

**PENGARUH KARAKTER ANGGOTA DAN KEMAMPUAN ANGGOTA
TERHADAP PENGEMBALIAN KREDIT PADA KOPERASI SIMPAN
PINJAM SANGOSAY CABANG ENDE**

SKRIPSI

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



OLEH

LUDMILA ELFRIDA NINDI

2021410730

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

2025

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : LUDMILA ELFRIDA NINDI

Nim : 2021410730

Judul : PENGARUH KARAKTER ANGGOTA DAN KEMAMPUAN ANGGOTA TERHADAP PENGEMBALIAN KREDIT PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM SANGOSAY CABANG ENDE

Ende, 8 September 2025

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

Pembimbing I

Pembimbing II


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


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

**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 : Senin

Tanggal : 8 September 2025

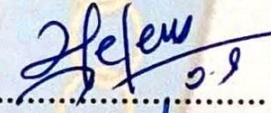
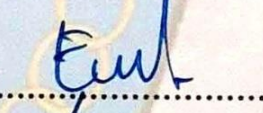
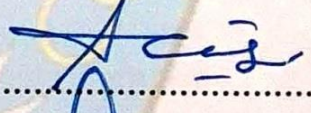

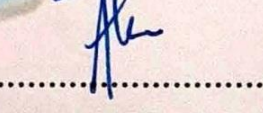
Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

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>Maria Helena Carolinda Dua Mea, S.S., MM</u> NIDN. 08 3110 8301 | 1. |  |
| 02 | <u>Maria Endang Jamu, SE., MM</u> NIDN. 08 1410 9101 | 2. |  |
| 03 | <u>Damianus Tola, SE., M.Ec.Dev</u> NIDN. 08 2085 7901 | 3. |  |
| 04 | <u>Gabriel Tanusi, SE., M.Si</u> NIDN. 08 2706 7101 | 4. |  |
| 05 | <u>Lambertus Langga, SE., M.Sc</u> NIDN. 08 2507 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: **“PENGARUH KARAKTER ANGGOTA DAN KEMAMPUAN ANGGOTA TERHADAP PENGEMBALIAN KREDIT PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM SANGOSAY CABANG ENDE”**. dan dimajukan untuk diuji pada tanggal, 8 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 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, 8 September 2025
Yang Memberi Pernyataan



Ludmila Elfrida Nindi
2021410730

MOTO

Ketika lelah melanda,aku teringat doa ibu, kerja keras ayah ,dan kasih tuhan yang tak pernah putus asa.

(mila nindi)

“Dia memberikan kekuatan kepada yang lelah dan menambah semangat kepada yang tidak berdaya”

(yesaya 40 : 29)

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur dan cinta, karya sederhana ini kupersembahkan untuk:

1. Tuhann Yesus Kristus ,Sumber Kekuatan, Pengharapan,Dan Kasih Yang Tiada Berkesudahan.Terima Kasih Atas Penyertaan-Mu Di Setiap Langkah Perjalanan penulis .Tampah Engkau ,penulis Bukan Siapa-Siapa.
2. Kepada cinta pertama Laurensius karo , beliau adalah sosok laki-laki yang tidak banyak kata tetapi selalu memberikan yang terbaik untuk keluarga. terima kasih atas kerja keras-mu,doa yang selaluh menjadi penyemangat dalam setiap perjuangan penulis.
3. Kepada ibu tersayang Susana Suwo. seseorang yang biasa penulis sebut mama, perempuan hebat yang sudah membesarkan dan mendidik dengan sepenu hati. Terima kasih sudah menjadi mama yang hebat ,yang selalu mendoakan dan menyemangati penulis .
4. Kepada adik kandung Maria Claudia Rhero yang dengan sabar dan penuh mengalah demi kakaknya . terima kasih untuk segala dukungan ,doa dan pengorbanan kecil yang sangat berarti .
5. Kepada kakak sepupu ,kakak Alex, Kakak Ronal, yang selalu memberi dukungan , nasehat ,serta bantuan materi di saat penulis membutukannya .dan kepada kakak ipar susanti yang dengan ketulusan hati selalu membantu, mendukung, baik dalam doa maupun materi .
6. Kepada jamet circle dan wacana yang selalu setia menemani , entah di kalah serius maupun saat bercanda , terima kasih sudah saling mendukung , saling

mengingatkan dan jadi rumah tawa ,tempat curhat, sekaligus sumber ide-ide tak terduga yang kadang bikin pusing .

7. Kepada pemilik NIM 2021410730 atas Nama Ludmila Elfrida Nindi. Apresiasi sebesar-besarnya yang telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai .terimakasih sudah bertahan sejauh ini, atas segala perjuangan ,air mata walau sering kali merasa putus asa dan merasah atas apa yang di perjuangkan belum berhasil , terimakasih selalu melibatkan tuhan yesus, bunda maria , dalam setiap proses perjalanan dan menjadi batu sandaran.

KATA PENGANTAR

Puji serta syukur penulis panjatkan kehadirat tuhan yang maha esa atas berkat dan rahmat-nya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Karakter Anggota Dan Kemampuan Anggota Terhadap Pengembalian Kredit Pada Koperasi Sangosay Cabang Ende “. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada program studi manajemen fakultas ekonomi dan bisnis universitas flores .

Dalam penyusunan skripsi ini penulis mendapat bimbingan, bantuan serta dukungan dari berbagai pihak.oleh karena itu , pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Wilibrodus Lanamana, SE, MMA ,Selaku Rektor Dan Parah Wakil Rektor Universitas Flores.
2. Bapak Dr. Rafael Oktavianus Byre, SE.,M.Sc Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Flores , Dan Parah Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis U niversitas Flores .
3. Ibu Maria Endang Jamu , SE., MM Selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Flores .
4. Bapak Lambertus Langga, SE.,M.Sc Sebagai Pembimbing I Dan Bapak Gabriel Tanusi , SE.,M.Si sebagai pembimbing II , yang telah memberikan arahan , Masukan , Motivasi dan Bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini.

5. Parah dosen dan staf di fakultas Ekonomi Program Studi Manajemen Universitas Flores yang telah memberikan ilmu ,bantuan dan perhatian selama proses perkuliahan.
6. Pihak menejer dan staf koperasi simpan pinjam sangosay cabang ende yang telah memberikan izin dan membantu dalam pengumpulan data.
7. Kepada kedua orang tua penulis yang memberikan doa,dukungan dan kepercayaan pada penulis
8. Semua teman-teman dan sahabat yang telah saling menyemagati, mendukung dan memotivasi selama penulis menyelesaikan skripsi ini .

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna,oleh karena itu penulis mengharapkan kritikan dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi penyempurnaan skripsi .

Ende , Agustus 2025

Penulis

ABSTRAK

PENGARUH KARAKTER ANGGOTA DAN KEMAMPUAN ANGGOTA TERHADAP PENGEMBALIAN KREDIT PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM SANGOSAY CABANG ENDE

LUDMILA ELFRIDA NINDI

E-mail : milanindi8@gmail.com

Tujuan dari penelitian ini adalah 1. Untuk mengetahui pengaruh karakter anggota terhadap pengembalian kredit pada Koperasi Kredit Sangosay Cabang Ende. 2. Untuk mengetahui pengaruh kemampuan anggota terhadap pengembalian kredit pada Koperasi Kredit Sangosay Cabang Ende. 3. Untuk mengetahui pengaruh karakter anggota dan kemampuan anggota secara simultan terhadap pengembalian kredit pada Koperasi Kredit Sangosay Cabang Ende.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode asosiatif. Penelitian ini dilakukan di Koperasi Simpan Pinjam Sangosay Cabang Ende Jumlah sampel ditentukan dengan menggunakan rumus slovin yaitu sebanyak 100 responden dari 268 anggota pada tahun 2024 di koperasi sangosay yang melakukan kredit macet. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah Wawancara, Kuesioner dan Dokumentasi.

Berdasarkan data dan Hasil dari penelitian dan uji regresi diperoleh bahwa : 1. Pengaruh Karakter Anggota (X1) nilai t hitung lebih besar dari t tabel ($3,881 > 1,66071$), nilai tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$, nilai β 0,411, dengan nilai R^2 sebesar 13,3%. 2. Pengaruh Kemampuan Anggota (X2) nilai t hitung lebih besar dari t tabel ($2,643 > 1,66071$), nilai tingkat signifikansi $0,010 < 0,05$, nilai β 0,209, dengan nilai R^2 sebesar 6,7%. 3. Nilai Fhitung lebih besar dari Ftabel ($11,186 > 4,83$), nilai tingkat signifikansi $0,002 < 0,05$, dengan nilai R^2 sebesar 18,7%. Sehingga Karakter Anggota dan Kemampuan Anggota berpengaruh secara simultan terhadap Pengembalian Kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Sangosay Cabang Ende.

Kata Kunci : Karakter Anggota, Kemampuan Anggota, Pengembalian Kredit, dan Koperasi Simpan Pinjam.

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF MEMBER CHARACTER AND ABILITY ON CREDIT REpayment AT THE SANGOSAY SAVINGS AND LOAN COOPERATIVE, ENDE BRANCH

LUDMILA ELFRIDA NINDI
E-mail: milannindi8@gmail.com

The objectives of this study are: 1. To determine the influence of member character on loan repayment at the Sangosay Credit Cooperative, Ende Branch. 2. To determine the influence of member ability on loan repayment at the Sangosay Credit Cooperative, Ende Branch. 3. To simultaneously determine the influence of member character and ability on loan repayment at the Sangosay Credit Cooperative, Ende Branch.

This study used a quantitative approach with an associative method. The study was conducted at the Sangosay Savings and Loan Cooperative, Ende Branch. The sample size was determined using the Slovin formula, namely 100 respondents from 268 members in the Sangosay cooperative in 2024 who had bad loans. The data collection techniques used in this study were interviews, questionnaires, and documentation.

Based on the data and results of the research and regression tests, it was found that: 1. The influence of member character (X1) has a calculated t value greater than the t table ($3.881 > 1.66071$), a significance level of $0.000 < 0.05$, a β value of 0.411, with an R2 value of 13.3%. 2. The influence of member ability (X2) has a calculated t value greater than the t table ($2.643 > 1.66071$), a significance level of $0.010 < 0.05$, a β value of 0.209, with an R2 value of 6.7%. 3. The calculated F value is greater than the F table ($11.186 > 4.83$), a significance level of $0.002 < 0.05$, with an R2 value of 18.7%. Therefore, member character and ability simultaneously influence loan repayment at the Sangosay Savings and Loans Cooperative, Ende Branch.

Keywords: Member Character, Member Ability, Loan Repayment, and Savings and Loans Cooperative.

DAFTAR ISI

| | |
|--|-------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| LEMBAR PERSETUJUAN | ii |
| LEMBAR PENGESAHAN | iii |
| PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS | iv |
| MOTO | v |
| PERSEMBAHAN..... | vi |
| KATA PENGANTAR..... | viii |
| ABSTRAK | x |
| ABSTRACT | xi |
| DAFTAR ISI..... | xii |
| DAFTAR TABEL | xv |
| DAFTAR GAMBAR..... | xvii |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang..... | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 7 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 7 |
| 1.4 Manfaat penelitian..... | 8 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 9 |
| 2.1 Landasan Teori | 9 |
| 2.1.1 Koperasi..... | 9 |
| 2.1.2 Koperasi Simpan Pinjama..... | 12 |
| 2.1.3 Kredit | 13 |
| 2.1.4 Pengembalian Kredit | 19 |
| 2.1.5 Karakter Anggota..... | 20 |

| | |
|---|-----------|
| 2.1.6 Kemampuan anggota | 22 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu..... | 24 |
| 2.3 Pengembangan Hipotesis..... | 26 |
| 2.3.1 Pengaruh Karakter anggota Terhadap pengembalian kredit..... | 26 |
| 2.3.2 Pengaruh Kemampuan anggota Terhadap pengembalian Kredit..... | 26 |
| 2.3.3 Karakter anggota Dan Kemampuan anggota Berpengaruh Terhadap Pengembalian Kredit | 27 |
| 2.4 Kerangka Konseptual | 27 |
| 2.5 Hipotesis Penelitian | 28 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 29 |
| 3.1 Jenis Penelitian | 29 |
| 3.2 Lokasi Penelitian | 29 |
| 3.3 Populasi Dan Sampel..... | 29 |
| 3.3.1 Populasi..... | 29 |
| 3.3.2 Sampel..... | 30 |
| 3.4 Defenisi Operasional Variabel..... | 30 |
| 3.5 Jenis Dan Sumber Data..... | 32 |
| 3.5.1 Jenis Data | 32 |
| 3.5.2 Sumber Data..... | 32 |
| 3.6 Teknik Pengumpulan Data | 33 |
| 3.7 Instrumen Penelitian | 33 |
| 3.8 Teknik Analisis Data..... | 34 |
| 3.8.1 Uji validitas | 34 |
| 3.8.2 Uji Reliabilitas | 34 |
| 3.8.3 Uji Asumsi Klasik..... | 35 |
| 3.8.4 Uji Normalitas | 35 |

| | |
|--|-----------|
| 3.8.5 Uji Multikolinieritas..... | 35 |
| 3.8.6 Uji Heterokedastisitas | 36 |
| 3.9 Analisis Regresi Linear | 36 |
| 3.9.1 Uji Hipotesis | 37 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... | 39 |
| 4.1 Gambaran Umum Dan Objek Penelitian | 39 |
| 4.1.1 Gambaran Umum..... | 39 |
| 4.1.2 Visi dan misi koperasi sangosay..... | 40 |
| 4.1.3 Deskripsi Responden | 41 |
| 4.2 Uji Instrumen Penelitian..... | 45 |
| 4.2.1 Uji Validitas | 45 |
| 4.2.2 Uji Reliabilitas | 47 |
| 4.3 Uji Asumsi Klasik | 49 |
| 4.3.1 Uji Normalitas | 49 |
| 4.3.2 Uji Multikolinieritas..... | 50 |
| 4.3.3 Uji Heteroskedastisitas..... | 51 |
| 4.3.4 Hasil Uji Regresi Linier Berganda..... | 52 |
| 4.4 Uji Hipotesis atau Uji T..... | 54 |
| 4.4.1 Hipotesis Pertama | 54 |
| 4.4.2 Hipotesis Ketiga (Uji F)..... | 58 |
| BAB V PENUTUP..... | 64 |
| 5.1 Kesimpulan..... | 64 |
| 5.2 Saran | 65 |
| DAFTAR PUSTAKA | |
| LEMBARAN LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 1.1 Daftar Kredit Macet Tahun 2020-2024 Pada Koperasi Sangosay | 4 |
| Tabel 1.2 Data Pekerjaan Anggota dan pendapatan anggota Kredit Macet Koperasi Sangosay 2024 | 5 |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu | 24 |
| Tabel 3.1 Defenisi Operasional variabel | 31 |
| Tabel 4.1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin..... | 41 |
| Tabel 4.2 Data Responden Berdasarkan Pekerjaan..... | 42 |
| Tabel 4.3 Data Responden Berdasarkan Umur | 44 |
| Tabel 4.4 Tabel Uji Validitas | 46 |
| Tabel 4.5 Tabel Uji Reliabilitas | 48 |
| Tabel 4.6 Uji Normalitas Data | 50 |
| Tabel 4.7 Uji Multikolinieritas..... | 51 |
| Tabel 4.8 Regresi Linier Berganda | 53 |
| Tabel 4.9 Hasil Analisis Regresi Karakter Anggota Terhadap Pengembalian Kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Sangosay Cabang Ende | 55 |
| Tabel 4.10 Hasil Koefisien Determinan Pengaruh Karakter Anggota terhadap Pengembalian Kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Sangosay Cabang Ende | 56 |
| Tabel 4.11 Hasil Analisis Regresi Kemampuan Anggota berpengaruh terhadap Pengembalian Kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Sangosay Cabang Ende | 57 |
| Tabel 4.12 Hasil Koefisien Determinan Kemampuan Anggota berpengaruh terhadap Pengembalian Kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Sangosay Cabang Ende | 58 |
| Tabel 4.13 Hasil Uji F Karakter Anggota, dan Kemampuan Anggota berpengaruh terhadap Pengembalian Kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Sangosay Cabang Ende..... | 58 |

| | |
|--|----|
| Tabel 4.14 Hasil Koefisien Determinan Karakter Anggota dan Kemampuan Anggota berpengaruh terhadap Pengembalian Kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Sangosay Cabang Ende | 59 |
|--|----|

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Konseptual | 27 |
| Diagram 4.1 Persentase Responden Berdasarkan Jenis Kelamin | 42 |
| Diagram 4.2 Data Responden Berdasarkan Pekerjaan..... | 43 |
| Diagram 4.3 Data Responden Berdasarkan Umur | 45 |
| Gambar 4.1 Uji Scatter Plot | 52 |