ANALISIS EFEKTIVITAS PENYALURAN KREDIT DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN ANGGOTA PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM MONAFEN CABANG MAULAFA KOTA KUPANG

AGNI MARIANA NDUN

22190193

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Guna Memenuhi Sebagian Dari

Persyaratan-Persyaratan Untuk Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA

FAKULTAS EKONOMI

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

KUPANG

2026

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS EFEKTIVITAS PENYALURAN KREDIT DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN ANGGOTA PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM MONAFEN CABANG MAULAFA KOTA KUPANG

AGNI MARIANA NDUN
22190193

Menyetujui

Pembimbing I	Pembimbing II
Dr. Christian D. Manu, SE.,M.Sc.,Ak	Herny Constantia Fanggidae, SE.,M.Ak
NUPTK: 5660763664131352	NUPTK:3540769670230282

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi	Ketua Program Studi Akuntansi
Dr. Christian D. Manu, SE.,M.Sc.,Ak	Herny Constantia Fanggidae, SE.,M.Ak
NUPTK.5660763664131352	NUPTK. 3540769670230282

SKRIPSI

ANALISIS EFEKTIVITAS PENYALURAN KREDIT DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN ANGGOTA PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM MONAFEN CABANG MAULAFA KOTA KUPANG

Telah dipersiapkan dan disusun oleh :

AGNI MARIANA NDUN
22190193

Telah dipertahankan didepan dewan penguji

Pada tanggal : 12 Agustus 2026

SUSUNAN DEWAN SKRIPSI

Penguji Utama	**Helda Marlin Ala, SE.,M.Si**	
Penguji Anggota	**Mesri W.N. Manafe, SE.,M.Sc**	
Pembimbing I	**Dr. Christian D. Manu, SE.,M.Sc.,Ak**	
Pembimbing II	**Herny C. Fanggidae, SE.,M.Ak**	

SKRIPSI INI TELAH DITERIMA SEBAGAI SALAH SATU PERSYARATAN UNTUK MEMPEROLEH GELAR SARJANA AKUNTANSI

Dekan Fakultas Ekonomi	**Ketua Program Studi Akuntansi**
Dr.Christian D. Manu, SE.,M.Sc.,Ak	**Herny Constantia Fanggidae, SE.,M.Ak**
NUPTK.5660763664131352	**NUPTK. 3540769670230282**

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI
Jl. Adisucipto No. 147 Oesapa, Kota Kupang 85228, NTT - Indonesia
Telp. 0380-881584 - WA +6282146935252 – Website: http://www.ukaw.ac.id/
e-mail: ukawfe25@gmail.com

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada Hari Rabu Tanggal Dua Belas Bulan Agustus Tahun Dua Ribu Dua Puluh Enam, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana

Nama : Agni Mariana Ndun
Tempat Tanggal Lahir : Sedeoen, 12 Maret 2003
NIM : 22190193
Fakultas : Ekonomi
Judul Skripsi : Analisis Efektivitas Penyaluran Kredit dalam Meningkatkan Kesejahteraan Anggota pada Koperasi Simpan Pinjam Monafen Cabang Maulafa Kota Kupang

Yang telah dibimbing Oleh:
Pembimbing I : Dr. Christian D Manu, SE.,M.Sc.,Ak
Pembimbing II : Herny Constantia Fanggidae, SE.,M.Ak
Dengan hasil sebagai berikut:
Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai :...72...
Huruf Mutu :....B+..

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	**Status Penguji**	**SKOR**	**Nilai**
Helda M. Ala,S.E.,M.Si	Ketua	72 X 40%	28.8
Mesri W.N. Manafe,S.E.,M.Sc	Anggota	70 X 20%	14
Dr. Christian D. Manu,S.E.,M.Sc.,Ak	Anggota	73 X 20%	14.6
Herny C. Fanggidae,S.E.,M.Ak	Anggota	73 X 20%	14.6
Jumlah Nilai Akhir	**100%**		72

Kupang, 12 Agustus 2026
Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Christian D. Manu,S.E.,M.Sc.,Ak
NUPTK: 5660763664131352

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI
Jl. Adisucipto No. 147 Oesapa, Kota Kupang 85228, NTT - Indonesia
Telp. 0380-881584 - WA +6282146935252 – Website: http://www.ukaw.ac.id/
e-mail: ukawfe25@gmail.com

PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Agni Mariana Ndun

NIM : 22190193

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Analisis Efektivitas Penyaluran Kredit dalam Meningkatkan Kesejahteraan Anggota pada Koperasi Simpan Pinjam Monafen Cabang Maulafa Kota Kupang.** yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2025/2026 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana di kemudian 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, 14 Agustus 2026

Mengetahui
Dekan,

Dr. Christian D. Manu, SE.,M.Sc.,Ak
NUPTK. 5660763664131352

Yang Menyatakan
Mahasiswa,

Agni Mariana Ndun
NIM. 22190193

MOTTO

“ Percayakanlah Segala Usahamu Kepada Tuhan Maka Rencanamu Akan Berhasil”

(Amsal 16:3)

Dengan ketenangan, setiap tantangan dapat dihadapi dengan bijaksana, dan setiap persoalan akan menemukan jalan keluarnya

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur, kepada Tuhan Yesus sang Juruselamat dan atas kebaikan serta rahmat-NYA yang tidak berkesduhan sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini dengan berhasil melewati berbagai macam tantangan. oleh karena itu, skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Untuk orang tua tercinta Alm. Bapak Oktovianus Ndun dan Mama saya Elisabet Mbatu dan juga kepada Oma tercinta yang selalu memberikan kasih sayang, tidak pernah berhenti mendoakan dan mendukung dalam setiap perjuangan dan pendidikan. Terima kasih atas kasih sayang dan ketulusan yang tiada batas.
2. Kakak Tercinta kakak Maher, Kakak Estin, dan adik Veleri dan semua keluarga yang menjadi sumber dukungan, semangat, motivasi dan doa yang selalu mendorong saya untuk terus maju dan tidak berhenti untuk selalu berjuang.
3. Kepada saudara dan sahabat terbaik, Welmi, Wenti, Wasti, Marsan, Susan, Maya, Mardi, Yefan,Yufen, spider, yang sudah mau memberikan semangat dan dukungan dalam proses perjuangan selama ini.
4. Untuk sahabat seperjuangan berjuang meraih gelar. Susan, Florentina, Ryla, sania, Titin, Agnes, Elma, marceria. Terimakasih untuk setiap momen yang dilalui dari semester 1 sampai sekarang, untuk setiap doa dan dukungan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
5. Terimaksih juga buat anak asrama Isabela yang sudah mendukung saya dalam proses pembuatan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Christian D. Manu, SE.,M.Sc.,Ak selaku pembimbing I dan Ibu Herny Constantia Fanggidae, SE.,M.Ak selaku pembimbing II yang telah memberikan

waktu dan perhatiannya dalam membimbing dan memberikan kritik dan saran yang lain ini membangun kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

7. Teman-teman akuntansi kelas D yang selalu memberikan semangat dan dukungan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
8. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis.
9. Seluruh staf tata usaha fakultas Ekonomi yang membantu mengurus berkas dan surat-surat yang diperlukan.
10. Kepada Almamater Tercinta Universitas Kristen Artha Wacana yang selalu ku banggakan

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, atas semua rahmat dan berkat serta penyertaannya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Artha Wacana Kupang dengan judul**, "Analisis Efektivitas Penyaluran Kredit Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Anggota Pada Koperasi Simpan Pinjam Monafen Cabang Maulafa Kota Kupang"**

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini tidak luput dari kekurangan. Untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritikan dan saran positif yang bersifat membangun guna menyempurnakan skripsi ini. Sesungguhnya, skripsi ini diselesaikan bukan semata-mata hasil kerja penulis, namun semua itu tidak terlepas dari dukungan dan bimbingan dari bapak/ibu dosen dan semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, dengan setulus hati penulis mempersembahkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Godlief Fredrik Neonufa, MT. Selaku Rektor Universitas Kristen Artha Wacana.
2. Bapak Dr. Christian D. Manu, SE.,M.Sc.,Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.
3. Bapak Drs. Robert Alex Serang. M.Si selaku Wakil Dekan Bidang Akademik.
4. Ibu Herny Constantia Fanggidae, SE.,M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Artha Wacana.
5. Bapak Dr. Christian D. Manu, SE.,M.Sc.,Ak selaku pembimbing I dan Ibu Herny Constantia Fanggidae, SE.,M.Ak selaku pembimbing II yang telah memberikan

waktu dan perhatiannya dalam membimbing dan memberikan kritik dan saran yang lain ini membangun kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

6. Ibu Helda Marlin Ala, SE., M.M Sebagai Dosen penguji I (Utama) yang telah bersedia menguji peneliti mulai dari proposal hingga skripsi serta memberikan saran yang mendorong peneliti dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Ibu Herry Aprilia Manubulu, S.Sos., M.Si.,Ak Sebagai Dosen penguji II, yang telah bersedia menguji peneliti mulai dari proposal hingga skripsi serta memberikan saran yang mendorong peneliti dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
8. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis.
9. Seluruh staf tata usaha fakultas Ekonomi yang membantu mengurus berkas dan surat-surat yang diperlukan.
10. Orang tua tercinta Alm. Bapak Oktovianus Ndun dan Elisabet mbatu Sebagai sumber Inspirasi dan mendukung jalannya perjuangan pendidikan. Terimakasih atas cinta kasih yang sudah diberikan.

Penulis

Agni Mariana Ndun

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....
MOTTO.....2

PERSEMBAHAN..... ii

KATA PENGANTAR.....iv

DAFTAR ISI.....vi

DAFTAR TABEL.....ix

DAFTAR GAMBAR.....x

DAFTAR LAMPIRAN.....xi

ABSTRAK xii

BAB I PENDAHULUAN.....1

1.1 Latar Belakang.....1

1.2 Masalah Penelitian.....5

1.3 Persoalan Penelitian.....6

BAB II LANDASAN TEORI.....8

2.1 Kajian Teori.....8

2.2 Koperasi Simpan Pinjam.....11

2.3 Penyaluran Kredit.....13

2.4 Kesejahteraan Anggota.....14

2.5 Definisi Konsep.....15

2.6 Kerangka Pemikiran.....16

2.7 Pengembangan Hipotesis Penelitian.....18

BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....27

3.1 Populasi dan Sampel.....27

3.2 Teknik Pengumpulan Data.....28

3.3 Konsep, Indikator Empirik dan Skala Pengukuran Konsep.....29

3.4 Teknik Analisa Data.....30

3.5 Analisis Regresi Linear Berganda 31
3.6 Uji Hipotesis 32
3.7 Koefisien Determinasi (R^2) 33
BAB IV ANALISIS DAN BAHASAN HASIL ANALISIS 34
4.1 Gambaran Objek Penelitian 34
4.2 Analisis Pendahuluan 39
4.3 Analisis Lanjutan 49
4.4 Uji Asumsi Klasik 52
4.5 Analisis Regresi Linear Berganda 58
4.6 Uji Hipotesis 60
4.7 Koefisien Determinasi (R^2) 63
4.8 Bahasan Hasil Analisis 65
BAB V PENUTUP 70
5.1 Kesimpulan 70
5.2 Implikasi Teoritis 71
5.3 Implikasi Terapan 72
DAFTAR PUSTAKA 74

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data perkreditan Koperasi Monafen.....4
Tabel 3. 1 Indikator Empirik dan Skala Pengukuran Konsep 31
Tabel 4. 1 Perhitungan Sampel.....37
Tabel 4. 2 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 38
Tabel 4. 3 Distribusi Responden Berdasarkan Usia 39
Tabel 4. 4 Distribusi Responden Berdasarkan lama menjadi anggota 40
Tabel 4. 5 Distribusi Responden Berdasarkan lama menerima kredit 41
Tabel 4. 6 Deskripsi Variabel Ketepatan Sasaran 42
Tabel 4. 7 Deskripsi Variabel Ketepatan Waktu 43
Tabel 4. 8 Deskripsi Variabel Ketepatan Jumlah 44
Tabel 4. 9 Deskripsi Variabel Beban Kredit 45
Tabel 4. 10 Deskripsi Variabel Ketepatan Prosedur 46
Tabel 4. 11 Deskripsi Meningkatnya Pendapatan 47
Tabel 4. 12 Terpenuhnya kebutuhan dasar 48
Tabel 4. 13 Meningkatnya Akses Pendidikan 49
Tabel 4. 14 Meningkatnya Akses Kesehatan 50
Tabel 4. 15 Meningkatnya Kualitas Tempat Tinggal 50
Tabel 4. 16 Hasil Uji Validitas.....52
Tabel 4. 17 Hasil Uji Realibilitas 55
Tabel 4. 18 Kolmogorov-Smirnov.....58
Tabel 4. 19 uji Multikolinearitas 59
Tabel 4. 20 coefficients.....62
Tabel 4. 21 Hasil Uji t.....63
Tabel 4. 22 Hasil uji F 64
Tabel 4. 23 uji determinasi 67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir 18
Gambar 2. 2 Hitogram 56
Gambar 2. 3 P-Plot 57
Gambar 2. 4 Uji Heteroskedasitas 60

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran. 1 Surat Pra penelitian 81
Lampiran 2 Surat Ijin Penelitian 82
Lampiran 3 Surat selesai penelitian 83
Lampiran 4 Kuesioner Penelitian 84
Lampiran 5 Kuesioner Penelitian 89
Lampiran 6 Hasil uji SPSS 27 95
Lampiran 7 Dokumentasi Melakukan Penelitian 97
Lampiran 8 Data Penelitian 98