

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT MACET
PADA KOPERASI KREDIT SYURADIKARA ENDE**

SKRIPSI

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



OLEH

LIDIA KAROLINA IJU DOPO

2018410493

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAM BISNIS
UNIVERSITAS FLORES**

ENDE

2025

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : LIDIA KAROLINA IJU DOPO

Nim : 2018410493

Judul : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT
MACET PADA KOPERASI KREDIT SYURADIKARA ENDE

Ende, 28 Agustus 2025

Telah Diujikan dan Dipertahankan Di Depan Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Flores

Pembimbing I



Gabriel Tanusi, SE.,M.Si
NIDN. 08 2706 7101

Pembimbing II



Maria Endang Jamu, SE.,MM
NIDN. 08 1410 9101

Mengetahui,
Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Flores



Maria Endang Jamu, SE.,MM
NIDN. 08 1410 9101

LEMBAR PENGESAHAN

Telah diujikan dan disahkan Oleh Tim Penguji Skripsi Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Flores Untuk Dipertahankan Guna Memperoleh Sarjana Manajemen Pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 28 Agustus 2025



**Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

Dr. Rafael Octavianus Byre, SE.,M.Sc
NIDN. 08 2609 7401



**Mengetahui,
Ketua Program Studi Manajemen**

Maria Endang Jamu, SE.,MM
NIDN. 08 1410 9101

Tim Penguji:

- | | | | |
|----|---|----|-------|
| 01 | <u>Lambertus Langga, SE.,M.Sc</u>
NIDN. 08 2507 7101 | 1. | |
| 02 | <u>Maria Helena Carolinda Dua Mea, S.S.,MM</u>
NIDN. 08 3110 8301 | 2. | |
| 03 | <u>Damianus Tola, SE.,M.Ec.Dev</u>
NIDN. 08 2085 7901 | 3. | |
| 04 | <u>Maria Endang Jamu, SE.,MM</u>
NIDN. 08 1410 9101 | 4. | |
| 05 | <u>Gabriel Tanusi, SE.,M.Si</u>
NIDN. 08 2706 7101 | 5. | |



**UNIVERSITAS FLORES
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS**

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul: **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT MACET PADA KOPERASI KREDIT SYURADIKARA ENDE”**. Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal, 29 Agustus 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 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. Bilah 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, 28 Agustus 2025
Yang Memberi Pernyataan



Lidia Karolina Iju Dopo
2018410493

MOTTO

**"Berpikir besar, melangkah pasti,
berjuang sampai jadi."**

By : Lidia Karolina Iju Dopo

PERSEMBAHAN

Seiring perjuangan yang terus bergelora menuju harapan yang lebih baik bagi diri, keluarga dan sesama dengan segala keterbatasan dan kekurangan yang dimiliki, secara tulus skripsi ini kupersembahkan untuk:

1. Tuhan Yang Maha Esa yang selalu membimbing dan menyertai saya dalam proses perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.
2. Teruntuk diriku sendiri terima kasih telah mau berjuang dan bertahan sampai berada di titik ini
3. Kedua orang tua tercinta bapak Yohanes Dopo dan mama Yustina Wona yang selalu memberikan doa, kasih sayang, semangat, motivasi yang tiada hentinya
4. Bapak Gabriel Tanusi, SE.,M.Si selaku dosen pembimbing I dan Ibu Maria Endang Jamu, SE.,MM selaku dosen pembimbing 2 yang telah memberikan kontribusi berupa bimbingan, motivasi, kritik, saran, dan waktu yang berharga demi penyelesaian skripsi penulis.
5. Yang tercinta Kakak Anus Tolo, kakak An Dhone, Kakak Marlin Ngora, Kakak Fredi Redo yang selalu mendukung dan menunggu keberhasilan saya
6. Yang tercinta sahabatku Densy, Jelly, Melan, Adel, Idja ,Astyn yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang setia menemani serta memberikan dukungan baik secara moril maupun materi dalam menyelesaikan studi.
7. Bapak Manajer dan Karyawan Koperasi Kredit Syuradikara yang telah membantu penulis menyelesaikan penelitian skripsi ini
8. Almamaterku tercinta Universitas Flores Ende

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami haturkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmatnya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Dengan judul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT MACET PADA KOPERASI KREDIT SYURADIKARA ENDE ”**. Guna memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Flores. Keberhasilan dalam skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan limpah terima kasih kepada:

1. Rektor dan Wakil Rektor Universitas Flores Ende yang dengan bijaksana memimpin lembaga pendidikan tinggi Universitas Flores
2. Bapak Dr. Rafael Oktavianus Byre, SE.,M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
3. Bapak Gabriel Tanusi, SE.,M.Si selaku dosen pembimbing 1 Dan Ibu Maria Endang Jamu, SE.,MM selaku dosen pembimbing 2 yang telah mengorbankan waktu, tenaga serta motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini
4. Manajer dan semua karyawan Koperasi Kredit Syuradikara yang telah memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini
5. Bapak/Ibu dosen Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
6. Para pegawai dan Staf Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi

7. Teman-teman seperjuangan yang telah memberikan dukungan kepada penulis

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, Juni 2025

Penulis

ABSTRAK

Lidia Karolina Iju Dopo, Nim 2018410493, Fakultas Ekonomi, Program Sarjana, Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Syuradikara Ende, Pembimbing I: Gabriel Tanusi, Pembimbing 2: Maria Endang Jamu

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Untuk mengetahui (1) pengaruh karakter terhadap kredit macet pada Koperasi Kredit Syuradikara Ende (2) pengaruh kapasitas terhadap kredit macet pada Koperasi Kredit Syuradikara Ende (3) pengaruh kondisi ekonomi terhadap kredit macet pada Koperasi Kredit Syuradikara Ende. Penelitian ini termasuk penelitian kausalitas dengan menggunakan pendekatan kuantitatif. Sampel dalam penelitian ini adalah 67 orang anggota Koperasi Kredit Syuradikara Ende. 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 Kredit Syuradikara Ende dengan nilai beta (β) sebesar 41,2% (2) Ada pengaruh signifikan faktor kapasitas terhadap kredit macet pada Koperasi Kredit Syuradikara Ende dengan nilai beta (β) sebesar 30,6% (3) Ada pengaruh signifikan faktor kondisi ekonomi terhadap kredit macet pada Koperasi Kredit Syuradikara Ende dengan nilai beta (β) sebesar 27,5%.

Kata kunci: *Karakter, Kapasitas, Kondisi Ekonomi, Kredit Macet*

ABSTRACT

Lidia Karolina Iju Dupo, Student ID: 2018410493, Faculty of Economics, Undergraduate Program, *Factors Affecting Non-Performing Loans at the Syuradikara Credit Cooperative in Ende* Advisor I: Gabriel Tanusi Advisor II: Maria Endang Jamu

This study aims to determine: (1) The influence of character on bad debts at the Syuradikara Credit Cooperative in Ende. (2) The influence of capacity on bad debts at the Syuradikara Credit Cooperative in Ende. (3) The influence of economic conditions on bad debts at the Syuradikara Credit Cooperative in Ende. This research is classified as causal research using a quantitative approach. The sample consists of 67 members of the Syuradikara Credit Cooperative in Ende. Data were collected using a questionnaire that had been tested for validity and reliability. Multiple linear regression was used to test the research hypotheses. The results of this study indicate that: (1) There is a significant influence of the character factor on non-performing loans with a beta (β) value of 41,2%. (2) There is a significant influence of the capacity factor on non-performing loans with a beta (β) value of 30,6%. (3) There is a significant influence of the economic condition factor on non-performing loans with a beta (β) value of 27,5%.

Keywords: Character, Capacity, Economic Conditions, Non-Performing Loans

DAFTAR ISI

	Halaman
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	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah	10
1.3. Tujuan Penelitian	10
1.4. Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Pengertian Manajemen Keuangan.....	12
2.1.2 Koperasi	16
2.1.3 Kredit	22
2.1.4 Kredit Macet (NPL)	26

2.2 Penelitian Terdahulu	31
2.3 Pengembangan Hipotesis	33
2.3.1 Pengaruh Faktor Karakter Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Syuradikara Ende.	33
2.3.2 Pengaruh Faktor Kapasitas Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Syuradikara Ende.	34
2.3.3 Pengaruh Faktor Kondisi Ekonomi Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Syuradikara Ende.	35
2.4 Kerangka Pemikiran.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Desain Penelitian.....	37
3.2 Lokasi Penelitian.....	37
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	37
3.3.1 Populasi.....	37
3.3.2 Sampel.....	38
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	38
3.5 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	40
3.5.1 Sumber Data	40
3.5.2 Teknik Pengumpulan Data	41
3.6 Pengukuran Instrumen Penelitian	41
3.6.1 Uji Validitas.....	41
3.6.2 Uji Reliabilitas	42
3.6.3 Uji Asumsi Klasik	42
3.6.4 Uji Hipotesis	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	45
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	45

4.1.1	Gambaran Umum Koperasi Kredit Syuradikara	45
4.1.2	Visi dan Misi Koperasi Syuradikara	46
4.1.3	Deskripsi Responden.....	46
4.2	Uji Instrumen Penelitian	54
4.2.1	Uji Validitas	54
4.2.2	Uji Reliabilitas	56
4.3	Uji Asumsi Klasik.....	58
4.3.1	Uji Multikolinieritas.....	58
4.3.2	Uji Heteroskedastisitas.....	59
4.3.3	Uji Normalitas.....	60
4.4	Uji Hipotesis	61
4.4.1	Hipotesis Pertama	61
4.4.2	Hipotesis Kedua	63
4.4.3	Hipotesis Ketiga.....	65
4.5	Pembahasan Hasil Penelitian	67
4.5.1	Pengaruh Karakter Anggota Terhadap Kredit Macet Anggota Koperasi Kredit Syuradikara Ende.	67
4.5.2	Pengaruh Kapasitas Anggota Terhadap Kredit Macet Anggota Koperasi Kredit Syuradikara Ende.	69
4.5.3	Pengaruh Kondisi Ekonomi Anggota Terhadap Kredit Macet Anggota Koperasi Kredit Syuradikara Ende.	72
BAB V PENUTUP.....		75
5.1	Kesimpulan	75
5.2	Saran Praktis	75
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN-LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	32
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel.....	39
Tabel 4.1	Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	46
Tabel 4.2	Data Responden Berdasarkan Umur	48
Tabel 4.3	Data Responden Berdasarkan Pendidikan.....	50
Tabel 4.4	Data Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	52
Tabel 4.5	Tabel Uji Validitas	55
Tabel 4.6	Tabel Uji Reliabilitas	57
Tabel 4.7	Uji Multikolinieritas	59
Tabel 4.8	Uji Heteroskedastisitas	59
Tabel 4.9	Uji Normalitas Data	60
Tabel 4.10	Hasil Analisis Regresi Pengaruh Karakter Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Syuradikara Ende.....	61
Tabel 4.11	Hasil Koefisien Determinan Pengaruh Karakter Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Syuradikara Ende.....	62
Tabel 4.12	Hasil Analisis Regresi Pengaruh Kapasitas Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Syuradikara Ende.....	63
Tabel 4.13	Hasil Koefisien Determinan Pengaruh Kapasitas Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Syuradikara Ende.....	64
Tabel 4.14	Hasil Analisis Regresi Pengaruh Kondisi Ekonomi Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Syuradikara Ende.....	65
Tabel 4.15	Hasil Koefisien Determinan Pengaruh Kondisi Ekonomi Terhadap Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Syuradikara Ende.....	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Berpikir	36
Diagram 4.1. Persentase Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48
Diagram 4.2 Data Responden Berdasarkan Umur	50
Diagram 4.3 Data Responden Berdasarkan Pendidikan	52
Diagram 4.4 Data Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	54