

**PENGARUH JUMLAH PEMBIAYAAN, JANGKA WAKTU
PENGEMBALIAN, DAN NILAI JAMINAN TERHADAP KELANCARAN
PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN PADA KOPERASI KREDIT
KEMBANG KECAMATAN ENDE SELATAN KABUPATEN ENDE**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjan Akuntansi



OLEH

FRANSISKA SKOLASTIKA NGISO
NIM: 2021440405

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
UNIVERSITAS FLORES**

2025

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : FRANSISKA SKOLASTIKA NGISO

NIM : 2020440405

Judul : PENGARUH JUMLAH PEMBIAYAAN, JANGKA WAKTU PENGEMBALIAN, DAN NILAI JAMINAN TERHADAP KELANCARAN PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN PADA KOPERASI KREDIT KEMBANG KECAMATAN ENDE SELATAN KABUPATEN ENDE

Ende, 3 September 2025

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

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Iriany Dewi Soleintan, SE.,M.Sc.

NIDN : 0826037001

Sabulon Sayang, SE.,M.SA.

NIDN : 08 1904 6601

Mengetahui

**Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Flores**



Sabulon Sayang, SE.,M.SA.

NIDN : 08 1904 6601

LEMBAR PENGESAHAN

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

Hari : Rabu

Tanggal : 03 September 2025

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


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

Mengetahui
Ketua Program Studi Akuntansi


Sabulon Sayang, SE.,M.SA.
NIDN : 08 1904 6601

Dewan Penguji:

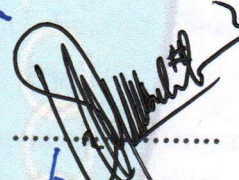
Ketua : Sabra B. Wahab Thalib, SE.,M.Acc
NIDN : 0817086602

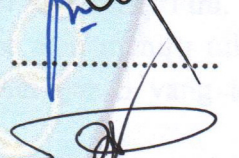
Sekretaris : Hermanus Reo, SE.,M.Sc
NIDN. 0823057002

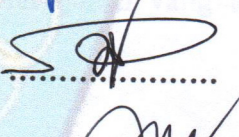
Anggota : Sesilianus Kapa, SE.,M.M
NIDN. 0816046701

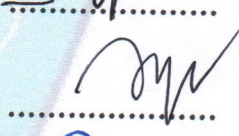
Anggota : Iriany Dewi Soleiman, SE.,M.Sc.
NIDN : 0826037001

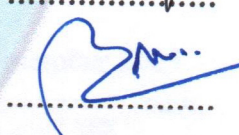
Anggota : Sabulon Sayang, SE.,M.SA.
NIDN : 08 1904 6601

1. 

2. 

3. 

4. 

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 Jumlah Pembiayaan, Jangka Waktu Pengembalian, dan Nilai Jaminan Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Pada Koperasi Kredit Kembang Kecamatan Ende Selatan Kabupaten Ende”**, dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 03 September 2025 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 memberi pengakuan kepada 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 saya 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, 03 September 2025

Yang membuat pernyataan,



Fransiska Skolastika Ngiso

NIM : 2021440405

MOTTO

“Dari keringat penuh cinta hingga gelar penuh makna untuk Bapa dan Mama tercinta, Keringat kalian adalah tinta emas yang menulis kisah suksesnya anak-anakmu”

PERSEMBAHAN

Tiada yang lebih pantas selain puji dan syukur kehadiran Tuhan yang Maha Kuasa atas campur tangan-Nya dalam seluruh kehidupan ku , khususnya dalam penulisan skripsi ini. Dari hati yang tulus, Aku persembahkan skripsi ini untuk :

1. Tuhan Yang Maha Esa, Sumber segalanya yang senantiasa hadir menyertai dan menuntun sepanjang perjalanan menempuh pendidikan sehingga skripsi ini di buat dan selesai pada waktunya.
2. Cinta pertama dan panutan Ku, Ayahanda tercinta Fransiskus Gay. Terimakasih atas setiap tetesan keringat yang telah tcurahkan dalam setiap langkah ketika mengemban tanggung jawab sebagai kepala keluarga untuk mencari nafkah. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau bekerja keras serta mendidik penulis serta memberikan dukungan dan do'a sehingga penulis mampu menyelesaikan studi sampai sarjana.
3. Pintu surga Ku, Ibunda tercinta Agnes Dhoko. Terimakasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang diberikan Beliau sangat berperan penting dalam menyelesaikan program studi penulis, Beliau juga memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan. Namun beliau mampu memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai merai gelar sarjana.
4. Kepada kakak saya Maria Yulitha Taba dan Adik saya Alfares Fridolin Wea. Terimakasih banyak atas dukungan secara moril maupun matrial, terimakasih

juga atas segala motivasi dan dukungannya yang diberikan kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan studi sampai sarjana.

5. Kepada keponakan-keponakan tercinta Clarisa, Adenaya, Kenan. Terimakasih atas kelucuan-kelucuan kalian yang membuat penulis semangat dan selalu senang sehingga penulis semangat untuk mengerjakan skripsi sampai selesai.
6. Kepada sahabatku, Rahayu Ningsi, Petrosia Hingi Puka, Debora Novia Fionita Doke, Kristina Ngari, Kristina Pano yang selalu mendukung, membantu, dan selalu memberikan support untuk penulis selama di bangku kuliah hingga akhir studi ini.
7. Yang terakhir, Untuk diri saya sendiri Fransiska Skolastika Ngiso terimakasih telah kuat sampai detik ini, yang mampu mengendalikan diri dari tekanan luar. Yang tidak menyerah sesulit apapun rintangan kuliah ataupun proses penyusunan skripsi, yang mampu berdiri tegak ketika dihantam permasalahan yang ada. Terimakasih diriku semoga tetap rendah hati, ini baru awal dari permulaan hidup tetap semangat kamu pasti bisa.

KATA PENGANTAR

Dengan rendah hati, penulis memanjatkan puji dan syukur kepada Allah Maha Kudus ,Bunda Maria atas segala karunia yang selalu menyertai peneliti sejak masa perkuliahan hingga pada selesainya penulisan skripsi ini yang berjudul “ **Pengaruh Jumlah Pembiayaan, Jangka Waktu Pengembalian dan Nilai Jaminan Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Pada Koperasi Kredit Kembang Kecamatan Ende Selatan Kabupaten Ende**” guna memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan dan untuk meraih gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Flores.

Dalam proses penyelesaian skripsi ini, peneliti diberi bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara materi maupun secara moral, serta dengan dorongan, nasehat, maupun kritik dan saran yang sangat membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Maka oleh karena itu penulis ini menyampaikan rasa hormat dan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Willibrodus Lanamana, SE, MMA Selaku Rektor Dan Para Wakil Rektor Universitas Flores, dalam menyediakan penelitian mahasiswa, termasuk kebijakan penelitian, akses terhadap sumber daya akademik, serta menyediakan lingkungan pendidikan yang kondusif.
2. Bapak Dr. Rafael Oktavianus Byre, SE.,M.Sc Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Flores dan Para Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Flores, dalam mengembangkan fakultas sebagai pusat akademik yang mendukung penelitian seperti memberikan arahan yang

strategis memastikan dukungan administrasi dan akademik serta mendorong budaya riset dilingkungan fakultas.

3. Bapak Sabulon Sayang, SE.,M.SA Selaku Ketua Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, dalam mengarahkan dan memberikan dukungan serta bimbingan kepada seluruh mahasiswa agar menyelesaikan tugas akhir tepat waktu.
4. Ibu Iriani Dewi Soleman, SE.,M.Sc sebagai Pembimbing I dan Bapak Sabulon Sayang, SE.,M.SA sebagai Pembimbing II, yang selalu setia membimbing saya dalam menyelesaikan tulisan skripsi ini.
5. Segenap dosen dan karyawan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, yang telah meluangkan waktu untuk melayani penulis dalam menyelesaikan tugas akhir.
6. Manajer Koperasi Kredit Kembang yang telah mengizinkan dan memberikan data yang diperlukan peneliti dalam penelitian.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari para pembaca guna menyempurnakan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menjadi bahan bagi rekan-rekan dalam menyusun skripsi.

Ende, Agustus 2025

Penulis

ABSTRAK

“Pengaruh Jumlah Pembiayaan, Jangka Waktu Pengembalian, dan Nilai Jaminan Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Pada Koperasi Kredit Kembang Kecamatan Ende Selatan Kabupaten Ende”

Fransiska Skolastika Ngiso
fransiskangiso@gmail.com

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh jumlah pembiayaan, jangka waktu pengembalian, dan nilai jaminan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan pada Koperasi Kredit Kembang Kecamatan Ende Selatan Kabupaten Ende. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan pembiayaan Koperasi Kredit Kembang tahun 2022–2024. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas, multikolinearitas, dan heteroskedastisitas, serta uji hipotesis menggunakan uji t dan uji F.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial maupun simultan, variabel jumlah pembiayaan, jangka waktu pengembalian, dan nilai jaminan berpengaruh signifikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa semakin tepat pengelolaan jumlah pembiayaan, penentuan jangka waktu pengembalian, serta nilai jaminan yang diberikan, maka akan semakin meningkatkan kelancaran pengembalian pembiayaan pada Koperasi Kredit Kembang Kecamatan Ende Selatan Kabupaten Ende.

Kata Kunci: Jumlah Pembiayaan, Jangka Waktu Pengembalian, Nilai Jaminan, Kelancaran Pengembalian

ABSTRACT

”The Influence of Financing Amount, Repayment Period, and Collateral Value on the Smoothness of Financing Repayment at the Kembang Credit Cooperative, South Ende District, Ende Regency”

Fransiska Skolastika Ngiso
fransiskangiso@gmail.com

This study aims to determine the effect of financing amount, repayment period, and collateral value on repayment smoothness at Credit Cooperative Kembang, South Ende District, Ende Regency. The research employs a quantitative method with an associative approach. The data used in this study are secondary data obtained from the financing reports of Credit Cooperative Kembang for the period of 2022–2024. The data analysis technique applied is multiple linear regression with classical assumption tests including normality, multicollinearity, and heteroscedasticity, as well as hypothesis testing using t-test and F-test.

The results show that both partially and simultaneously, financing amount, repayment period, and collateral value have a significant effect on repayment smoothness. Thus, it can be concluded that proper management of financing amount, repayment period determination, and collateral value will improve repayment smoothness at Credit Cooperative Kembang, South Ende District, Ende Regency.

Keywords: Financing Amount, Repayment Period, Collateral Value, Repayment Smoothness

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
MOTTO.....	iii
PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Pengertian Koperasi	13
2.1.1 Koperasi.....	13
2.1.2 Tujuan dan Fungsi Koperasi.....	13
2.1.3 Prinsip Koperasi	14
2.1.4 Jenis-Jenis Koperasi	15
2.1.5 Peran Koperasi dalam Pembiayaan	16
2.2 Pengertian Pembiayaan	16
2.2.1 Pembiayaan.....	16

2.2.2 Tujuan dan fungsi pembiayaan.....	17
2.2.3 Jenis-jenis Pembiayaan.....	19
2.2.4 Unsur-Unsur Pembiayaan.....	21
2.2.5 Prinsip-Prinsip Pembiayaan.....	23
2.2.6 Penanganan Pembiayaan Bermasalah	26
2.3 Jumlah Pembiayaan.....	27
2.4 Jangka Waktu Pengembalian	28
2.5 Nilai Jaminan.....	28
2.6 Kelancaran Pengembalian Pembiayaan	29
2.7 Penelitian Terdahulu	30
2.8 Rerangka Pemikiran	33
2.9 Hipotesis.....	34
2.9.1 Pengaruh Jumlah Pembiayaan Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan.....	34
2.9.2 Pengaruh Jangka Waktu Pengembalian Terhadap Kelancaran Pengembalian	35
2.9.3 Pengaruh nilai jaminan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Jenis Penelitian.....	37
3.2 Lokasi penelitian	37
3.3 Jenis Dan Sumber Data	37
3.4 Populasi Dan Sampel	38
3.4.1 Populasi	38
3.4.2 Sampel	38
3.5 Definisi Operasional Variabel.....	39
3.5.1 Variabel Independen (Bebas)	39
3.5.2 Variabel Dependen (Terikat).....	40

3.6	Teknik Pengumpulan Data	41
3.7	Teknik Analisis Data	42
3.7.1	Uji Deskripsi Data	42
3.7.2	Uji Asumsi Klasik	43
3.7.3	Uji Normalitas	43
3.7.4	Uji Autokorelasi	44
3.7.5	Uji Heteroskedastisitas	45
3.7.6	Uji Multikolinearitas	45
3.7.7	Analisis Regresi Linear Berganda	46
3.8	Uji Hipotesis Data	47
3.8.1	Uji t	47
3.8.2	Uji F	47
3.9	Uji Koefisien Determinasi (<i>R Square</i>)	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		50
4.1	Gambaran Umum Lokasi Penelitian	50
4.1.1	Sejarah Koperasi Kredit Kembang.....	50
4.1.2	Visi dan Misi	52
4.1.3	Tugas dan Fungsi Tempat Instansi	52
4.2	Struktur Organisasi dan Tupoksi Instansi	54
4.2.1	Struktur Organisasi Kopdit Kembang	54
4.2.2	Tupoksi Instansi.....	55
4.3	Data Hasil Penelitian	60
4.4	Pembahasan Hasil Penelitian	62
4.4.1	Uji Asumsi Klasik	62
4.4.2	Analisis Regresi Linear Berganda	66
4.4.3	Uji Hipotesis	67

BAB V PENUTUP	74
5.1 Simpulan.....	74
5.2 Saran Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	81

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data jumlah pembiayaan koperasi kredit kembang tahun 2021- 2023	7
Tabel 1. 2 Jangka waktu pengembalian pembiayaan Koperasi Kredit Kembang Tahun 2022- 2024	8
Tabel 1. 3 Daftar Tingkat Kolektabilitas Pembiayaan Koperasi Kredit Kembang Tahun 2022-2024	9
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	31
Tabel 4. 1 Data Pembiayaan Pada Koperasi Kredit Kembang Kecamatan Ende Selatan, Kabupaten Ende Tahun 2022-2024.....	61
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas	62
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	63
Tabel 4. 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	64
Tabel 4. 5 Hasil Uji Autokorelasi.....	66
Tabel 4. 6 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	67
Tabel 4. 7 Hasil Uji t	68
Tabel 4. 8 Hasil Uji F	72
Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Rerangka Pemikiran	33
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Koperasi Kredit Kembang.....	54