

**PENGARUH KONDISI EKONOMI, JANGKA WAKTU PINJAMAN DAN
SUKU BUNGA PINJAMAN TERHADAP KREDIT MACET PADA
KOPERASI KREDIT KAPO KUNU DESA RUKURAMBA
KECAMATAN ENDE**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Flores**



OLEH

**KRISTANA SINA PUTRI BA
2018440247**

**PTOGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS FLORES
ENDE
2023**

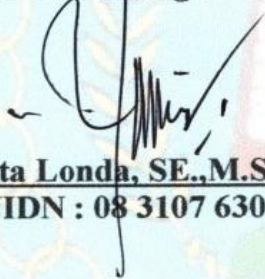
LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Kristana Sina Putri Ba
Nim : 2018440247
Judul : Pengaruh Kondisi Ekonomi, Jangka Waktu Pinjaman, Dan Su
Bunga Pinjaman Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Kro
Kapo Kunu Desa Rukuramba Kecamatan Ende

Ende, 22 Februari 2023

Telah Diuji dan Dipertahankan di Depan Dewan Penguji Program Studi
Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Flores

Pembimbing I



Yulita Londa, SE.,M.Si.Akt
NIDN : 08 3107 6301

Pembimbing II



Iriany Dewi Soleiman, SE.,M.Sc
NIDN : 08 0104 8229

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi
Universitas Flores




Apriana Marselina, SE.,M.Sc
NIDN : 08 0104 8229

LEMBAR PENGESAHAN

Telah Diterima dan Disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Flores untuk Dipertahankan Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 22 Februari 2023



Iriany Dewi Soleiman, SE., M.Sc
NIDN: 08 2603 7001



Apriana Marselina, SE., M.Sc
NIDN: 08 0104 8202

Dewan Penguji:

- | | | |
|------------|--|---------|
| Ketua | : <u>Dr. Laurentius D. Gadi Djou. Akt</u>
NIDN : 06 2201 6701 | 1. |
| Sekretaris | : <u>Sesilianus Kapa, SE., M.M</u>
NIDN : 08 1604 65701 | 2. |
| Anggota | : <u>Hermanus Reo, SE., M.Sc</u>
NIDN : 08 2305 7002 | 3. |
| Anggota | : <u>Yulita Londa, SE., M.Si., Akt</u>
NIDN : 08 3107 6301 | 4. |
| Anggota | : <u>Iriany Dewi Soleiman, SE., M.Sc</u>
NIDN : 08 2603 7001 | 5. |



UNIVERSITAS FLORES
FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI AKUNTANSI
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul : **“Pengaruh Kondisi Ekonomi, Jangka Waktu Pinjaman, Dan Suku Bunga Pinjaman Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Kapo Kunu Desa Rukuramba Kecamatan Ende”** Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal, 22 Februari 2023 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan bahwa gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. bila kemudian terbukti bahwa ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Ende, 22 Februari 2023
Yang Memberi Pernyataan



Kristana Sina Putri Ba
2018440247

MOTTO

Janganlah takut sebab Aku menyertai engkau,
janganlah bimbang sebab Aku ini Allahmu; aku
akan meneguhkan, bahkan akan menolong engkau;

Aku akan memegang engkau dengan tangan
kanan-Ku yang membawa kemenangan

(Yesaya 41:10)

KATA PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Kuasa atas campur tangannya dalam seluruh hidup saya, khususnya dalam penulisan skripsi ini dari hati yang tulus saya persembahkan skripsi ini untuk:

1. Tuhan Yesus Kristus yang selalu menyertai.
2. Bunda Maria yang selalu mendengar dan mengabulkan doaku.
3. Kedua orang tua tercinta Bapak Ambrosius Edu dan Mama Leonarda Ni atas segala doa dan dukungan serta telah berjuang dan bersusah payah membiayai saya kejenjang perguruan tinggi ini. Semoga Tuhan menyertai, memberkati dan diberikan kesehatan serta umur panjang.
4. OMK Lingkungan Pu'udhombo yang selalu mendukung saya
5. Kakak Sabinus Ema Putra Ba, Adik Santiana Bunga Putri Ba, Fransiska Jiba Putri Ba, Beatriks D. Judha Putra Ba, Yohanes Baba Putra Ba yang selalu mendukung dengan caranya masing-masing elama di bangku kuliah hingga elesai.
6. Kampus tercinta Universitas Flores , jaya selalu dalam mendidik anak bangsa.
7. Semenua keluarga, kenalan dan sahabatahabat dan teman-teman seperjuangan: Verni, Yul, Dema, Risna, dan teman-teman angkatan 2018 yang telah mendukung dengan caranya masing- masing.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Kuasa karena atas kasih dan perlindungan-Nya penulis bisa menyelesaikan tulisan ini dengan judul **“Pengaruh Kondisi Ekonomi, Jangka Waktu Pinjaman Dan Suku Bunga Pinjaman Terhadap Kredt Macet Pada Koperasi Kredit Kapo Kunu Desa Rukuramba Kecamatan Ende”**. Guna memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan sarjana pada jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Flores.

Dalam menyelesaikan proposal ini, penulis diberi bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara materi maupun moril, serta dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa hormat dan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ketua Yayasan Perguruan Tinggi Universitas Flores.
2. Rektor dan Wakil Rektor Universitas Flores
3. Ibu Iriany Dewi Soleiman, SE.,M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Para Pembantu Dekan Fakultas Ekonomi.
4. Ibu Apriana Marselina, SE.,M.Sc selaku Ketua Program Studi Akuntansi dan Nuraini Ismail, SE.,M.Aks selaku Sekertaris Prodi yang telah membantu penulis dalam proses perkuliahan.
5. Ibu Yulita Londa, SE.,M.Si.Akt selaku Dosen pembimbing 1 dan Ibu Iriany Dewi Soleiman, SE.,M.Sc selaku Dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membantu penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini.

6. Bapak Dosen Penguji yang telah memberikan kritikan, koreksi, dan saran dalam menyelesaikan Skripsi ini. Serta Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang turut memberikan pengabdian dan perhatiannya selama penulis menempuh proses perkuliahan.
7. Keluargaku tersayang, Bapak Ambrosius Edu dan mama Leonarda Ni, kakak Emon, adik Sintia, Putri, Betriks, dan Delios yang memberikan segalanya bagi penulis baik berupa materi maupun motivasi selama perkuliahan sampai pada penyelesaian skripsi ini. Tak ada apapun yang bisa menggantikan kasih sayang dan tetesan keringat kalian.
8. Sahabat-sahabatku tersayang verni yang selalu menjadi seperti bayangan saat berjalan. Terima kasih atas kesetiakawanan dan bantuannya.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang telah membantu baik langsung maupun tidak langsung dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dan kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Untuk itu penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak guna memperbaiki skripsi ini. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi rekan-rekan mahasiswa/mahasiswi dan pembaca.

Ende, Februari 2023

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
KATA PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
ABSTRAK	xv
ABSTRACT	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Masalah	10
1.4 Manfaat Penelitian	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
2.1 Koperasi	12
2.1.1 Defenisi Koperasi	12

2.1.2 Landasan Koperasi	13
2.1.3 Tujuan Koperasi	13
2.1.4 Prinsip Koperasi	14
2.1.5 Nilai-Nilai Yang Mendasari Koperasi	15
2.2 Kredit	16
2.2.1 Pengertian Kredit	16
2.2.2 Unsur-Unsur Kredit	16
2.2.3 Jenis-jenis Kredit	18
2.2.4 Fungsi Kredit	19
2.2.5 Prinsip-prinsip Perkreditan	19
2.2.6 Tujuan Kredit	21
2.2.7 Prosedur Umum Pemberian Kredit	22
2.3 Kredit Macet	24
2.3.1 Pengertian Kredit Macet	24
2.3.2 Faktor-Faktor Penyebab Kredit Macet	25
2.4 Penelitian Terdahulu	29
2.5 Rerangka Berpikir	35
2.6 Hipotesis	36
2.6.1 Pengaruh Kondisi Ekonomi Terhadap Kredit Macet	36
2.6.2 Pengaruh Jangka Waktu Pinjaman Terhadap Kredit Macet	36
2.6.3 Pengaruh Suku Bunga Pinjaman Terhadap Kredit Macet	37
BAB III METODE PENELITIAN	38

3.1 Jenis Penelitian	38
3.2 Defenisi Operasional Variabel dan Skala Pengukuran	38
3.2.1 Variabel Dependen atau Terikat Kredit macet (Y)	38
3.2.2 Variabel Independen atau Bebas (X)	39
3.3 Lokasi Penelitian	41
3.4 Populasi dan Sampel	41
3.4.1 Populasi	41
3.4.2 Sampel	41
3.5 Jenis dan Sumber Data	42
3.5.1 Jenis data	42
3.5.2 Sumber data	42
3.6 Teknik Pengumpulan Data	43
3.7 Teknik Analisis Data	44
3.7.1 Statistik Deskriptif	44
3.7.2 Uji Kualitas Data	45
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	46
3.7.4 Uji Model Regresi Linear Berganda	47
3.7.5 Uji Hipotesis	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	50
4.1 Hasil Penelitian	50
4.1.1 Sejarah Koperasi Kredit Kapo Kunu	50
4.1.2 Visi dan Misi Koperasi Kredit Kapo Kunu	52

4.1.3 Motto Koperasi Kredit Kapo Kunu	52
4.1.4 Struktur Organisasi Koperasi kredit Kapo Kunu	53
4.1.5 Deskripsi Data	54
4.1.6 Deskripsi Responden	54
4.2 Pembahasan	56
4.2.1 Statistik Deskriptif	56
4.2.2 Uji Kualitas Data	57
4.2.3 Uji Asumsi Klasik	60
4.3 Analisis Regresi Berganda	62
4.4 Uji Hipotesis	63
BAB V PENUTUP	68
5.1 Kesimpulan	68
5.2 Saran	70

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Perbandingan Hasil Penelitian	6
Tabel 1.2 Data Kredit Macet Koperasi Kredit Kapo Kunu Kecamatan Ende di Tahun 2018-2021	8
Tabel 2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu	29
Tabel 4.1 Perincian Pengembalian dan Penggunaan Kuesioner	54
Tabel 4.2 Deskripsi Responden	55
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif	56
Tabel 4.4 Uji Validitas 1	58
Tabel 4.5 Uji Validitas 2	59
Tabel 4.6 Uji Realiabilitas	60
Tabel 4.7 Uji Normalitas	60
Tabel 4.8 Uji Multikolinieritas	61
Tabel 4.9 Uji Glejser	62
Tabel 4.10 Regresi Linier Berganda	62
Tabel 4.11 Uji Statistik t (X1, X2, dan X3 terhadap Y)	64
Tabel 4.12 Uji F	67
Tabel 4.13 Koefisien Determinasi R ²	67

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	35
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi Kapo Kunu	53

ABSTRAK

**Pengaruh Kondisi Ekonomi, Jangka Waktu Pinjaman, Dan Suku Bunga
Pinjaman Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Kapo Kunu Desa
Rukuramba
Kecamatan Ende
kristanaputiba@gmail.com
Kristana Sina Putri Ba**

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh Kondisi Ekonomi, Jangka Waktu Pinjaman, Dan Suku Bunga Pinjaman Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Kapo Kunu Desa Rukuramba Kecamatan Ende. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah Koperasi Kredit Kapo Kunu yang berjumlah 1.400 orang. Berdasarkan metode *purposive sampling*, penelitian ini menggunakan sampel 50 responden dan sampel kriteria nasabah yang mengalami kredit macet. Jenis Penelitian kuantitatif. Penelitian ini menggunakan data primer yaitu kuesioner. Data dianalisis menggunakan analisis regresi berganda yang pengolahannya melalui *IBM SPSS Statistic ver 24*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) Kondisi ekonomi berpengaruh terhadap kredit macet. Hasil pengujian menunjukkan nilai koefisien variabel kondisi ekonomi sebesar 0,283 dengan $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($3,271 > 2,01290$) dan tingkat signifikan $0,002 < 0,05$. Dapat disimpulkan bahwa kondisi ekonomi berpengaruh terhadap kredit macet. (2) Jangka waktu pinjaman berpengaruh terhadap kredit macet. Hasil pengujian menunjukkan nilai koefisien variabel jangka waktu pinjaman sebesar 0,356 dengan $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,104 > 2,01290$) dan tingkat signifikan $0,041 < 0,05$. Dapat disimpulkan jangka waktu pinjaman berpengaruh terhadap kredit macet. (3) Suku bunga pinjaman berpengaruh terhadap kredit macet. Hasil pengujian menunjukkan nilai koefisien variabel suku bunga pinjaman sebesar 0,378 dengan $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($3,023 > 2,01290$) dan tingkat signifikan $0,004 < 0,05$. Dapat disimpulkan suku bunga pinjaman berpengaruh terhadap kredit macet.

Secara bersama-sama atau secara simultan variabel kondisi ekonomi, jangka waktu pinjaman dan suku bunga pinjaman berpengaruh terhadap kredit macet sebesar 31%. Sedangkan sisanya 69% dijelaskan oleh variabel lain diluar model.

Kata Kunci: Kondisi Ekonomi, Jangka Waktu Pinjaman, Suku Bunga Pinjaman dan Kredit Macet

ABSTRACT

The Influence of Economic Conditions, Loan Term, and Loan Interest Rates on Bad Loans at the Kapo Kunu Credit Cooperative in Rukuramba Village Ende District

kristanaputiba@gmail.com

Kristana Sina Putri Ba

The purpose of this study was to determine the effect of economic conditions, loan terms, and loan interest rates on bad loans at the Kapo Kunu Credit Cooperative, Rukuramba Village, Ende District. The population in this study were all customers of the Kapo Kunu Credit Cooperative, totaling 1,400 people. Based on the purposive sampling method, this study used a sample of 50 respondents and a sample of customers with bad credit criteria. Types of Quantitative Research. This study uses primary data, namely a questionnaire. Data were analyzed using multiple regression analysis which was processed through IBM SPSS Statistics ver 24.

The results of this study indicate that: (1) Economic conditions affect bad loans. The test results show that the coefficient value of the economic condition variable is 0.283 with $t_{count} > t_{table}$ ($3.271 > 2.01290$) and a significant level of $0.002 < 0.05$. It can be concluded that economic conditions have an effect on bad loans. (2) The term of the loan affects bad credit. The test results show that the coefficient value of the loan term variable is 0.356 with $t_{count} > t_{table}$ ($2.104 > 2.01290$) and a significant level of $0.041 < 0.05$. It can be concluded that the loan period has an effect on bad credit. (3) Loan interest rates have an effect on bad credit. The test results show that the coefficient value of the loan interest rate variable is 0.378 with $t_{count} > t_{table}$ ($3.023 > 2.01290$) and a significant level of $0.004 < 0.05$. It can be concluded that loan interest rates have an effect on bad credit.

Together or simultaneously the variables of economic conditions, loan term and loan interest rates have an effect on bad loans by 31%. While the remaining 69% is explained by other variables outside the model.

Keywords: Economic Conditions, Loan Term, Loan Interest Rates and Bad Loans