

**PENGARUH *LOCUS OF CONTROL*, PENDAPATAN
USAHA, DAN KEBIJAKAN PEMERINTAH
TERHADAP TINGKAT KELANCARAN
PENGEMBALIAN KREDIT USAHA
MIKRO SEKTOR PERDAGANGAN
DI KABUPATEN BULELENG**

SKRIPSI

**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Akuntansi**

**OLEH
Ni Luh Putu Eka Noviyanti
NIM 2117051172**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

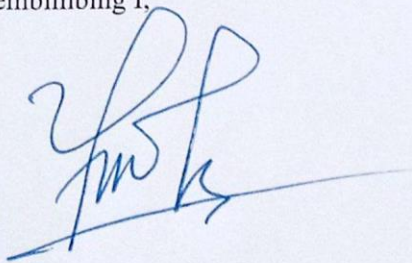
2025

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS
DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK
MENCAPAI GELAR SARJANA AKUNTANSI**

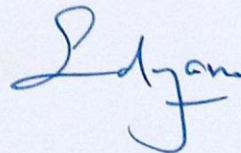
Menyetujui,

Pembimbing I,



Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197008152001121002

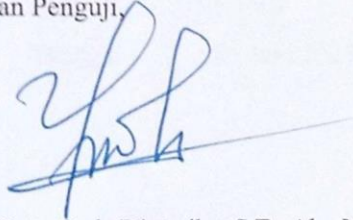
Pembimbing II



Nyoman Suadnyana Pasek, SE., M.Si.
NIP. 198306082023211012

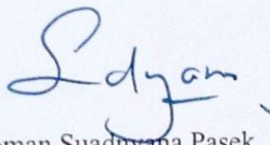
Skripsi oleh Ni Luh Putu Eka Noviyanti ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal 26 Juni 2025

Dewan Penguji.



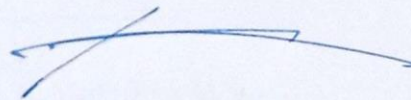
Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 198208262008121002

(Ketua)



Nyoman Suadnyana Pasek, SE., M.Si.
NIP. 197008152001121002

(Anggota)



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197906162002121003

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana

Pada :

Hari : Kamis
Tanggal : 26 Juni 2025

Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.
NIP. 196810291993032001



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 198902272018032001

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi



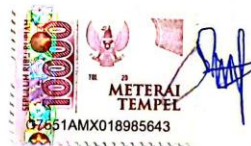
Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197906162002121003

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "**Pengaruh *Locus Of Control*, Pendapatan Usaha, Dan Kebijakan Pemerintah Terhadap Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Mikro Sektor Perdagangan Di Kabupaten Buleleng**" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 14 Juli 2025

Yang membuat pernyataan,



Ni Luh Putu Eka Noviyanti

NIM. 2117051172

Motto

**Setiap Keringat Orang Tua Adalah Ribuan Langkah Awal
Untuk Terus Maju**

**Tetap Berusaha Dan Jalanin, Sekecil Apapun Usahamu
Pasti Ada Hasil Yang Menunggu.**



KATA PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua belahan jiwa penulis, Ibu tercinta Ni Made Srimanis dan bapak I Gede Sangsipa. Terima kasih dengan tiada henti bekerja keras untuk selalu mengupayakan apapun untuk anak perempuan ini, sehingga mampu menempuh pendidikan setinggi mungkin.

Terima kasih selalu memberikan segala bentuk dukungan materi maupun moral, semangat, dan kepercayaan kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini.

Terimakasih kepada kedua adik saya, I Made Widana dan Ni Komang Ayu Rusadi yang selalu dengan senantiasa membantu dan menghibur penulis ketika merasa lelah dan putus asa selama proses pengerjaan skripsi ini.

Untuk seseorang special yang tidak kalah penting dalam penulisan skripsi ini, I Gede Gui yang sudah hadir menjadi salah satu bagian perjalanan dari penulis dalam pengerjaan karya tulis ini. Terima kasih selalu meluangkan waktu, pikiran untuk menemani penulis. Telah mendukung, menghibur dan dengan senang tiasa serta selalu memberikan semangat untuk tidak pantang menyerah. semoga bisa selalu menemani hingga suatu tujuan itu terwujud.

Teruntuk sahabat penulis alm. Ni Kadek Meilia Sari. Terima kasih sudah pernah selalu meyakinkan penulis bisa melewati dan mencapai semua sampai di titik tertinggi ini.

Terakhir terimakasih untuk diri sendiri yang sudah mampu menyelesaikan tanggungjawab besar ini dengan tiada henti terus mengusahakan semangat dalam diri agar terus berproses.

PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Locus of Control*, Pendapatan Usaha, dan Kebijakan Pemerintah Terhadap Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Mikro Sektor Perdagangan di Kabupaten Buleleng”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang senantiasa memberikan motivasi dan fasilitas bagi penulis dalam menyelesaikan studi sesuai dengan rencana.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E. Ak, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi atas fasilitas yang telah diberikan guna memperlancar proses penyusunan skripsi.
3. Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.P.d., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas segala arahan yang mendukung penelitian ini.
4. Sunitha Devi, S.E., M.Si, Ak., Selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha yang menyusun dan melayani administrasi dalam penyelesaian skripsi.
5. Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si., selaku Pembimbing I yang telah banyak memberikan masukan, saran, petunjuk, dan berbagai dukungan serta motivasi dalam proses penelitian ini.
6. Nyoman Suadnyana Pasek, SE., M.Si., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E. Ak, M.Si., selaku Penelaah yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu Dosen di Program Studi S1 Akuntansi yang selalu memberikan ilmu pengetahuan, bimbingan, saran dan mendidik selama

penulis menempuh perkuliahan hingga dapat menyelesaikan studi di Program Studi S1 Akuntansi serta seluruh rekan-rekan mahasiswa di Lingkungan Undiksha.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia Pendidikan.

Singaraja, 22 Mei 2025

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	iii
LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PENGUJI	v
LEMBAR PENGESAHAN PANITIA UJIAN SKRIPSI.....	vi
LEMBAR SURAT PERNYATAAN	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
PRAKATA.....	x
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
 BAB I. PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	13
1.3 Pembatasan Masalah	15
1.4 Rumusan Masalah	15
1.5 Tujuan Penelitian.....	16
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	16
 BAB II. KAJIAN PUSTAKA	 18
2.1 Kajian Teori.....	18
2.1.1 Teori Atribusi	18
2.1.2 Kelancaran Pengembalian Kredit.....	19
2.1.3 <i>Locus of Control</i>	21
2.1.4 Pendapatan Usaha	23
2.1.5 Kebijakan Pemerintah	26
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	29
2.3 Kerangka Berpikir.....	32
2.4 Hipotesis Penelitian.....	33

BAB III. METODE PENELITIAN	34
3.1 Rancangan Penelitian.....	34
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	36
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	36
3.3.1 Populasi.....	36
3.3.2 Sampel.....	36
3.5 Jenis Data dan Metode Pengumpulan Data.....	39
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data	41
3.6.1 Statistik Deskriptif	41
3.6.2 Uji Kualitas Data.....	42
3.6.3 Uji Asumsi Klasik	42
3.6.4 Analisis Regresi Berganda	44
3.6.5 Uji Koefisien Determinasi.....	45
3.6.6 Uji Signifikan Parsial (Uji t).....	45
BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN	46
4.2 Uji Kualitas Data.....	52
4.2.1 Uji Validitas.....	52
4.2.2 Uji Reliabilitas	53
4.3 Uji Asumsi Klasik	54
4.3.1 Uji Asumsi Normalitas.....	54
4.3.2 Uji Multikolinearitas	55
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	56
4.4 Uji Hipotesis.....	57
4.4.1 Analisis Regresi Linear Berganda.....	57
4.4.2 Uji Parsial (Uji t).....	59
4.4.3 Uji Koefisiensi Determinasi.....	61
BAB V. PENUTUP	75
5.1 Ringkasan.....	75
5.2 Simpulan	76
5.3 Saran.....	77

DAFTAR PUSTAKA.....	81
LAMPIRAN.....	86



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Data Jumlah UMKM di Kabupaten Buleleng Tahun 2023	2
Tabel 1.2 NPL Kredit UMKM di Provinsi Bali Tahun 2024	5
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Penelitian	38
Tabel 3.2 Skala Likert	40
Tabel 4.1 Jumlah Kuesioner	46
Tabel 4.2 Karakteristik Responden	47
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif.....	49
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Data.....	51
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen	52
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....	53
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolonearitas	54
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	55
Tabel 4.9 Hasil Uji Hipotesis	56
Tabel 4.10 Hasil Uji Determinasi.....	59



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	32
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian	35



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	81
Lampiran 2. Tabulasi Data	86
Lampiran 3. Dokumentasi Penyebaran Kuesioner	103

