

**PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA PINJAMAN DAN JUMLAH
PENDAPATAN DEBITUR TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA
KSP KOPDIT SWASTI SARI CABANG KUPANG KOTA**

SKRIPSI

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



OLEH :

MARIA GAUDENSIA BETE

NIM : 32121072

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2025**

LEMBARAN PENGESAHAN

PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA PINJAMAN DAN JUMLAH
PENDAPATAN DEBITUR TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA
KSP KOPDIT SWASTI SARI CABANG KUPANG KOTA

Yang Diajukan Oleh:

Nama : Maria Gaudensia Bete

NIM : 32121072

Program Studi : Manajemen

Konsentrasi : Keuangan

Telah Disetujui Oleh Pembimbing Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Universitas Katolik Widya Mandira Kupang

Pembimbing I

Pembimbing II



P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA
NIDN : 08 260476 03



Ignatia T. Bau Mau, SE., MM
NIDN : 15 310796 01

Kupang 2025
Ketua Program Studi Manajemen



Hedwig H. T. Lejap, SE, MM
NIDN: 15 161093 01

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Yang diselenggarakan pada:

Hari / Tanggal : Senin, 19 Mei 2025
Jam : 11.00 Sampai Selesai
Tempat : *Conference Room*
Atas Nama : Maria Gaudensia Bete
Nomor Registrasi : 32121072
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

- | | | |
|---------------|-----------------------------------|---------------------|
| 1 Ketua | : P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA | (<i>Paskalis</i>) |
| 2 Sekretaris | : Ignatia T. Bau Mau, SE.,MM | (<i>Ignatia</i>) |
| 3 Penguji I | : Dr. Henny A. Manafe, SE, MM | (<i>Henny</i>) |
| 4 Penguji II | : Hedwigh H.T. Lejap, SE, MM | (<i>Hedwigh</i>) |
| 5 Penguji III | : P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA | (<i>Paskalis</i>) |

MENGETAHUI

Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis


Dr. M. E. Perseveranda, SE, M.Si
NIDN : 0818066703

Ketua
Program Studi Manajemen


Hedwigh H.T. Lejap, SE, MM
NIDN : 1516109301

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Maria Gaudensia Bete
No Registrasi : 32121072
Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika Dan Bisnis/ Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA PINJAMAN DAN JUMLAH PENDAPATAN DEBITUR TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA KSP KOPDIT SWASTI SARI CABANG KUPANG KOTA

Adalah benar – benar karya saya sendiri dan apabila dikemudian hari ditemukan unsur-unsur plagiarisme, maka saya bersedia diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kupang, Mei 2025



Maria Gaudensia Bete

MOTO DAN PERSEMBAHAN

MOTO

"Dan apa saja yang kamu minta dalam doa dengan penuh kepercayaan,
kamu akan menerimanya."

(Matius 21:22)

PERSEMBAHAN

Dengan tulus dan rasa syukur, skripsi ini dipersembahkan untuk :

1. Sang Juru Selamat Tuhan Yesus Kristus dan Bunda Maria yang selalu senantiasa mengiringi langkah dan masa depan penulis yang penuh harapan.
2. Untuk Cinta pertamaku Bapak tercinta Benyamin Lorok . Beliau memang hanya lulusan sekolah dasar, namun beliau mampu mendidik anak perempuannya(penulis), memberikan motivasi semangat yang tiada henti, hingga penulis dapat menyelesaikan studinya sampai di titik ini, seperti yang beliau inginkan,terimakasih cintaku.
3. Untuk pintu surgaku Mama Martina Muti yang mana telah melahirkanku dan membesarkan ku, hingga saat ini, yang tidak pernah lelah dan bosan dalam berkerja keras dan berdoa untuk kebaikan masa depanku, walaupun sering bertengkar karena pemikiran tak sejalan namun beliaulah ibu yang selalu ada di setiap prosesku dan doamu selalu menyertaiku hanya yang bisa membalas segalanya kebaikan kalian.

"I love my father and mother very much"

4. Kepada kelima kakaku dan kedua adikku tersayang, kk Arkadius Bau, kk Adelina Rafu, kk Matias Mau , kk Santi Abuk, kk Anita Rafu, dan kedua

adikku tersayang Martha Amanda Lorok dan Anjelita Ikis. Terimakasih juga buat doa dan dukungan kalian yang begitu luar biasa, ikut serta dalam penyelesaian skripsi ini. Dan karena kalianlah saya lebih semangat dalam menempuh sarjana.

5. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya “Yohanes Hezron” Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga maupun waktu kepada penulis. Telah mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah, dan memberikan semangat untuk pantang menyerah. Terimakasih buat semua kebaikanmu dari pertama kali masuk kuliah sampai sekarang tetap bersama dan terimakasih sudah memberikan semangat, dan selalu menasehatiku.
6. Kepada keluarga besar suku siribein dan suku Berebein yang telah mendukung saya dengan caranya masing-masing.
7. Kepada diriku sendiri Maria Gaudensia Bete yang selalu berjuang dan semangat tak pernah putus asa sampai pada pencapaian ini.
8. Kepada sahabat tercinta Theresia Rizke Lena Hayon, Fatima Maria Andriani, dan Maria Leonitha Mura Wahon, yang selalu setia memberikan dukungan tanpa batas.
9. Kepada teman-teman terkasih keluarga besar manajemen 21 yang telah mendukung saya dengan caranya masing-masing.
10. Dan yang terakhir untuk Almamater tercinta, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ” pengaruh tingkat suku bunga pinjaman dan jumlah pendapatan debitur terhadap penyaluran kredit pada KSP Kopdit Swasti sari Cabang Kupang Kota”.

Skripsi ini merupakan tugas akhir yang harus diselesaikan oleh penulis sebagai salah satu syarat untuk meraih gelas Sarjana Manajemen pada program studi Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Penulis menyadari bahwa selama penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dorongan, serta bimbingan pemikiran dan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, untuk itu penulis ingin mengucapkan limpah terima kasih kepada :

1. P. Dr. Philipus Tule, SVD selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, karena telah memberikan kesempatan dan menyediakan fasilitas untuk mengikuti dan menyelesaikan pendidikan di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Ibu Dr. M.E. Perseveranda, SE,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah membantu dalam segala urusan administrasi umum maupun akademik pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira.
3. Bapak Hedwigh H.T. Lejap, SE,MM dan Ibu Selfiana Goetha, SE,MM selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas

Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan motivasi dan masukan yang sangat membantu selama masa perkuliahan sampai pada akhir penulisan skripsi ini.

4. Bapak P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA, selaku Dosen Pembimbing I, yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran yang berharga, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
5. Ibu Ignatia T. Bau Mau, SE.,MM selaku Dosen Pembimbing II, yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran yang berharga, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik
6. Ibu Dr. Henny A. Manafe, SE, MM selaku penguji I dan Bapak Hedwigh H.T. Lejap, SE,MM selaku penguji II yang telah meluangkan waktu dan memberi masukan.
7. Seluruh Dosen Pengajar Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan serta bimbingan selama mengikuti perkuliahan.
8. Ibu Getrudis Kase, A.Md selaku kepala Tata Usaha, ibu inda selaku Pegawai TU Prodi Manajemen dan seluruh staf Tata Usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis yang telah memberikan bantuan selama perkuliahan dan dalam segala urusan administrasi.
9. Pimpinan dan segenap karyawan serta anggota KSP Kopdit Swasti Sari Cabang Kupang Kota yang telah memberikan data, informasi dan kerja sama yang baik selama penulis melakukan penelitian
10. Kedua orang tua kandung, Bapak Benyamin Lorok dan Mama Martina Muti, untuk kalian berdua skripsi ini saya persembahkan. Terima kasih atas kasih sayang yang diberikan dalam membesarkan dan membimbing saya selama ini sehingga

saya dapat terus berjuang dalam meraih mimpi dan cita-cita. Kesuksesan dan hal baik yang kedepannya akan saya dapatkan adalah karena dan untuk kalian berdua.

11. Keluarga besar Suku Siribein dan Suku Berebein yang sudah membantu dan memberikan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
12. Teman-teman Mahasiswa/I seperjuangan angkatan 2021 program studi manajemen fakultas ekonomika dan bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang dengan caranya masing-masing telah membantu dan memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung selama kuliah dan penelitian skripsi.
13. Semua pihak yang telah membantu baik moral maupun material, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Menyadari bahwa dengan keterbatasan kemampuan dan waktu yang dimiliki, penulis memahami bahwa hasil penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun, guna menyempurnakan tulisan ini. Semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa memberkati kita semua.

Kupang, Mei 2025

Penulis

ABSTRAK

Maria Gaudensia Bete (32121072) dengan judul ” Pengaruh tingkat suku bunga pinjaman dan jumlah pendapatan debitur terhadap penyaluran kredit pada KSP Kopdit Swasti Sari Cabang Kupang Kota. Dibawah bimbingan Bapak P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA, sebagai dosen pembimbing I dan Ibu Ignatia T. Bau Mau, SE.,MM sebagai pembimbing II.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh persepsi tingkat suku bunga pinjaman dan jumlah pendapatan debitur terhadap penyaluran kredit pada KSP Kopdit Swasti Sari Cabang Kupang Kota. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif . Dalam menentukan sampel menggunakan teknik *purposive sampling* dan sampel yang digunakan dalam penelitian ini ialah 100 orang anggota (pernah melakukan kredit) sebagai data primer. Pengambilan data menggunakan kuisioner yang disebarakan dalam bentuk *online* melalui *google form* pada anggota KSPKopdit Swasti Sari Cabang Kupang Kota. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif dan analisis statistik inferensial.

Hasil analisis deskriptif menggambarkan variabel tingkat suku bunga pinjaman (X_1) memiliki nilai rata-rata sebesar 85% dikategorikan sangat baik, variabel jumlah pendapatan debitur (X_2) memiliki nilai rata-rata sebesar 86% dikategorikan sangat baik, dan variabel penyaluran kredit (Y) memiliki nilai rata-rata sebesar 86% dikategorikan sangat baik.

Hasil analisis statistik inferensial (analisis linear berganda) menggunakan IBM SPSS *version* 26.0 diperoleh kesimpulan bahwa secara parsial tingkat suku bunga pinjaman berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit yang ditunjukkan dengan uji (t) menunjukkan nilai signifikan sebesar $0.000 < 0,05$. Jumlah pendapatan debitur berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit yang ditunjukkan dengan uji (t) menunjukkan nilai signifikan sebesar $0.004 < 0,05$. Secara simultan variabel tingkat suku bunga pinjaman (X_1) dan variabel jumlah pendapatan debitur (X_2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit yang ditunjukkan dari hasil uji (F) menunjukkan nilai signifikan sebesar $0.00 < 0,05$. Hasil uji koefisien determinasi (R^2) menunjukkan bahwa 54,3% dari penyaluran kredit dipengaruhi oleh variabel tingkat suku bunga pinjaman dan variabel jumlah pendapatan debitur sedangkan 56,7% lainnya dipengaruhi oleh variabel-variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

Kata Kunci :Tingkat suku bunga pinjaman, Jumlah pendapatan debitur, Penyaluran kredit.

ABSTRACT

Maria Gaudensia Bete (32121072) with the title "*The effect of loan interest rates and debtor income on credit distribution at KSP Kopdit Swasti Sari, Kupang City Branch. Under the guidance of Mr. P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA, as supervisor I and Mrs. Ignatia T. Bau Mau, SE., MM as supervisor II.*

This study aims to determine the effect of loan interest rates and debtor income on credit distribution at KSP Kopdit Swasti Sari, Kupang City Branch. This study uses a quantitative approach. In determining the sample using purposive sampling technique and the sample used in this study was 100 members (who had taken credit) as primary data. Data collection using a questionnaire distributed online via google form to members of KSP Kopdit Swasti Sari, Kupang City Branch.

The data analysis technique used in this study is descriptive analysis and differential statistical analysis. The results of the descriptive analysis describe that the loan interest rate variable (X1) has an average value of 85% categorized as very good, the debtor's income variable (X2) has an average value of 86% categorized as very good, and the credit distribution variable (Y) has an average value of 86% categorized as very good.

The results of the differential statistical analysis (multiple linear analysis) using IBM SPSS version 26.0 concluded that partially the interest rate has a positive and significant effect on credit distribution as indicated by the (t) test showing a significant value of $0.000 < 0.05$. The amount of debtor income has a positive and significant effect on credit distribution as indicated by the (t) test showing a significant value of $0.004 < 0.05$. Simultaneously, the loan interest rate variable (X1) and the debtor's income variable (X2) have a positive and significant effect on credit distribution as indicated by the (F) test results showing a significant value of $0.00 < 0.05$. The results of the determination coefficient test (R²) show that 54.3% of credit distribution is influenced by the loan interest rate variable and the debtor's income variable, while the other 56.7% is influenced by other variables not included in this study.

Keywords: Loan interest rate, Debtor's income, Credit distribution.

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR ORISINALITAS	iv
MOTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	x
ABSTRACK	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	8
2.1 Koperasi	8
2.1.1 Pengertian koperasi	8
2.1.2 Tujuan koperasi	9
2.1.3 Peran Koperasi.....	10
2.1.4 Prinsip-Prinsip Koperasi	12

2.1.5 Jenis-Jenis Koperasi	12
2.2 Suku Bunga	12
2.2.1 Pengertin suku bunga	12
2.2.2 Fungsi Suku Bunga	15
2.2.3 Jenis-jenis suku bunga	15
2.2.4 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Besar Kecilnya Penetapan Suku Bunga.....	16
2.2.5 Komponen Dalam Menentukan Bunga Kredit	18
2.3 Kredit	19
2.3.1 Pengertian Kredit	19
2.3.2 Fungsi dan Tujuan Kredit	20
2.3.3 Jenis – Jenis Kredit	23
2.3.4 Jaminan kredit	23
2.3.5 Unsur-unsur Prosedur Pemberian Kredit	24
2.4 Pendapatan debitur	25
2.4.1 Pengertian Pendapatan debitur	25
2.4.2 Pentingnya Pendapatan Debitur dalam Penilaian Kredit	27
2.4.3 Komponen Pendapatan Debitur	27
2.4.4 Fungsi Pendapatan Debitur dalam Pengambilan Keputusan Kredit	28
2.4.5 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pendapatan Debitur	29
2.4.6 Tantangan dalam Menilai Pendapatan Debitur	30
2.5 Kajian empiris	31
2.6 Kerangka berpikir.....	32

2.7 Hipotesis	34
BAB III METODE PENELITIAN	36
3.1 Tempat dan waktu penelitian	36
3.2 Jenis dan sumber data	36
3.2.1 Jenis Data	36
3.2.2 Sumber Data	36
3.3 Variabel penelitian	37
3.4 Definisi Operasional	30
3.5 Teknik pengumpulan data	40
3.6 Populasi dan sampel	42
3.6.1 Populasi	42
3.6.2 Sampel	42
3.7 Uji Instrumen	43
3.7.1 Uji Validitas	43
3.7.2 Uji Realibilitas	45
3.8 Teknik Analisis Data	46
3.8.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	46
3.8.2 Analisis Statistik Inferensial	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	54
4.1 Gambaran Umum KSP Kopdit Swasti Sari	55
4.1.1 Sejarah KSP Kopdit Swasti Sari	55
4.1.2 Visi dan misi Kopdit Swasti Sari	55
4.1.3 Nilai-Nilai Inti Kopdit Swasti Sari	55

4.1.4 Struktur Organisasi	56
4.2 Karakteristik Responden	56
4.2.1 Usia Responden	56
4.2.2 Jenis Kelamin	57
4.2.3 Pekerjaan	58
4.2.4 Pendapatan (bulan)	58
4.3 Pengaruh Persepsi Tingkat Suku Bunga Pinjaman Dan Jumlah Pendapatan	
Debitur Terhadap Penyaluran Kredit	59
4.3.1 Uji Instrumen	59
4.3.2 Uji Analisis Data	61
4.3.3 Uji Hipotesis	72
4.4 Hasil dan Pembahasan	76
4.4.1 Pengaruh Persepsi Tingkat suku bunga terhadap penyaluran kredit pada KSP	
Kopdit Swasti Sari Cabang Kupang Kota	77
4.4.2 Pengaruh jumlah pendapatan debitur terhadap penyaluran kredit	
pada KSP Kopdit Swasti Sari Cabang Kupang Kota.	78
4.4.3 Pembahasan Uji F.....	80
BAB V PENUTUP	82
5.1 Kesimpulan	82
5.2 Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN.....	90

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Perkembangan kredit pada KSP Kopdit Swasti Sari Cabang Kupang Kota....	3
Tabel 2.1 Penelitian terdahulu.....	31
Tabel 3.1 Definisi Operasional dan Indikator	38
Tabel 3.2 Penilaian Skala Likert	41
Tabel 4.1 Responden berdasarkan umur	57
Tabel 4.2 Responden berdasarkan jenis kelamin	57
Tabel 4.3 Responden berdasarkan pekerjaan	58
Tabel 4.4 Responden berdasarkan pendapatan	58
Tabel 4.5 Hasil uji validitas	60
Tabel 4.6 Hasil uji reliabilitas	61
Tabel 4.7 Hasil uji deskriptif variabel penyaluran kredit.....	62
Tabel 4.8 Hasil uji deskriptif variabel pendapatan debitur	63
Tabel 4.9 Hasil uji deskriptif variabel tingkat suku bunga	64
Tabel 4.10 Hasil uji normalitas	65
Tabel 4.11 Hasil uji multikolinearitas	70
Tabel 4.12 Hasil uji linear berganda	71
Tabel 4.13 Hasil uji F.....	75
Tabel 4.14 Hasil Uji Determinasi	76

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka berpikir	34
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSP Kopdit Swasti Sari Cabang Kupang Kota ..	56
Gambar 4.2 P-Plot.....	66
Gambar 4.2 Histogram.....	67
Gambar 4.3 Scatterplo.....	69

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Kuesioner.....	86
Lampiran 2. Surat Izin Penelitian Dari Fakultas.....	91
Lampiran 3. Surat Izin Dari Tempat Penelitian	92
Lampiran 4. Surat Keterangan Selesai Penelitian Dari Tempat Penelitian.....	93
Lampiran 5. Rekap Data Penelitian	94
Lampiran 6. Uji Validitas.....	103
Lampiran 7. Uji Rentabilitas	107
Lampiran 8. Uji asumsi klasik	108