

**ANALISIS PENGARUH SUKU BUNGA KREDIT DAN JANGKA WAKTU
PENGEMBALIAN PINJAMAN TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT**

KOPERASI PINTU AIR CABANG KUPANG



DOLLY ANABOKAY

18190266

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi

Guna Memenuhi Sebagian Dari

Persyarata-Persyaratan Untuk Mencapai

Gelar Sarjana Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA

KUPANG

2025

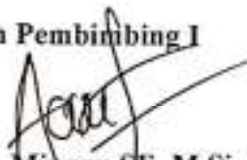
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI
ANALISIS PENGARUH SUKU BUNGA KREDIT DAN JANGKA WAKTU
PENGEMBALIAN PINJAMAN TERHADAP ERTUMBUHAN KREDIT DI
KOPERASI PINTU AIR CABANG KUPANG



DOLLY ANABOKAY
18190266

Menyetujui

Dosen Pembimbing I

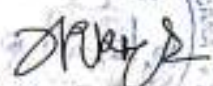

Dr. Angela M. Minggu SE., M.Si., Ak
NUPTK: 9442764665237012

Dosen Pembimbing II


Herry A. Manubulu, S.Sos., M.Si., Ak
NUPTK: 7734767668230312

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi


Hermyn B. Hina, SE., M.Si
NUPTK: 7857746647230152

Ketua program Studi Akuntansi


Herry C. Fangeidae, SE., M.Ak
NUPTK: 3540769670230282

FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG

SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH SUKU BUNGA KREDIT DAN JANGKA WAKTU PENGEMBALIAN PINJAMAN TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT DI KOPERASI PINTU AIR CABANG KUPANG

Telah dipersiapkan dan disusun oleh:

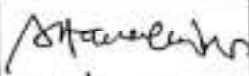
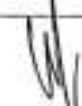
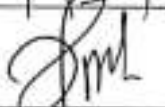
DOLLY ANABOKAY

18190266



Telah dipertahankan didepan dewan penguji
pada tanggal: 29 juli 2025

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Dr. Nitaniel Hendrik, SE.,M.Si	
Penguji Anggota	Herny C. Fanggidae, SE.,M.Ak	
Pembimbing 1	Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si.,Ak	
Pembimbing 2	Herry A. Manubulu, S.Sos.,M.Si.,Ak	

SKRPSI INI DITERIMA SEBAGAI SALAH SATU PERSYARATAN UNTUK
MEMPEROLEH GELAR SARJANA AKUNTANSI

Dekan Fakultas Ekonomi



Hermyn B. Hina ,SE.,M.Si
NUPTK:7857746647230152

Ketua Program Studi Akuntansi



Herny C. Fanggidae SE.,M.Ak
NUPTK:3540769670230282



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228

(0380) 881667, (0380) 881677,

ukawle25@gmail.com, <http://ukaw.ac.id>

SURAT PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Dolly Anabokay

Nim : 18190266

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Analisis Pengaruh Bunga Kredit Dan Jangka Waktu Pengembalian Pinjaman Terhadap Pertumbuhan Kredit Di Koperasi Pintu Air Cabang Kupang**, yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2024/2025 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya

Kupang, 07 Agustus 2025



Yang Menyatakan
Mahasiswa

Dolly Anabokay
NIM.18190266



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228
(0380) 881667, (0380) 881677,
ukawfe25@gmail.com http://ukaw.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada Hari Selasa Tanggal Dua Sembilan Bulan Juli Tahun Dua Ribu Dua Puluh Lima, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Dolly Anabokay
Tempat Tanggal Lahir : Oelangga, 12 Juli 1998
NIM : 18190266
Jurusan/Prodi : Ekonomi/Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Suku Bunga Kredit dan Jangka Waktu Pengembalian Pinjaman Terhadap Pertumbuhan Kredit di Koperasi Pintu Air Cabang Kupang

Yang telah dibimbing Oleh:

Pembimbing I : Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si.,Ak
Pembimbing II : Herry Aprilia Manubulu, S.Sos.,M.Si.,Ak

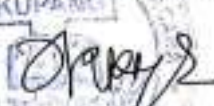
Dengan hasil sebagai berikut:

Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai : 74,8

Huruf Mutu : B+

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si	Ketua	74X 40%	29,6
Herny C. Fanggidae, SE.,M.Ak	Anggota	74 X 20%	14,8
Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si.,Ak	Anggota	76 X 20%	15,2
Herry Aprilia Manubulu, S.Sos.,M.Si.,Ak	Anggota	76 X 20%	15,2
Jumlah Nilai Akhir	100%		74,8

Kupang, 29 Juli 2025
Dekan Fakultas Ekonomi

Hermyn B. Hina, SE.,M.Si
NUPTK: 785774667230152

MOTTO

Filipi 4:6

**“Janganlah Hendaknya Kamu Kuatir Tentang Apapun Juga, Tetapi Nyatakanlah
Dalam Segala Hal Keinginanmu Kepada Allah Dalam Doa Dan Permohonan
Dengan Ucapan Syukur”**

**“Kesuksesan adalah Buah dari usaha-usaha kecil
yang di ulang hari demi hari”**

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur dan sukacita, Skripsi ini saya persembahkan untuk

1. Tuhan Yesus Kristus sumber segala pengetahuan dan kekuatan yang selalu membimbing penulis dalam penyelesaian skripsi.
2. Diri sendiri yang telah mampu berjuang dan bertahan sampai saat ini. Saya bangga, tetap semangat perjalanan kita masih panjang.
3. Orang tua tercinta Jhon Anabokay dan Marselina Anabokay yang telah membesarkan dan mendidik saya dan selalu mendoakan keberhasilan saya sehingga saya dapat menikmati pendidikan sampai perguruan tinggi
4. Kepada saudara saya, yeli anabokay. Terimakasih atas doa dan dukungannya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Kepada kaka Leni Saubaki yang selalu memberikan dukungan dan semangat serta kerjasamanya sehingga saya menyelesaikan skripsi ini.
6. Sahabat-sahabat saya Lisa, Kamel, Veron, Nusin yang menjadi sahabat yang luar biasa dan selalu memberikan doa, perhatian, semangat, bantuan, nasihat dan persahabatan yang manis ini.
7. Teman-teman seperjuangan Kelas F Akuntansi Angkatan 18 yang selalu memberikan dukungan bagi penulis.
8. Almamater tercinta Universitas Kristen Artha Wacana Kupang yang selalu dibanggakan.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan perlindungannya sehingga penulis mampu menyelesaikan Skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS PENGARUH SUKU BUNGA KREDIT DAN JANGKA WAKTU PENGEMBALIAN PINJAMAN TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT KOPERASI PINTU AIR CABANG KUPANG ”** yang berjalan baik sesuai dengan yang diharapkan. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan dalam menyelesaikan studi guna memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.

Pada kesempatan yang berbahagia ini penulis juga mengucapkan terimakasih atas dukungan, bimbingan, saran serta nasihat yang telah diberikan selama menyusun skripsi ini, Secara khusus penulis sampaikan penghargaan dan terimakasih kepada :

1. Prof.Dr.Ir. Godlief F. Neonufa, MT selaku Rektor Universitas Kristen Artha Wacana Kupang yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu di UKAW Kupang.
2. Ibu Hermyn B. Hina, SE.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
3. Bapak Dr. Robert Serang, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
4. Ibu Herny C. Fanggidae, SE.,M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
5. Ibu Herry A. Manubulu, S.Sos.,M.Si.,Ak, selaku dosen pembimbing akademik yang selalu memberikan nasihat dan arahan dengan perhatian selama proses perkuliahan.
6. Ibu Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si selaku pembimbing I (utama) yang telah bersedia membimbing dan mengarahkan penulis selama menyusun penulisan skripsi dan memberikan banyak ilmu serta solusi pada setiap permasalahan atas kesulitan dalam penulisan skripsi ini.

7. Ibu Herry A. Manubulu, S.Sos.,M.Si.,Ak selaku pembimbing II yang penuh perhatian dan sabar membimbing serta memberikan saran-saran kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
8. Dr. Nitaniel Hendrik, SE., M.Si selaku Penguji I yang telah menyisihkan waktu dan tenaga dalam memberi pengarahan, masukan dan motivasi selama berlangsungnya seminar proposal sampai tahap akhir penyusunan skripsi ini.
9. Ibu Herny C. Fanggidae, SE.,M.,Ak selaku penguji II yang telah menyisihkan waktu dan tenaga dalam memberi pengarahan, masukan dan motivasi selama berlangsungnya seminar proposal sampai tahap akhir penyusunan skripsi ini.
10. Seluruh staf Dosen FE-UKAW Kupang yang telah mengajar dan mendidik penulis selama dibangku pendidikan.
11. Seluruh karyawan FE-UKAW Kupang yang telah melayani penulis selama dibangku pendidikan.
12. Koperasi Pintu Air Cabang Kupang beserta seluruh jajarannya, yang telah membantu penulis dalam mengumpulkan data serta dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan, Semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis sendiri maupun umumnya bagi pembaca. Bagi semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini semoga semua kebbaikannya mendapat balasan yang berlimpah dari Tuhan Yang Maha Esa.

Penulis,

Dolly Anabokay

DAFTAR ISI

Judul	i
Lembar Pengesahan Skripsi	ii
Surat Pernyataan Skripsi	iii
Motto	iv
Persembahan	v
Kata Pengantar	vi
Daftar Isi	vii
Daftar Tabel.....	xii
Daftar Gambar.....	xiii
Daftar Grafik.....	xiv
Daftar Lampiran	xv
Abstrak.....	xvi
Bab 1 Pendahuluan	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Persoalan Penelitian	6
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
Bab II Landasan Teori.....	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Kredit	9
1. Pengertian Kredit	9
2. Unsur-Unsur Kredit	10
3. Prinsip-Prinsip Kredit	12
4. Fungsi Kredit	14
5. Jenis-Jenis Kredit	16
6. Tujuan Kredit	17
7. Kebijakan Kredit	18

8. Prosedur Kredit	20
2.1.2 Suku Bunga Kredit.....	24
1. Pengertian Suku Bunga Kredit	24
2. Teori Tingkat Bunga	26
2.1.3 Jangka Waktu Pengembalian Pinjaman	32
1. Pengertian jangka waktu pengembalian pinjaman	32
2. jenis-jenis jangka waktu pengembalian pinjaman	33
2.1.4 Pertumbuhan Kredit	34
1. Pengertian Pertumbuhan Kredit	34
2. Fungsi Pertumbuhan Kredit	35
3. Indikator Pertumbuhan Kredit	38
2.2 Kerangka Berpikir	39
2.3 Hipotesis Penelitian	40
Bab III Metode Penelitian	41
3.1 Populasi dan Sampel	41
3.2 Teknik Pengumpulan Data	41
3.3 Indikator dan Skala Pengukuran Konsep	42
3.4 Teknik Analisis Data	43
3.4.1 Uji Asumsi Klasik	44
1. Uji Normalitas	44
2. uji Multikolienaritas.....	45
3. Uji Autokorelasi.....	46
4. Uji Heterokedastisitas	46
3.4.2 Analisis Regresi Linear Berganda	47
3.4.3 Uji Koefisien Determinasi	48
3.4.4 Uji Hipotesis	49
Bab IV Hasil Dan Pembahasan	50

4.1 Profil Umum KSP Kopdit Pintu Air	44
4.2 Analisi Pendahuluan	59
4.3 Analisis Lanjutan	62
4.3.1 Hasil Analisis Lanjutan	62
1. Uji Normalitas	62
2. Uji Multikolienaritas.....	63
3. Uji Autokorelasi	64
4. Uji Heterokedastisitas	64
4.3.2. Analisis Regresi Linear Berganda	65
4.3. 3. Uji Koefisien Determinasi	67
4.3.4. Uji Hipotesis	68
4.4 Pembahasan	69
Bab V Penutup	72
5.1 Kesimpulan	72
5.2 Implikasi Teoritis	73
5.3 Implikasi Terapan	74
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN	77

DAFTAR TABEL

3.1 Konsep Indikator dan Skala Pengukuran Konsep	42
4.1 Data Bunga Kredit Koperasi	59
4.2 Data jangka waktu pengembalian pinjaman	60
4.3 Data Perumbuhan Kredit	61
4.4 Hasil Uji Normalitas	62
4.5 Hasil Uji Multikolienaritas.....	63
4.6 Hasil Uji Autokorelasi.....	64
4.7 Hasil Uji Heterokedastisitas	64
4.5 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	65
4.6 Uji Koefisien Determinasi	67
4.7 Hasil Uji Statistik t.....	68

DAFTAR GAMBAR

2.1 Kerangka Berpikir	36
4.1 Struktur Organisasi	47

DAFTAR GRAFIK

2.1 Grafik Teori klasik pendapatan dan tingkat bunga	19
2.2 Teori Keynes Mengenai Hubungan jumlah permintaan uang terhadap suku bunga	20
2.3 Pendekatan IS-LM tentang tingkat bunga	22
2.4 Keseimbangan ekonomi dalam model Fleming yang di sederhanakan	23
4.1 Pertumbuhan jumlah anggota dan pertumbuhan aset	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 surat ijin prapenelitian	77
Lampiran 2 Surat ijin penelitian.....	78
Lampiran 3 Surat Selesai Penelitian	79
Lampiran 4 wawancara dengan karyawan bagian kredit	80
Lampiran 5 Kuosioner Penelitian	81
Lampiran 6 Data Nasabah.....	82
Lampiran 7 Data Bunga Kredit Koperasi	91
Lampiran 8 Data Jangka Waktu Pengembalian Pinjaman	92
Lampiran 9 Data Pertumbuhan Kredit	93
Lampiran 10 Hasil olah data uji normalitas	94
Lampiran 11 Hasil uji Regresi Liner Berganda	96
Lampiran 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi	97
Lampiran 13 Hasil Uji Statistik t	98
Lampiran 14 Hasil Uji Multikolienaritas	99
Lampiran 15 Hasil Uji Autokorelasi	100
Lampiran 16 Hasil Uji Heterokedastisitas	101

ABSTRAK

ANALISIS PENGARUH SUKU BUNGA KREDIT DAN JANGKA WAKTU PENGEMBALIAN PINJAMAN TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT KOPERASI PINTU AIR CABANG KUPANG

OLEH :

DOLLY ANABOKAY

18190266

Pemberian kredit merupakan kegiatan usaha yang mendominasi pengalokasian dana bank. Oleh karena itu sumber utama pendapatan bank berasal dari kegiatan penyaluran kredit dalam bentuk pendapatan bunga. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui suku bunga kredit dan jangka waktu pengembalian pinjaman berpengaruh terhadap pertumbuhan kredit di koperasi pintu air cabang kupang. Oleh karena itu sumber utama pendapatan koperasi berasal dari kegiatan penyaluran kredit dalam bentuk pendapatan bunga. Metode penelitian yang digunakan yaitu metode deskriptif kuantitatif. Sampel dalam penelitian ini adalah data suku bunga kredit, jangka waktu pengembalian pinjaman, dan pertumbuhan kredit dari tahun 2014-2024. Sumber data yang digunakan yaitu data primer yang diperoleh langsung dari narasumber dan data sekunder yang diperoleh dari hasil wawancara. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Variabel Bunga Kredit memiliki nilai signifikansi sebesar $0,178 > 0,05$, dan t hitung $1,350 < t$ tabel $2,364$. Berdasarkan hasil tersebut H_1 ditolak sehingga dapat dikatakan tidak berpengaruh variabel bunga kredit terhadap pertumbuhan kredit di koperasi pintu air. Variabel Jangka Waktu Pengembalian memiliki nilai signifikansi sebesar $0,690 > 0,05$ dan t hitung $-0,399 < 2,364$. Berdasarkan hasil tersebut H_2 ditolak sehingga dapat dikatakan tidak berpengaruh variabel jangka waktu pengembalian terhadap pertumbuhan kredit di koperasi pintu air. Temuan ini mengindikasikan bahwa suku bunga kredit dan jangka waktu pengembalian pinjaman tidak berpengaruh terhadap pertumbuhan kredit di sebabkan karena setiap tahun suku bunga kredit mengalami penurunan dan peningkatan yang masih stabil di lihat dari data yang di peroleh dari pihak koperasi.

Kata Kunci: Jangka Waktu Pengembalian Pinjaman, Pertumbuhan Kredit, Suku Bunga Kredit.