

**ANALISIS STABILITAS KEUANGAN, PERSEPSI UTANG DAN
PERSEPSI KEUNTUNGAN PINJAMAN TERHADAP KEPUTUSAN
ANGGOTA DALAM MENGAJUKAN PINJAMAN DI KCP
CU KASIH SEJAHTERA SEON
KABUPATEN MALAKA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah satu syarat Untuk Penelitian Skripsi



Disusun oleh :

FATIMA MARIA ANDRIANI
NIM : 32121107

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

LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISIS STABILITAS KEUANGAN, PERSEPSI UTANG DAN PERSEPSI
KEUNTUNGAN PINJAMAN TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA
DALAM MENGAJUKAN PINJAMAN DI KCP
CU KASIH SEJAHTERA SEON
KABUPATEN MALAKA**

Yang Diajukan Oleh

Nama : Fatima Maria Andriani

NIM : 32121107

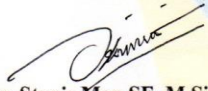
Fakultas : Ekonomika dan Bisnis

Program Studi : Manajemen

Konsentrasi : Keuangan

**Skripsi ini telah disetujui dan diterima oleh Tim Pembimbing
Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Program Studi Manajemen
Universitas Katolik Widya Mandira Kupang**

Pembimbing I


Dr. Stanis Man SE, M.Si
NIDN: 0815086402

Pembimbing II


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

Kupang,2025

Ketua Program Studi Manajemen


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

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 : Rabu, 28 Mei 2025
Jam : 10.00 – 12.00 WITA
Tempat : Biro Umum
Nama : Fatima Maria Andriani
NIM : 32121107
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : Dr. Stanis Man, SE, M.Si (.....)
2. Sekretaris : Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM (.....)
3. Penguji I : P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA (.....)
4. Penguji II : Ignatia T. Bau Mau, SE, MM (.....)
5. Penguji III : Dr. Stanis Man, SE, M.Si (.....)

MENGETAHUI

**Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis**

Dr. M. E. Perseveranda, SE, M.Si
NIDN: 0819066703

**Ketua Program Studi
Manajemen**

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

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Fatima Maria Andriani

No Registrasi : 32121107

Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika Dan Bisnis /Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

ANALISIS STABILITAS KEUANGAN, PERSEPSI UTANG DAN PERSEPSI KEUNTUNGAN PINJAMAN TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA DALAM MENGAJUKAN PINJAMAN DI KCP CU KASIH SEJAHTERA SEON KABUPATEN MALAKA

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



Fatima Maria Andriani

MOTTO

Dia adalah rencana yang masih diusahakan
-3726MDPL

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan berkat dan rahmat-Nya. Atas ijin-Nya telah memperkenankan penulis sehingga penulis masih bisa diberikan kesempatan untuk mempersembahkan skripsi ini kepada:

1. Tuhan Yesus dan Bunda Maria yang selalu menyertai dan memberikan kekuatan dalam menjalani hidup ini
2. Kepada Cinta pertama dan panutan saya Bapa Rafael Bau yang telah berpulang. Meski Bapa tak lagi di sini, cinta, nilai-nilai, dan semangat yang Bapa tanamkan selalu menjadi kekuatan saya. Setiap langkah yang saya tempuh hingga hari ini tak lepas dari doa-doa Bapa yang saya yakini selalu menyertai dari tempat yang jauh lebih indah. Semoga Bapa damai di sisi-Nya dan bangga melihat pencapaian ini.
3. Kepada Mama tercinta dan tersayang Lina Mauk yang selalu menjadi support system dalam hidup saya. Terima kasih atas cinta tanpa syarat, doa yang tak pernah putus, serta dukungan yang senantiasa mengiringi setiap langkah saya. Mama adalah alasan saya mampu menghadapi setiap tantangan dan mencapai titik ini. Terima banyak Mama atas semua hal yang

sudah diusahakan mama supaya mama punya anak bungsu ini kuliah.

Semoga Mama selalu panjang Umur.

4. Kepada Kaka Viana Bau dan Isto Bau terima kasih atas dukungan tanpa henti, semangat yang kalian berikan, dan segala usaha yang membuat saya bisa meraih cita-cita.
5. Kepada keluarga tercinta, khususnya kepada nenek Iku Luan, Om Ameu, Om Tinus, Tanta Bete dan Tante Tina, Kaka Via, Nekin, Ricat, Bintang, Rafelo, Julio dan Yan yang senantiasa memberikan dukungan dan kasih sayang yang tiada henti.
6. Kepada diri saya sendiri, terimakasih sudah melawan ketakutan dalam hati dan telah bertahan sampai tahap ini. People come go, but rember that you always have your self.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“ANALISIS STABILITAS KEUANGAN DAN PERSEPSI KEUNTUNGAN PINJAMAN TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA DALAM MENGAJUKAN PINJAMAN DI KCP CU KASIH SEJAHTERA SEON KABUPATEN MALAKA”**. Skripsi ini merupakan tugas akhir yang harus diselesaikan oleh penulis sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Penulis menyadari bahwa selama penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu penulis mengucapkan limpah terima kasih kepada:

1. Pater Dr. Philipus Tule, SVD, selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan penulis kesempatan dan fasilitas untuk dapat mengikuti dan menyelesaikan pendidikan pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis, program studi Manajemen, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Ibu Dr. M. E. Perseveranda, SE, M. Si selaku Dekan, Br. Salomon Leki, SE, M. Ec. Dev selaku Wakil Dekan I dan Ibu Rere Paulina Bibiana, SE, M. Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah membantu dalam segala urusan administrasi umum maupun akademik

Bapak Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM selaku ketua program studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan dorongan dan arahan yang sangat mendukung dalam proses penyelesaian skripsi ini.

3. Ibu Selfiana Goetha, SE, MM selaku sekretaris program studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan dorongan dan arahan yang sangat mendukung dalam proses penyelesaian skripsi ini.
4. Dr. Stanis Man, SE, M,Si selaku dosen pembimbing I dan Bapak Hedwigh H.T Lejap, SE., MM selaku dosen pembimbing II yang telah mengorbankan tenaga, waktu dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
5. Pater Dr. Paskalis Seran, SVD, Dipl,Teol., MBA, selaku dosen penguji I . dan Ibu Ignatia T. Bau Mau, SE, MM selaku dosen penguji II yang telah meluangkan waktu untuk menjadi dosen penguji serta memberikan masukan dan saran yang membangun sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Seluruh dosen dan pegawai tata usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang atas pelayanan administrasi selama perkuliahan hingga selesainya skripsi ini.
7. Kepada pimpinan dan anggota KCP CK KS Seon ysng telah memberikan data, informasi dan kerjasama yang baik selama penulis melakukan penelitian,
8. Bapak Rafael (Alm) dan Mama Lina Mauk yang selalu mendukung saya. Bapak, meskipun engkau telah tiada, semangat dan kasih sayangmu selalu

hidup dalam setiap langkahku. Mama, terima kasih atas segala pengorbanan, cinta, dan dukungan yang tiada henti.

9. Kaka Viana Bau dan Isto Bau terima kasih atas dukungan dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
10. Keluarga tercinta di Uarau yang memberikan dukungan dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
11. Teman-teman Manajemen angkatan 21 dan teman-teman Manajemen Kelas B angkatan 21 yang sudah memberikan semangat dan sama-sama berjuang untuk menyelesaikan skripsi ini.
12. Sahabat-sahabat saya, Debe, Risan dan Nana, yang telah menemani saya dalam suka dan susah selama penulis menyelesaikan skripsi ini.

Menyadari skripsi ini jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu segala kritik dan saran yang membantu akan sangat berguna untuk perbaikan dalam tulisan ini. Semoga Tuhan Yang Maha Esa memberkati kita.

Kupang, Juli 2025

Penulis

ABSTRAK

Fatima Maria Andriani, NIM 32121107: dengan judul skripsi “**Analisis Stabilitas Keuangan, Persepsi Utang Dan Persepsi Keuntungan Pinjaman Terhadap Keputusan Anggota Dalam Mengajukan Pinjaman Di KCP CU Kasih Sejahtera Seon Kabupaten Malaka**” dibawah bimbingan Bapak Dr. Stanis Man, SE, M, Si selaku dosen pembimbing I Bapak Hedwigh H.T Lejap, SE., MM selaku dosen pembimbing II.

KCP CU Kasih Sejahtera (CUKS) Seon adalah salah satu cabang pembantu dari CU Keuskupan Atambua yang mulai beroperasi pada 29 Juli 2023 di Paroki Kristus Raja Seon, Kabupaten Malaka, Nusa Tenggara Timur.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh stabilitas keuangan, persepsi utang dan persepsi keuntungan pinjaman berpengaruh terhadap keputusan mengajukan pinjaman di KCP CU KS di Seon Kabupaten Malaka baik secara parsial maupun simultan. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan populasi seluruh anggota KCP CU KS Seon Kabupaten Malaka. Sampel ditentukan dengan metode *Simple Random Sampling* sebanyak 94 responden. Data dikumpulkan melalui kuesioner berbasis Google Form dan dianalisis dengan regresi linier berganda menggunakan IBM SPSS versi 27.0.

Hasil analisis regresi menunjukkan bahwa variabel stabilitas keuangan (X1) dengan nilai koefisien 0,380, persepsi utang (X2) dengan nilai koefisien 0,425, dan persepsi keuntungan pinjaman (X3) dengan nilai koefisien 0,350, semuanya berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan mengajukan pinjaman di KCP CU KS Seon. Berdasarkan uji simultan, ketiga variabel tersebut secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan mengajukan pinjaman di KCP CU KS Seon Kabupaten Malaka .

Hasil uji Koefisien determinasi menunjukkan bahwa variabel stabilitas keuangan, persepsi utang, dan persepsi keuntungan pinjaman secara bersama-sama memberikan kontribusi sebesar 0,558 atau 55,8% terhadap keputusan mengajukan pinjaman di KCP CU KS Seon Kabupaten Malaka. Sedangkan sisanya sebesar 44,2% dipengaruhi oleh variabel lain diluar model yang diteliti.

Kata kunci: Stabilitas Keuangan, Persepsi Utang, Persepsi Keuntungan Pinjaman dan Keputusan Mengajukan Pinjaman

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
MOTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Definisi dan Karakteristik Credit Union (CU)	12
2.2 Pinjaman Beredar	12
2.2.1 Pinjaman Beredar	12
2.2 Stabilitas Keuangan.....	13
2.3.1 Definisi Stabilitas Keuangan.....	13
2.3.2 Faktor yang Mempengaruhi Stabilitas Keuangan	15
2.3.3 Dampak Stabilitas Keuangan pada Koperasi	16
2.4 Persepsi Utang.....	16
2.4.1 Pengertian Persepsi utang	16
2.4.2 Faktor yang Mempengaruhi Persepsi Utang	17
2.4.3 Dampak Persepsi Utang	17.
2.5 Persepsi Keuntungan Pinjaman.....	18
2.5.1 Definisi Persepsi Keuntungan Pinjaman.....	18

2.5.2 Faktor yang Mempengaruhi Persepsi Keuntungan Pinjaman	19
2.6 Keputusan Anggota dalam Mengajukan Pinjaman	20
2.6.1 Definisi Keputusan Anggota dalam Mengajukan Pinjaman	20
2.6.2 Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Mengajukan Pinjaman	21
2.7 Kerangka pemikiran	25
BAB III METODELOGI PENELITIAN.....	28
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	28
3.1. Tempat Penelitian.....	28
3.1.2 Waktu Penelitian	28
3.2 Populasi dan sampel.....	28
3.2.1 Populasi	28
3.2.2 Sampel.....	28
3.3 Jenis Data dan Sumber Data	30
3.3.1 Jenis Data	30
3.3.2 Sumber Data.....	31
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	31
3.5 Definisi dan Operasional Variabel	32
3.6 Uji Instrumen Penelitian	34
1. Uji Validitas	34
2. Uji Reabilitas.....	34
3.7 Teknik Analisis Data.....	35
1. Analisis Statistik Deskriptif	35
2. Analisis Statistik Inferensial	36
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	39
4.1 Gambaran umum.....	39
4.1.1 Gambaran umum.....	39
4.2.1 Sejarah KCP CU Kasih Sejahtera Seon	43
4.2.1 Visi dan Misi KCP CU Kasih Sejahtera Seon	43
4.2.1 Nilai-nilai inti KCP CU Kasih Sejahtera Seon	43
4.2 Hasil Analisis Data.....	40
4.2.1 Uji Instrumen Penelitian	43

4.2.2 Teknik Analisis Data.....	46
1. Analisis Statistik Deskriptif	46
2. Analisis Statistik Inferensial	50
4.2 PEMBAHASAN	58
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	64
5.1 Kesimpulan	64
5.2 Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA.....	67
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data laporan keuangan KCP CUKS Seon 2023 dan 2024	2
Tabel 1.2 Program dan realisasi pinjaman beredar tahun 2024	4
Tabel 1.3 Research Gap	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 3.2 Definisi Operasional dan Indikator Variabel	32
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	40
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia.....	40
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Pendidikan terakhir	41
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Status Pekerjaan	42
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Pendapatan Bulanan	42
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Stabilitas Keuangan(X1)	44
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Persepsi Utang (X2)	44
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Persepsi Keuntungan Pinjaman (X3)	45
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Keputusan Mengajukan Pinjaman(Y)	45
Tabel 4.10 Hasil Uji Reabilitas stabilitas keuangan(X1), persepsi utang(X2), persepsi keuntungan pinjaman(X3), dan keputusan anggota dalam mengajukan pinjaman(Y)	46
Tabel 4.11 Deskriptif Variabel Keputusan Mengajukan Pinjaman (Y)	47
Tabel 4.12 Deskriptif Variabel Stabilitas Keuangan (X1)	48
Tabel 4.13 Deskriptif Variabel Persepsi Utang (X2)	49
Tabel 4.14 Deskriptif Variabel Persepsi Keuntungan Pinjaman (X3)	49
Tabel 4.15 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov	50
Tabel 4.16 hasil uji Multikolinrearitas	51
Tabel 4.17 hasil uji Gletser	54
Tabel 3.18 hasil uji regresi linear berganda	54
Tabel 4.19 hasil uji t.....	56
Tabel 4.20 hasil uji f.....	57
Tabel 4.21 hasil uji koefisien determinasi.....	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	26
Gambar 4.1 Scatterplot Berpikir	53