

**ANALISIS FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA KREDIT MACET PADA
KOPERASI SIMPAN PINJAM CREDIT UNION GERBANG KASIH
DI KOTA BAJAWA**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**



OLEH :

PETRUS BATE
NIM: 2019410913

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS FLORES
ENDE
2023**

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : PETRUS BATE
Nim : 2019410913
**Judul : ANALISIS FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA KREDIT
MACET PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM
CREDIT UNION GERBANG KASIH DI KOTA BAJAWA**

Ende, 02 September 2023

**Telah Diuji dan Dipertahankan di Depan Dewan Penguji Program Studi
Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Flores
Pembimbing I Pembimbing II**


Dr. Rafael Octavianus Byre, SE.,M.Sc.
NIDN. 0826097401


Lambertus Langga, SE.,M.Sc.
NIDN : 0825077101

Mengetahui
Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi Universitas Flores



Lambertus Langga, SE.,M.Sc.
NIDN. 0825077101

LEMBAR PENGESAHAN

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

Hari : Sabtu

Tanggal : 02 September 2023



Iriany Dewi Solahmar, SE., M.Sc
NIDN. 0826037001



Lambertus Langga, SE., M.Sc
NIDN. 08 2507 7101

Dewan Penguji :

- | | | |
|---|---|--|
| 1. <u>Dr. Mansyur A. Hamid, SE., MM</u>
NIDN.510818097501 | 1 | |
| 2. <u>Gabriel Tanusi, SE., M.Si</u>
NIDN. 08 2706 7101 | 2 | |
| 3. <u>Maria Helena Carolinda Dua Mea, SS., MM</u>
NIDN. 0831108301 | 3 | |
| 4. <u>Lambertus Langga, SE., M.Sc</u>
NIDN. 08 2507 7101 | 4 | |
| 5. <u>Dr. Rafael Octavianus Byre, SE., M.Sc,</u>
NIDN. 0826097401 | 5 | |



UNIVERSITAS FLORES
FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI MANAJEMEN
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul : **“Analisis Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Credit Union Gerbang Kasih Di Kota Bajawa”**, dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 02 September 2023 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian karya 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 pemngakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, 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, 02 September 2023
Yang Memberi Pernyataan




Petrus Bate
NIM : 2019410913

MOTTO

“Emas Dan Perak Tidak Ada Padaku,
Tetapi Apa Yang Kupunyai,Kuberikan kepadamu.”
(Kisah Para Rasul Bab 3 ayat 6)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan Kepada :

1. Tuhan maha kuasa dan maha tau yang telah mencurahkan rahmat-Nya serta membimbing dan menuntun langkah peneliti hingga saat ini.
2. Yang saya kasihi Ibunda Laurentina Bupu dan Bpk Damianus Watu (alm) yang selalu memotivasi dan memberikan peneguhan-peneguhan yang tiada hentinya sehingga mengantarkanku meraih gelar Serjana.
3. Yang tercinta istri dan anak-anak yang selalu memeberikan dukungan dan mendoakan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Yang tersayang sahabat penulis : Pak Putu,Pak Budi,Pak Arifin,Ibu Ayu, Ibu Yuni & Ibu Meys yang selalu memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Rekan-rekan seperjuanganku Program Studi Manajemen lebih khususnya angkatan 2019 yang selalu membantu penulis menuju keberhasilan.
6. KSP CU GERBANG KASIH yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian dan banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Almamater tercinta Universitas Flores.
8. Agama,Bangsa,dan Negara

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur Penulis Panjatkan Kehadirat Tuhan Yang Maha kuasa yang telah melimpahkan rahmat dan karuniannya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul” ANALISIS FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA KREDIT MACET PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM CREDIT UNION GERBANG KASIH DI KOTA BAJAWA”. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar sarjana ekonomi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Flores Ende. Selama penulisan skripsi ini tentunya penulis mendapat banyak bantuan dari berbagai pihak yang telah mendukung dan membimbing penulis. Kasih yang tulus serta penghargaan yang setinggi-tingginya kepada :

1. Bapak Dr .Simon Sira Padji,M.A. Selaku Rektor Universitas Flores Ende.
2. Ibu Iriany Dewi Soleiman,SE.,M,Sc. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Flores Ende.
3. Bapak Lambertus Langga, SE.,M.Si Selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Flores Ende.
4. Bapak Dr.Rafael Octavianus Byre,SE.,M.Sc. Selaku pembimbing 1 yang selalu membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi ini.
5. Bapak Lambertus Langga, SE.,M.Si Selaku pembimbing II yang selalu membimbing dan mengarahkan Penulis dalam menyusun skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan staf Universitas Flores yang kiranya telah banyak memberikan pengetahuan pada penulis ,selama menimba ilmu di Fakultas Ekonomi Universitas Flores.
7. Semua Pihak yang tidak dapat penulis sebut satu persatu yang telah membantu dalam menyelesaikan penulisan naskah skripsi ini.

Terima kasih bagi semua pihak atas segala dukungan dan doanya semoga Tuhan yang Maha Kuasa, Membalas segala kebaikan yang telah mereka berikan kepada Penulis,Amin.

Akhir kata penulis ucapkan terimah kasih banyak kepada semua pihak yang telah membantu dan semogah Tuhan yang maha kuasa melimpahkan karunianya dalam setiap amal kebaikan kita .Amin.

Ende, Agustus 2023

Penulis

ABSTRAK

Petrus Bate, Nim 2019410913, Fakultas Ekonomi, Program Sarjana, Analisis Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Credit Union Gerbang Kasih Di Kota Bajawa, Pembimbing I: Rafael Octavianus Byre, Pembimbing 2 : Lambertus Langga

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Untuk mengetahui (1) apakah faktor karakter memiliki pengaruh terhadap kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam *Credit Union* Gerbang Kasih Bajawa (2) apakah faktor kapasitas memiliki pengaruh terhadap kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam *Credit Union* Gerbang Kasih Bajawa (3) apakah faktor kapital memiliki pengaruh terhadap kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam *Credit Union* Gerbang Kasih Bajawa (4) apakah faktor jaminan memiliki pengaruh terhadap kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam *Credit Union* Gerbang Kasih Bajawa (5) apakah faktor kondisi ekonomi memiliki pengaruh terhadap kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam *Credit Union* Gerbang Kasih Bajawa. Penelitian ini termasuk penelitian kausalitas dengan menggunakan pendekatan kuantitatif. Sampel dalam penelitian ini adalah 86 orang anggota koperasi Simpan Pinjam *Credit Union* Gerbang Kasih Bajawa. Data dikumpulkan dengan kuesioner yang telah diuji validitas dan reliabilitasnya. Regresi linier berganda digunakan untuk uji hipotesis penelitian ini. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa, (1) Ada pengaruh signifikan faktor karakter terhadap kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam *Credit Union* Gerbang Kasih Bajawa dengan nilai beta (β) sebesar 0,496 (2)) Ada pengaruh signifikan faktor kapasitas terhadap kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam *Credit Union* Gerbang Kasih Bajawa dengan nilai beta (β) sebesar 0,259 (3) Ada pengaruh signifikan faktor kapital terhadap kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam *Credit Union* Gerbang Kasih Bajawa dengan nilai beta (β) sebesar 0,439 (4) Ada pengaruh signifikan faktor jaminan terhadap kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam *Credit Union* Gerbang Kasih Bajawa dengan nilai beta (β) sebesar 0,325 (5) Ada pengaruh signifikan faktor kondisi ekonomi terhadap kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam *Credit Union* Gerbang Kasih Bajawa dengan nilai beta (β) sebesar 0,365.

Kata kunci: Karakter, Kapasitas, Kapital, Collateral, Kondisi Ekonomi, Kredit Macet

ABSTRACT

Petrus Bate, NIM 2019410913, Faculty of Economics, Undergraduate Program, Analysis of Factors Causing Bad Loans at the Gate of Love Credit Savings and Loan Cooperative in Bajawa City, Supervisor I: Rafael Octavianus Byre, Supervisor 2: Lambertus Langga.

This study aims to find out (1) whether character factors have an influence on bad loans at the Gerbang Kasih Bajawa Credit Union Savings and Loan Cooperative (2) whether capacity factors have an influence on bad loans at the Gerbang Kasih Bajawa Credit Union Savings and Loan Cooperative (3) whether capital factors have an influence on bad loans at the Bajawa Love Gate Credit Union Savings and Loan Cooperative (4) whether the collateral factor has an influence on bad loans at the Gerbang Kasih Bajawa Credit Union Savings and Loan Cooperative (5) whether economic conditions have an influence on bad loans at the Gerbang Kasih Bajawa Credit Union Cooperative. This research includes causality research using a quantitative approach. The sample in this study was 86 members of the Gerbang Kasih Bajawa Credit Union Savings and Loans cooperative. Data were collected with questionnaires that have been tested for validity and reliability. Multiple linear regression was used to test the hypothesis of this study. The results of this study show that, (1) There is a significant influence of character factors on bad loans in the Gerbang Kasih Bajawa Credit Union Savings and Loan Cooperative with a beta (β) value of 0.496 (2) There is a significant influence of capacity factors on bad loans in the Gerbang Kasih Bajawa Credit Union Savings and Loan Cooperative with a beta value (β) of 0.259 (3) There is a significant effect of capital factors on bad loans at the Gerbang Kasih Bajawa Credit Union Savings and Loan Cooperative with a beta (β) value of 0.439 (4) There is a significant effect of collateral factors on bad loans at the Gerbang Kasih Bajawa Credit Union Savings and Loan Cooperative with a beta (β) value of 0.325 (5) There is a significant influence of economic condition factors on bad loans at the Gerbang Kasih Bajawa Credit Union Savings and Loan Cooperative with a beta value (β) of 0.365.

Keywords: *Character, Capacity, Capital, Collateral, Economic Condition, Bad Credit*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1.Latar Belakang Masalah	1
1.2.Rumusan Masalah	8
1.3.Tujuan Penelitian.....	8
1.4.Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1.Landasan Teori	11
2.1.1.Koperasi.....	11
2.1.2.Kredit.....	16
2.1.3.Kredit Macet (NPL).....	21
2.3.Pengembangan Hipotesis.....	26
2.4.Kerangka Pemikiran	31
BAB III METODE PENELITIAN	32

3.1.Desain Penelitian	32
3.2.Lokasi Penelitian	32
3.3.Populasi dan Sampel.....	32
3.3.1.Populasi	32
3.3.2.Sampel	32
3.4.Definisi Operasional Variabel	34
3.5.Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	36
3.5.1.Sumber Data	36
3.5.2.Teknik Pengumpulan Data	37
3.6.Pengukuran Instrumen Penelitian.....	37
3.6.1.Uji Validitas.....	37
3.6.2.Uji Reliabilitas.....	38
3.6.3.Uji Asumsi Klasik	38
3.6.4.Uji Hipotesis.....	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	42
4.1.Gambaran Umum Tempat Penelitian	42
4.1.1.Sejarah Berdiri Koperasi Gerbang Kasih	42
4.1.3.Deskripsi Responden Koperasi Gerbang Kasih Bajawa.....	46
4.2.Uji Instrumen Penelitian.....	48
4.2.2.Uji Reliabilitas.....	50
4.2.3.Uji Asumsi Klasik	52
4.3.Uji Hipotesis.....	54
4.3.1.Hipotesis Pertama	54
4.3.2.Hipotesis Kedua.....	56
4.3.3.Hipotesis Ketiga	58
4.3.4.Hipotesis Keempat.....	60

4.3.5.Hipotesis Kelima	61
4.4.Pembahasan Hasil Penelitian.....	63
BAB V PENUTUP	73
5.1.Kesimpulan.....	73
5.2.Saran Praktis	74
DAFTAR PUSTAKA	11
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel	34
Tabel 4. 1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	46
Tabel 4. 2 Data Responden Berdasarkan Pendidikan.....	47
Tabel 4. 3 Tabel Uji Validitas dan Reliabilitas	48
Tabel 4. 4 Uji Multikolinieritas	52
Tabel 4. 5 Uji Heteroskedastisitas	53
Tabel 4. 6 Uji Normalitas data	54
Tabel 4. 7 Hasil Analisa Regresi Pengaruh Karakter Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Credit Union Gerbang Kasih Bajawa	55
Tabel 4. 8 Hasil Koefisien Determinan Pengaruh Karakter Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Credit Union Gerbang Kasih Bajawa	56
Tabel 4. 9 Hasil Analisa Regresi Pengaruh Kapasitas Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Credit Union Gerbang Kasih Bajawa	56
Tabel 4. 10 Hasil Koefisien Determinan Pengaruh Kapasitas Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Credit Union Gerbang Kasih Bajawa	57
Tabel 4. 11 Hasil Analisa Regresi Pengaruh Kapital Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Credit Union Gerbang Kasih Bajawa	58
Tabel 4. 12 Hasil Koefisien Determinan Pengaruh Kapital Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Credit Union Gerbang Kasih Bajawa	59
Tabel 4. 13 Hasil Analisa Regresi Pengaruh Jaminan Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Credit Union Gerbang Kasih Bajawa	60
Tabel 4. 14 Hasil Koefisien Determinan Pengaruh Jaminan Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Credit Union Gerbang Kasih Bajawa.....	61
Tabel 4. 15 Hasil Analisa Regresi Pengaruh Kondisi Ekonomi Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Credit Union Gerbang Kasih Bajawa.....	62

Tabel 4. 16 Hasil Koefisien Determinan Pengaruh Kondisi Ekonomi Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Credit Union Gerbang Kasih Bajawa	63
---	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Data Kredit Macet Koperasi CUGK Bajawa	6
Gambar 2.1. Kerangka Berpikir.....	31
Gambar 4. 1 Data Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	47
Gambar 4. 2 Data Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	48