebut diatas wajib menggunakan KCA dan MULIA.

Demikian disampaikan untuk dapat dilaksanakan dengan sebaik-baiknya. Atas perhatian dan kerjasamanya diucapkan terima kasih.

 PT. PEGADAIAN  
Kantor Wilayah I Medan

  
**Pegadaian**  
I KETUT SUARNAWA  
Deputy Operasional





**MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
Jl. Kapten Mukhtar Basri No. 3, Medan, Telp. 061-6624567, Kode Pos 20238**

**BERITA ACARA PEMBIMBINGAN PROPOSAL**

Nama Mahasiswa : Wilda Sari  
NPM : 1905170042  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Akuntansi Manajemen  
Dosen Pembimbing : Masta Sembiring, SE., M.Si  
Judul Penelitian : Analisis Pemberian Kredit Cepat Aman (KCA) dan Penjualan Emas dalam Meningkatkan Pendapatan Sewa Modal pada PT Pegadaian Kanwil 1 Medan

| Item                                  | Hasil Evaluasi                  | Tanggal            | Paraf Dosen |
|---------------------------------------|---------------------------------|--------------------|-------------|
| Bab 1                                 | Fenomena diperjelas sesuai data | 8/5 <sup>23</sup>  |             |
| Bab 2                                 | Pengutipan teori diperbaiki     | 13/5 <sup>23</sup> |             |
| Bab 3                                 | Metode penelitian perbaiki      | 2/6 <sup>23</sup>  |             |
| Daftar Pustaka                        | Sesualkan dengan pedoman        | 10/6 <sup>23</sup> |             |
| Instrumen Pengumpulan Data Penelitian | Lampiran data                   | 14/6 <sup>23</sup> |             |
| Persetujuan Seminar Proposal          | ACC Sempro                      | 10/7 <sup>23</sup> |             |

Diketahui oleh:  
Ketua Program Studi

(Assoc. Prof. Dr. Hj. Zulia Hanum, SE., M.Si)

Medan, Juli 2023  
Disetujui oleh:  
Dosen Pembimbing

(Masta Sembiring, SE., M.Si)

**BERITA ACARA SEMINAR PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

Pada hari ini *Rabu, 26 Juli 2023* telah diselenggarakan seminar Program Studi Akuntansi menerangkan bahwa :

Nama : *Wilda Sari*  
 NPM. : 1905170042  
 Tempat / Tgl.Lahir : Tanjungbalai, 06 Mei 2001  
 Alamat Rumah : Jln. Anwar Idris, Tanjungbalai  
 Judul Proposal : Analisis Pemberian Kredit Cepat Aman (KCA) dan Penjualan Emas dalam Meningkatkan Pendapatan Sewa Modal pada PT Pegadaian Kanwil 1 Medan

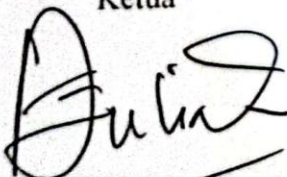
Disetujui / tidak disetujui \*)

| Item       | Komentar  |
|------------|---|
| Judul      | <i>judul disempurnakan</i>  |
| Bab I      | <i>latar belakang Masalah diperbaiki</i>  |
| Bab II     | <i>teori disesuaikan</i>  |
| Bab III    | <i>metode penelitian diperbaiki</i>   |
| Lainnya    | <i>diskusi akhir penulisan diperbaiki</i>   |
| Kesimpulan | <input checked="" type="checkbox"/> Lulus<br><input type="checkbox"/> Tidak Lulus |

Medan, 26 Juli 2023

TIM SEMINAR

Ketua



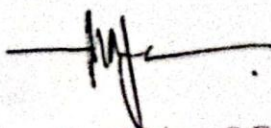
Assoc. Prof. Dr. Hj. Zulia Hanum, SE., M.Si

Sekretaris



Riva Ubar Harahap, SE., Ak., M.Si., CA., CPA

Pembimbing



Masta Sembiring, S.E., M.Si

Pemanding



Assoc. Prof. Dr. Hj. Zulia Hanum, SE., M.Si



PENGESAHAN PROPOSAL

Berdasarkan hasil Seminar proposal Program Studi Akuntansi yang diselenggarakan pada hari *Rabu, 26 Juli 2023* menerangkan bahwa:

Nama : Wilda Sari  
NPM : 1905170042  
Tempat / Tgl.Lahir : Tanjungbalai, 06 Mei 2001  
Alamat Rumah : Jln. Anwar Idris, Tanjungbalai  
Judul Proposal : Analisis Pemberian Kredit Cepat Aman (KCA) dan Penjualan Emas dalam Meningkatkan Pendapatan Sewa Modal pada PT Pegadaian Kanwil 1 Medan

Proposal dinyatakan syah dan memenuhi Syarat untuk menulis Sekripsi dengan pembimbing : *Masta Sembiring, S.E., M.Si*

Medan, 26 Juli 2023

TIM SEMINAR

Ketua




Assoc. Prof. Dr. Hj. Zulia Hanum, SE., M.Si

Sekretaris



Riva Ubar Harahap, SE., Ak., M.Si., CA., CPA

Pembimbing



Masta Sembiring, S.E., M.Si

Pembanding

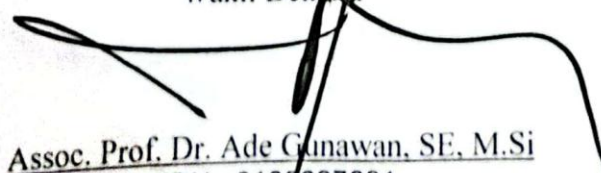


Assoc. Prof. Dr. Hj. Zulia Hanum, SE., M.Si

Diketahui / Disetujui

a.n.Dekan

Wakil Dekan



Assoc. Prof. Dr. Ade Gunawan, SE., M.Si

NIDN : 0105087601



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

UMSU Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 89/SK/BAN-PT/Akred/PT/01/2019  
Pusat Administrasi: Jalan Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 - 66224567 Fax. (061) 6625474 - 6631003  
<http://feb.umsu.ac.id> [feb@umsu.ac.id](mailto:feb@umsu.ac.id) [umsu.medan](#) [umsu.medan](#) [umsu.medan](#) [umsu.medan](#)

Nomor : 2540/IL3-AU/UMSU-05/F/2023  
Lamp. : -  
Hal : Menyelesaikan Riset

Medan, 22 Shafar 1445 H  
08 September 2023 M

Kepada Yth.  
Bapak/ Ibu Pimpinan  
PT. Pegadaian Kantor Wilayah I Medan  
Jln. Pegadaian No. 12 AUR Kec. Medan Maimun  
Di-  
Tempat

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dengan hormat, sehubungan mahasiswa/i kami akan menyelesaikan studinya, mohon kesediaan bapak/ibu untuk memberikan kesempatan pada mahasiswa kami melakukan riset di perusahaan/instansi yang bapak/ibu pimpin, guna untuk *melanjutkan Penyusunan / Penulisan Skripsi pada Bab IV – V*, dan setelah itu mahasiswa yang bersangkutan mendapatkan surat keterangan telah selesai riset dari perusahaan yang bapak/ibu pimpin, yang merupakan salah satu persyaratan dalam penyelesaian program studi **Strata Satu ( S1 )** di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Adapun mahasiswa/i di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara tersebut adalah:

Nama : Wilda Sari  
N P M : 1905170042  
Semester : VIII (Delapan)  
Program Studi : Akuntansi  
Judul Skripsi : Analisis Pemberian Kredit Cepat Aman (Kca) Dan Penjualan Emas Dalam Meningkatkan Pendapatan Sewa Modal Pada PT Pegadaian Kantor Wilayah I Medan

Demikianlah harapan kami, atas bantuan dan kerjasama yang Bapak/Ibu berikan, Kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh



Tembusan :  
1. Peringgal



Dekan

**Dr. H. Januri, SE., MM., M.Si., CMA**  
NIDN : 0109086502



Nomor : 180/010104.03/2023  
Lampiran : -  
Urgensi : Biasa

Medan, 14 September 2023

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara  
di - Tempat

Perihal : **Persetujuan Menyelesaikan Riset**

Menunjuk surat Saudara nomor :2540/II.3-AU/UMSU-05/F/2023 tanggal 08 September 2023 perihal Menyelesaikan Riset, Mahasiswi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, dengan ini dapat disampaikan beberapa hal sebagai berikut :

1. Pada prinsipnya kami dapat menyetujui usulan Saudara perihal Menyelesaikan Riset dengan judul **"Analisis Pemberian Kredit Cepat Aman (KCA) dan Penjualan Emas dalam Meningkatkan Pendapatan Sewa Modal Pada PT Pegadaian Kantor Wilayah I Medan"** dengan keterangan :

| No | Nama Mahasiswi | NPM        | Program Studi |
|----|----------------|------------|---------------|
| 1  | Wilda Sari     | 1905170042 | Akuntansi     |

2. Adapun jadwal Menyelesaikan Riset yang kami tetapkan pada tanggal **18 September s/d 18 Oktober 2023** di PT Pegadaian Kantor Wilayah I Medan, yang beralamat di Jln. Pegadaian No. 112, AUR, Medan;
3. Hal-hal yang dapat disampaikan dalam pelaksanaan Menyelesaikan Riset terbatas pada informasi bersifat umum dan hanya untuk keperluan penyusunan karya tulis/skripsi, dan tidak dibenarkan untuk keperluan lainnya;
4. Selama pelaksanaan Menyelesaikan Riset, mahasiswi yang namanya tersebut diatas wajib mematuhi segala peraturan yang berlaku di PT Pegadaian Kanwil I Medan;
5. Setelah pelaksanaan Menyelesaikan Riset, mahasiswi yang namanya tersebut diatas wajib membuat laporan dalam bentuk karya tulis/skripsi satu eksemplar dan diserahkan ke **Bagian Humas dan Protokoler PT Pegadaian Kanwil I Medan** sebagai arsip;
6. Untuk mengenal produk Pegadaian, bagi mahasiswi yang namanya tersebut diatas wajib menggunakan **Produk Tabungan Emas, dan Produk KCA.**

Demikian disampaikan untuk dapat dilaksanakan dengan sebaik-baiknya. Atas perhatian dan kerjasamanya diucapkan terima kasih.

  
PT. PEGADAIAN  
Kantor Wilayah I Medan

  
Pegadaian

**BASUKI TRIANDAYANI**  
Deputy Operasional

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### DATA PRIBADI

1. Nama : Wilda Sari  
NPM : 1905170042  
Tempat/ Tanggal Lahir : Tanjung Balai, 06 Mei 2001  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Alamat Rumah : Jl. Anwar Idris  
Program Studi : Akuntansi  
Agama : Islam  
Warga Negara : Indonesia  
Email : wildasari747@gmail.com  
HP : 0821-6532-1049
2. Nama Orang Tua  
Ayah : Amran Sirait  
Ibu : Nurlina
3. Jenjang Pendidikan
  - SD Negeri 5 Tanjung Balai 2013
  - SMP Negeri 2 Tanjung Balai 2016
  - SMA Negeri 3 Tanjung Balai 2019
  - Tercatat sebagai Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Tahun 2023 sampai sekarang.

Medan, September 2023

Hormat Saya



Wilda Sari