

**ANALISIS PENANGANAN PINJAMAN BERMASALAH PADA KOPERASI  
KREDIT (KOPDIT) KEMBANG KABUPATEN ENDE**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Syarat-Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**



**OLEH**

**PAULINO LUCKY PUTY**  
**2018 410142**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS FLORES  
ENDE  
2022**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

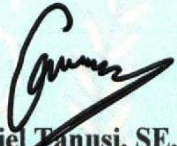
**Nama** : PAULINO LUCKY PUTY  
**Nim** : 2018 410142  
**Judul** :  
ANALISIS PENANGANAN PINJAMAN BERMASALAH PADA  
KOPERASI KREDIT (KOPDIT) KEMBANG KABUPATEN  
ENDE

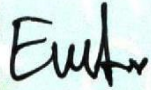
**Ende, 19 Agustus 2022**

Telah Diuji dan Dipertahankan di Depan Dewan Penguji Program Studi  
Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Flores

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

  
Gabriel Tanusi, SE.,M.Si  
NIDN.0827067101

  
Maria Endang Jamu, SE.,MM  
NIDN. 0814109101

**Mengetahui**  
**Ketua Program Studi Manajemen**  
**Fakultas Ekonomi Universitas Flores**



Lambertus Cangga, SE.,M.Sc  
NIDN. 0825077101

## LEMBAR PENGESAHAN

Telah Diterimah dan Disahkanoleh Tim Penguji Skripsi Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Flores untuk Dipertahankan Guna Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen Pada:

Hari : Jumat  
Tanggal : 19 Agustus 2022



**Mengesahkan**  
**Dekan Fakultas Ekonomi**  
**Iriany Dewi Soleiman, SE., M.Sc**  
**NIDN. 0826037001**

**Mengetahui**  
**Ketua Program Studi Manajemen**



**Lambertus Langga, SE., M.Sc**  
**NIDN. 0825077101**

### Tim Penguji:

- |    |   |  |    |       |
|----|---|--|----|-------|
| 01 | : | <u>Lambertus Langga, SE., M.Sc</u><br>NIDN. 0825077101   | 1. | ..... |
| 02 | : | <u>Yulius Laga, SE., M.Ec., Dev</u><br>NIDN. 0805078703  | 2. | ..... |
| 03 | : | <u>Santy Permata Sari, S.AB., MM</u><br>NIDN. 0829069001 | 3. | ..... |
| 04 | : | <u>Maria Endang Jamu, SE., MM</u><br>NIDN. 0814109101    | 4. | ..... |
| 05 | : | <u>Gabriel Tanusi, SE., M.Si</u><br>NIDN.0827067101      | 5. | ..... |



**UNIVERSITAS FLORES**  
**FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI MANAJEMEN**  
**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS**

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul “ **ANALISIS PENANGANAN PINJAMAN BERMASALAH PADA KOPERASI KREDIT (KOPDIT) KEMBANG KABUPATEN ENDE** ” dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 19 Agustus 2022 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan bahwa gagasan, pendapat atau pemikir dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian keseluruhan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis 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 ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Ende, 19 Agustus 2022  
Memberi Pernyataan



Paulino Lucky Puty  
Nim :2018 410142

## **MOTTO**

Doakan apa yang dikerjakan, kerjakan apa yang didoakan.

“Diberkatilah orang yang mengandalkan TUHAN, yang menaruh harapannya pada TUHAN!” ( Yeremia 17:7 )

**(Lucky)**



## **PERSEMBAHAN**

Dengan mengucapkan rasa syukur, terimakasih dan penuh kerendahan hati skripsi ini dengan bangga saya persembahkan kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus, Bunda Maria dan Allah Tri Tunggal karena atas rahmat dan berkat-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua tercinta yang ada di Sumba Bapak Aloysius Bani dan Mama Yustina Yoli, terimakasih karena cinta, kasih sayang dan pengorbanan yang tulus memberikan segalanya demi pendidikan dan masa depan saya.
3. Kedua orang tua tercinta yang ada di Ende Bapak Jhon Bili Puty (Alm) dan Mama Maria Imakulata I. Kaza, terimakasih karena cinta, kasih sayang dan pengorbanan yang tulus memberikan segalanya demi pendidikan dan masa depan saya.
4. Saudara/I Kakak Pity, kakak Meri, kakak John, kakak Lia, kakak Nes, kakak Retha, kakak Gerald, kakak Elis Puty, kakak Candra Puty, kakak Igor Puty, Ayu Bora, Ria Billy. Keponakan yang ada di Sumba dan di Ende khususnya Gilbert, Astrid, Gilbran, dan Oliv serta Keluarga besar dan Sanak Saudara terimakasih karena telah memberikan dukungan dan semangat kepada saya.
5. Sahabat tersayang Christin Lusiany, Evha Delo, Yane Tande, Ayu Guly, Squad Gula-Gula Karet dan Kekasih tercinta yang selalu mendukung dan mendengar segala curahan hati saya.
6. Sahabat susah senang selama masa perkuliahan Team Pejuang Skripsi 2022. Ka Lia Belo, ka Cindy Nona, Anjel Gango, Fatma Bily, ka Santy Ngura, Nona

Leto, Shintia Martilo, Nanda Guka, Epin Boruck, Audi, dan Mustakim.

Terimakasih sudah sama-sama membantu selama masa perkuliahan.

7. Ke Tiga Asisten Dosen Ibu Helmi Hopong, Ibu Tin, Ibu Elis Bunga Yang Sudah Membantu memberikan Motivasi kepada saya.
8. Teman – teman grup menuju S.Ak bersama. Ka Bram, Ka Cacac, Eva Delo, Odin Juwa, Ina Liana, Iyan Sombo dan Aziz.
9. Teman- teman grup Mulut Panas. Ine, Lia Mboa, Angel Bha, Erthin, Astryan, Margareth Ngalo, Vin Tawa, Vinsen Jeradu dan teman-teman Anggota BEM dan HMPS 3 program studi Fakultas Ekonomi Universitas Flores.
10. Teman- teman grup Menuju S.M. Anita Pungga, Agustinus Mayo, Yuni Dhao, Mira Pau, Nurlaila Saputri.
11. Anak Komplek Mangga Dua. Ka Eti, Jeni Moi, Yane Tande, Erna Tande, Anang, Bernad, Abu Tande, Gerald, Putra Sumbi, Aldo Willa, Erland Mbuik, Aldo Mao, Martin Nurak.
12. Koperasi Kredit Kembang Kabupaten Ende.
13. Teman Seperjuangan Kelas Manajemen B dan Teman Seangkatan Manajemen 2018.
14. Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi Universitas Flores terimakasih menjadi rumah kedua bagi saya dalam menuntut ilmu.

## KATA PENGANTAR

Segala Puji, Syukur dan Terimakasih kepada Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat kasihNya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “**Analisis Penanganan Pinjaman Bermasalah Pada Koperasi Kredit (KOPDIT) Kembang Kabupaten Ende**”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan dan memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Flores. Penelitian ini dapat terwujud berkat bantuan dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini izinkan penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Ketua Yayasan Perguruan Tinggi Flores.
2. Rektor dan Wakil Rektor Universitas Flores.
3. Ibu Iriany Dewi Soleiman, SE.,M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Para Pembantu Dekan Fakultas Ekonomi.
4. Bapak Lambertus Langga, SE.,M.Sc selaku ketua Program Studi Manajemen dan Ibu Maria Endang Jamu,SE.,MM selaku sekretaris Prodi yang telah membantu penulis dalam proses perkuliahan.
5. Bapak Gabriel Tanusi,SE.,M.Si selaku pembimbing I dan Ibu Maria Endang Jamu,SE.,MM selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Penguji yang telah memberikan kritikan, koreksi dan saran dalam menyelesaikan skripsi ini



7. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi yang telah memberikan bekal ilmu dan pengalaman yang sangat bermanfaat selama penulis menempuh proses perkuliahan.
8. Orang tua tercinta Bapak Aloysius Bani dan Mama Yustina Yoli, Bapak John Bili Puty (Alm) dan Mama Maria Imakulata Ina Kaza yang dengan tulus ikhlas telah mendidik dan memberikan pengorbanan yang tak ternilai, dorongan moril dan material serta doa dan cinta yang selalu diberikan kepada penulis dalam memperoleh gelar Sarjana di Perguruan Tinggi.
9. Saudara/I Kakak Pity, kakak Meri, kakak John, kakak Lia, kakak Nes, kakak Retha, kakak Gerald, kakak Elis Puty, kakak Candra Puty, kakak Igor Puty, Ayu Bora, Ria Billy. Keponakan yang ada di Sumba dan di Ende khususnya Gilbert, Astrid, Gilbran, dan Oliv serta Keluarga besar dan Sanak Saudara yang selalu menjadi motivasi dan memberikan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan Studi di Perguruan Tinggi.
10. Manajer Koperasi Kredit Kembang Kabupaten Ende yang telah mengizinkan peneliti melakukan penelitian serta seluruh staf yang sangat membantu memberikan data yang dibutuhkan dalam penelitian.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang telah membantu baik langsung maupun tidak langsung dalam menyelesaikan skripsi ini biarlah kebaikan pihak-pihak yang telah disebutkan dibalas kasih dan berkat dari Tuhan yang melimpah.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kesalahan dan kekurangan, untuk itu penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan skripsi ini.

Ende, Agustus 2022

Penulis

## ABSTRAK

Paulino Lucky Puty,2022. **“Analisis Penanganan Pinjaman Bermasalah Pada Koperasi Kredit (KOPDIT) Kembang Kabupaten Ende”**

Skripsi, Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Flores, Pembimbing I Gabriel Tanusi, SE.,M.Si, Pembimbing II Maria Endang Jamu, SE.,MM

---

Penelitian ini bertujuan (1) Untuk mengetahui dan menganalisis tingkat persentase pinjaman bermasalah pada Koperasi Kredit Kembang Kabupaten Ende. (2) Untuk mengetahui dan menganalisis faktor-faktor yang menyebabkan pinjaman bermasalah di Koperasi Kredit Kembang Kabupaten Ende. (3) Untuk mengetahui upaya penanganan pinjaman bermasalah pada Koperasi Kredit Kembang Kabupaten Ende. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis deskriptif dengan pendekatan kuantitatif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) Untuk tahun 2017 dari total kredit yang diberikan terdapat kredit NPL sebesar 15% dan masuk kriteria tidak sehat, untuk tahun 2018 dari total kredit yang diberikan terdapat kredit NPL sebesar 12% tahun ini juga masuk kriteria tidak sehat, masuk ditahun berikutnya yaitu 2019 dari total kredit yang diberikan terdapat kredit NPL sebesar 16% tergolong tidak sehat, setelah itu, masuk pada tahun 2020 terjadi fluktuasi dimana dari total kredit yang diberikan terdapat kredit NPL sebesar 16% dan tergolong tidak sehat dan ditahun terakhir yaitu tahun 2021 dari total kredit yang diberikan terdapat kredit NPL sebesar 18% ini juga tergolong tidak sehat. (2) faktor-faktor yang menyebabkan kredit macet pada Koperasi Kredit Kembang Kabupaten Ende disebabkan oleh dua faktor yaitu internal diantaranya kelemahan dalam analisis kredit, koperasi terlalu enpansif, riwayat anggota, asal ada agunan, realisasi kredit yang tidak tepat waktu, plafon kredit yang tidak sesuai kebutuhan anggota dan faktor eksternal Koperasi Kredit Kembang diantaranya yaitu bencana alam, perubahan kondisi perekonomian, perubahan teknologi. (3) Penanganan kredit macet pada Koperasi Kredit Kembang Kabupaten Ende adalah dengan melakukan penagihan yang efektif oleh tim pengawasan kredit serta melakukan restrukturisasi dengan 3 cara yaitu memperpanjang jangka waktu kredit, merubah sistem pinjaman dari yang angsuran ke tempo, penyitaan jaminan yang merupakan jalan terakhir apabila anggota sudah benar-benar tidak punya etikad baik atau tidak mampu lagi membayar semua hutang-hutangnya.

**Kata kunci: Pinjaman Bermasalah, Faktor Penyebab, Upaya Penanganan.**

## ABSTRACT

Paulino Lucky Puty, 2022. "**Analysis of Troubled Loans in Credit Cooperatives (KOPDIT) Kembang, Ende Regency**"

Thesis, Department of Management, Faculty of Economics, University of Flores, Supervisor I Gabriel Tanusi, SE.,M.Si, Supervisor II Maria Endang Jamu, SE.,MM

---

This study aims (1) to determine and analyze the percentage level of non-performing loans in the Kembang Credit Cooperative, Ende Regency. (2) To find out and analyze the factors that cause non-performing loans in the Kembang Credit Cooperative, Ende Regency. (3) To find out the efforts to handle non-performing loans at the Kembang Credit Cooperative, Ende Regency. The data analysis method used in this research is descriptive analysis method with a quantitative approach.

The results of this study indicate that (1) For 2017 of the total loans granted there are NPL credits of 15% and are included in the unhealthy criteria, for 2018 of the total loans granted there are NPL loans of 12% this year also included in the unhealthy criteria, entered in the following year, namely 2019 of the total loans granted there were NPL loans of 16% classified as unhealthy, after that, entering in 2020 there were fluctuations where from the total loans granted there were NPL loans of 16% and classified as unhealthy and in the last year, namely in 2021 of the total loans granted, there are NPL loans of 18%, which is also considered unhealthy. (2) the factors that cause bad credit in the Kembang Credit Cooperative in Ende Regency are caused by two internal factors including weaknesses in credit analysis, cooperatives that are too expansive, member history, as long as there is collateral, credit realization that is not timely, credit ceilings that are not according to the needs of members and external factors of the Kembang Credit Cooperative including natural disasters, changes in economic conditions, changes in technology. (3) The handling of bad loans at the Kembang Credit Cooperative, Ende Regency is by carrying out effective collection by the credit supervision team and restructuring in 3 ways, namely extending the credit period, changing the loan system from installments to maturity, foreclosure of collateral which is the last resort if members have really no good faith or are no longer able to pay all their debts.

**Keywords: Non Performing Loan, Causative Factors, Handling Efforts.**

## DAFTAR ISI

|   |             |
|---|-------------|
| <b>LEMBAR JUDUL</b> .....               | <b>i</b>    |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....        | <b>ii</b>   |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....          | <b>iii</b>  |
| <b>LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN</b> ..... | <b>iv</b>   |
| <b>MOTTO</b> .....                      | <b>v</b>    |
| <b>PERSEMBAHAN</b> .....                | <b>vi</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....             | <b>viii</b> |
| <b>ABSTRAK</b> .....                    | <b>xi</b>   |
| <b>ABSTRACT</b> .....                   | <b>xii</b>  |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                 | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....               | <b>xvi</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....              | <b>xvii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....          | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang .....                | 1           |
| 1.2 Rumusan Masalah .....               | 6           |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....             | 6           |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....            | 6           |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....    | <b>8</b>    |
| 2.1 Koperasi .....                      | 8           |
| 2.1.1 Definisi Koperasi .....           | 8           |
| 2.1.2 Prinsip – Prinsip Koperasi.....   | 9           |
| 2.1.3 Jenis – Jenis Koperasi .....      | 11          |
| 2.1.4 Ekuitas Koperasi .....            | 13          |
| 2.2 Kredit .....                        | 16          |

|  |           |
|--|-----------|
| 2.2.1 Pengertian Pinjaman/Kredit .....                     | 16        |
| 2.2.2 Unsur – Unsur Pengkreditan .....                     | 16        |
| 2.3 Pinjaman Bermasalah .....                              | 17        |
| 2.3.1 Definisi Pinjaman Bermasalah .....                   | 17        |
| 2.3.2 Kriteria Pinjaman Bermasalah .....                   | 17        |
| 2.4 Penelitian Terdahulu .....                             | 22        |
| 2.5 Kerangka Berpikir .....                                | 23        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>                      | <b>25</b> |
| 3.1 Pendekatan Penelitian .....                            | 25        |
| 3.2 Lokasi Penelitian .....                                | 25        |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data .....                            | 25        |
| 3.3.1 Jenis Data .....                                     | 25        |
| 3.3.2 Sumber Data .....                                    | 26        |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data .....                          | 26        |
| 3.4.1 Observasi .....                                      | 26        |
| 3.4.2 Wawancara .....                                      | 27        |
| 3.4.3 Studi Dokumentasi .....                              | 27        |
| 3.5 Teknik Analisis Data .....                             | 27        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>         | <b>29</b> |
| 4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....                   | 29        |
| 4.1.1 Profil Koperasi Kredit Kembang .....                 | 29        |
| 4.1.2 Visi dan Misi Koperasi Kredit Kembang .....          | 29        |
| 4.1.3 Perangkat Organisasi .....                           | 30        |
| 4.1.4 Struktur Organisasi Kopdit Kembang.....              | 33        |
| 4.1.5 Tugas Pokok dan Fungsi Koperasi Kredit Kembang ..... | 34        |

|  |           |
|--|-----------|
| 4.2 Hasil Penelitian dan Pembahasan .....  | 38        |
| 4.2.1 Kredit Bermasalah atau <i>Non Performing Loan</i> .....                                    | 38        |
| 4.2.2 Hasil Persentase NPL Pada Koperasi Kembang Pada<br>Tahun 2017 – 2021.....                  | 42        |
| 4.2.3 Faktor – Faktor Penyebab Kredit Macet Pada Koperasi Kredit<br>Kembang Kabupaten Ende ..... | 43        |
| 4.2.4 Upaya Penanganan Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Kembang .....                           | 47        |
| <b>BAB V PENUTUP.....</b>  | <b>49</b> |
| 5.1 Kesimpulan.....  | 49        |
| 5.2 Saran.....   | 50        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b>  |           |
| <b>LAMPIRAN</b>  |           |



## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 1.1 Data Pinjaman Dan Pinjaman Bermasalah Koperasi Kredit (KOPDIT )<br>Kembang Kabupaten Ende Tahun 2017-2021..... | 4  |
| Tabel 4.1 Data Pinjaman Dan Pinjaman Bermasalah Koperasi Kredit (KOPDIT )<br>Kembang Kabupaten Ende Tahun 2017-2021..... | 38 |
| Tabel 4.2 Kriteria Penetapan Peringkat <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Koperasi<br>Kredit Kembang Kabupaten Ende.....   | 39 |

## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....  | 24 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi Kredit Kembang .....                                  | 33 |
| Gambar 4.2 Garafik Persentase <i>Non Performing Loan</i> pada Koperasi Kredit<br>Kembang..... | 42 |