

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TERJADINYA KREDIT
MACET PADA KOPERASI KREDIT BAHTERA ENDE**

SKRIPSI

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



OLEH

MARIA FRIDOLIN DHEMA ELU
NIM: 2018430733

PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS FLORES

ENDE

2022

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : MARIA FRIDOLIN DHEMA ELU

Nim : 2018430733

**Judul : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TERJADINYA
KREDIT MACET PADA KOPERASI KREDIT BAHTERA ENDE**

Ende, 02 Februari 2023

**Telah Diuji Dan Dipertahankan Didepan Dewan Penguji Program Studi
Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Flores**

Pembimbing I

Dr. Ernesta Leha, SE., M. Agb

NIDN. 0810067202

Pembimbing II

Yustina Paulina Penu, SE., M. Par

NIDN: 0812017201

**Mengetahui,
Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan
Fakultas Ekonomi Universitas Flores**

Yustina Paulina Penu, SE., M. Par
NIDN: 0812017201

LEMBAR PENGESAHAN

Telah diterima dan Disahkan Oleh Dewan Penguji Skripsi
Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi
Universitas Flores Ende

Hari : Kamis

Tanggal : 2 Februari 2023

Mengesahkan
Dean Fakultas Ekonomi



Iriany Dewi Soleiman, S.E., M.Sc
NIDN : 0826037001

Mengetahui
Chairman of the Study Program



Yustina Paulina Penu, SE., M. Par
NIDN : 0812017201

Dewan Penguji:

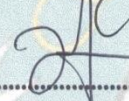
Ketua Estherlina Sagajoka, SE., M.Si
NIDN : 0808036601

1. 

Sekretaris Baltasar Taruma Djata, SE., M.Sc
NIDN : 0821096801

2. 

Anggota Yohanes Paulus Luciany, SE., M.Si
NIDN : 0806097802

3. 

Anggota Dr. Ernesta Leha, SE., M.Agb
NIDN: 0810067202

4. 

Anggota Yustina Paulina Penu, SE., M. Par
NIDN: 0812017201

5. 



UNIVERSITAS FLORES
FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul: “ **Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Bahtera Ende**”. Dan diujikan pada tanggal 02 Februari 2023 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan 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 penulisan 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 saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijasah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Ende, 02 Februari 2023

Pemberi Pernyataan



Maria Fridolin Dhema Elu

MOTTO

**BUKAN SAYA YANG KUAT TETAPI TUHANLAH
YANG MEMPERMUDAH**

(Dholin Dema)

PERSEMBAHAN

Setelah melewati rintangan dengan kesabaran dalam usaha menyelesaikan skripsi ini, penulis ingin membagi rasa melalui hasil perjuangan, maka penulis dengan tulus hati mempersembahkan skripsi ini kepada:

1. Yang tercinta Bapak Robertus Aja dan Mama Hildegonda Ari yang dengan susah payah melahirkan, mengasuh, dan membesarkan serta dengan tulus mendukung penulis baik secara moral maupun materi selama di bangku kuliah
2. Bapak Ibu dosen yang telah membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi
3. Kakak dan adikku tercinta, kaka Santris dan adik Maya yang selalu memberi dukungan dan motivasi kepada penulis.
4. Keluarga besar tercinta yang dengan cara masing-masing selalu memberi dukungan untuk penulis.
5. Sahabat-sahabatku tercinta Rion, Nensi, Yofi, Serlin, Vivi, Evlin, Mei, Ati, Iren, Alfrit, Pedro, Ronal dan teman-teman Program Studi Ekonomi Pembangunan 2018.
6. Kakak dan adik Dilon Kost Ince, Lis, Elta dan semua teman-teman Dilon Kost yang selalu memberikan dukungan kepada penulis.
7. Almamaterku tercinta Universitas Flores.
8. Agama, Bangsa, dan Negara.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur Penulis Panjatkan Kehadirat Tuhan Yang Maha Kuasa Atas Rahmat Dan Karunia Yang Dilimpahkan-Nya Sehingga Penulis Dapat Menyelesaikan Penulisan Skripsi Dengan Judul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Bahtera Ende”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi pada Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Flores Ende. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, motivasi, dan doa-doa dari berbagai pihak sehingga dalam kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada:

1. Rektor dan para Wakil Rektor Universitas Flores
2. Dekan Fakultas Ekonomi, Ibu Iriany Dewi Soleiman, SE.,M.Sc yang telah memberikan ijin untuk mengadakan penelitian.
3. Ketua program studi Ekonomi Pembangunan Ibu Yustina Paulina Penu, SE.,M.Par
4. Pembimbing 1 Ibu Dr. Ernesta Leha, SE.,M.Agb dan pembimbing 2 Ibu Yustina Paulina Penu, SE.,M.Par yang telah memberikan arahan dan bimbingan dalam menyelesaikan skripsi.
5. Untuk semua dosen di Program Studi Ekonomi Pembangunan yang telah memberikan lmu, nasihat, motivasi dan teladan.
6. Untuk Operator dan Tata Usaha Program Studi Ekonomi Pembangunan yang telah membantu dan melayani setulus hati.
7. Semua pihak yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu, sayaucapan terimakasih atas bantuannya.

Semoga segala bantuan dan kebaikan tersebut mendapat limpahan balasan dari Yang Maha Kuasa. Dengan ini penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi pembaca.

Ende, Maret 2023

Penulis

ABSTRAK

MARIA FRIDOLIN DHEMA ELU. NIM: 2018430733. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Bahtera Ende. Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi, Universitas Flores. Pembimbing I Dr. Ernesta Leha, SE.,M.Agb, Pembimbing II Yustina Paulina Penu, SE.,M.Par. 082144505462. mariafridolindhema@gmail.com*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Bahtera Ende. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif untuk melihat apakah ada pengaruh tentang besar pinjaman yang disalurkan dan tingkat suku bunga terhadap kredit macet. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah dokumentasi, observasi dan kuesioner. Data analisis menggunakan alat analisis regresi linear berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *pertama*, variabel besar pinjaman yang disalurkan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kredit macet. Hal ini dibuktikan dengan hasil uji signifikansi, dimana nilai t hitung $>$ t tabel ($11,655 > 1,661$). *Kedua*, variabel tingkat suku bunga berpengaruh positif dan signifikan terhadap kredit macet, karena nilai t hitung $>$ t tabel ($3,249 > 1,661$). Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa besar pinjaman yang disalurkan dan tingkat suku bunga secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kredit macet di koperasi Bahtera Ende.

Kata kunci : kredit macet, besar pinjaman yang disalurkan, tingkat suku bunga

ABSTRACT

MARIA FRIDOLIN DHEMA ELU. NIM: 2018430733. Factors Affecting Bad Loans at the Ende Credit Bahtera Cooperative. Development Economics Study Program, Faculty of Economics, University of Flores. supervisor I Dr. Ernesta Leha, SE.,M.Agb, Supervisor II Yustina Paulina Penu, SE.,M.Par. 082144505462. mariafridolindhema@gmail.com

This study aims to determine the factors that influence bad loans at the Ende Bahtera Credit Cooperative. The research method used is a quantitative approach to see if there is any influence of large loans disbursed and interest rates on bad loans. Data collection techniques in this study were documentation, observation and questionnaires. Data analysis using multiple linear regression analysis.

The results of the study show that first, the large variable of the loan disbursed has a positive and significant effect on bad loans. This is evidenced by the results of the significance test, where the t count $>$ t table ($11.655 > 1.661$). Second, the interest rate variable has a positive and significant effect on bad loans, because the t count $>$ t table ($3.249 > 1.661$). The conclusion of this study shows that large loans disbursed and interest rates simultaneously have a positive and significant effect on bad credit in the Bahtera Ende cooperative.

Keywords: bad credit, large loans disbursed, interest rates

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
BAB II LANDASAN TEORI	7
2.1 Teori Yang Melandasi Permasalahan.....	7
2.1.1 Koperasi	7
2.1.2 Kredit	10
2.1.3 Kredit Macet	21
2.1.4 Faktor-Faktor Penyebab Kredit Macet	22

2.2 Tinjauan Pustaka	23
2.2.1 Penelitian Terdahulu	23
2.2.2 Kerangka Berpikir.....	25
2.2.3 Hipotesis	27
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	28
3.1 Jenis Penelitian	28
3.2 Definisi Operasional Variabel	28
3.3 Lokasi Penelitian	29
3.4 Populasi dan Sampel	30
3.5 Jenis dan Sumber Data	31
3.6 Teknik Pengumpulan Data	32
3.7 Teknik Analisis Data	33
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	39
4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	39
4.2 Visi Dan Misi Koperasi Kredit Bahtera Ende	40
4.3 Strategi Dari Koperasi Kredit Bahtera Ende	40
4.4 Struktur Keorganisasian Koperasi Kredit Bahtera Ende	41
4.5 Deskripsi Data	42
4.6 Deskripsi Responden	42
4.7 Hasil Analisis Data	46
4.8 Hasil Dan Pembahasan	47
4.9 Regresi Linear Berganda	51
4.10 Uji Hipotesis	53

BAB V PENUTUP.....	58
5.1 Kesimpulan.....	58
5.2 Saran	59
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Tingkat Suku Bunga Pinjaman Koperasi Kredit Bahtera Ende....	3
Tabel 1.2 Data Kredit Macet Koperasi Kredit Bahtera Ende.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 4.1 Jumlah Responden Berdasarkan Umur Di Koperasi Kredit Bahtera Ende	42
Tabel 4.2 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin Di Koperasi Kredit Bahtera Ende	43
Tabel 4.3 Jumlah Responden Berdasarkan Pendidikan Di Koperasi Kredit Bahtera Ende	44
Tabel 4.4 Jumlah Responden Berdasarkan Pekerjaan Di Koperasi Kredit Bahtera Ende	45
Tabel 4.5 Uji Validitas	46
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas	47
Tabel 4.7 Uji Normalitas Jarque Bera.....	48
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas	50
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas	51
Tabel 4.10 Analisis Regresi Berganda	52
Tabel 4.11 Uji Statistik T	54
Tabel 4.12 Uji Statistik F	56
Tabel 4.13 Koefisien Determinasi.....	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	27
Gambar 4.1 Diagram Jumlah Responden Berdasarkan Umur	43
Gambar 4.2 Diagram Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	43
Gambar 4.3 Diagram Jumlah Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	44
Gambar 4.4 Diagram Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan.....	45