

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MENYEBABKAN KREDIT
MACET PADA KOPERASI
PRA KEMA SA KITA ONEKORE
(Studi kasus Koperasi Pra Kema Sa Kita Onekore Ende)**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Flores**



OLEH

**FRANSISKA MINDA
2019440807**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS FLORES
ENDE
2023**

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : FRANSISKA MINDA
Nim : 2019440807
**Judul Skripsi : ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MENYEBABKAN
KREDIT MACET PADA KOPERASI PRA KEMA SA
KITA ONEKORE**
(Studi kasus Koperasi Pra Kema Sa Kita Onekore Ende)

Ende, 13 September 2023

**Telah Diuji Dan Dipertahankan Didepan Dewan Penguji
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Flores**

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Yulita Londa, SE.,M.Si.,Akt
NIDN : 08 3107 6301


Falentina Lucia Banda, SE.,M.Sc
NIDN : 08 0605 7203

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


Apriana Marselina, SE.,M.Sc.
NIDN : 0801048202

LEMBAR PENGESAHAN

Telah Diterima dan Disahkan Oleh Dewan Penguji Skripsi Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Flores Untuk Dipertahankan Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 13 September 2023

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi

Iriany Dewi Solehman, SE., M.Sc.
NIDN : 08 2603 7001

Mengetahui
Ketua Program Studi Akuntansi

Apriana Marselina, SE., M.Sc.
NIDN : 08 0104 8202

Dewan Penguji:

Ketua : Dr. Laurentius D. Gadi Djou, Akt
NIDN. 0622016701

Sekretaris : Nuraini Ismail, SE., M.Aks.
NIDN : 08 2703 8302

Anggota : Hermanus Reo, SE., M.Sc.
NIDN : 08 2305 7002

Anggota : Yulita Londa, SE., M.Si., Akt
NIDN : 08 3107 6301

Anggota : Falentina Lucia Banda, SE., M.Sc
NIDN : 08 0605 7203

1.

2.

3.

4.

5.



UNIVERSITAS FLORES
FAKULTAS EKONOMI, PROGRAM STUDI AKUNTANSI
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

Yang bertandatangan dibawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul **“ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MENYEBABKAN KREDIT MACET PADA KOPERASI PRA KEMA SA KITA ONEKORE (Studi kasus Koperasi Pra Kema Sa Kita Onekore Ende) ”**. Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 13 September 2023, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan bahwa gagasan atau pendapat, atau rangkaian pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada tulisan aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak sengaja, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya 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, 13 September 2023
Yang Memberi Pernyataan



Fransiska Minda
2019440807

MOTTO

*Rahasia kesuksesan adalah
melakukan hal yang biasa secara tak biasa.*

LEMBAR PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Kuasa yang melimpahkan RahmatNya sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “ Analisis Faktor – Faktor yang Menyebabkan Kredit Macet pada Koperasi Pra Kema Sa Kita Onekore”, dan diajukan sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar pada Program Studi Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Flores. Saya mengucapkan terimakasih kepada pihak yang terlibat langsung maupun tidak langsung atas selesainya skripsi ini untuk :

1. Tuhan Yesus, Bunda Maria yang selalu senantiasa menyertai penulis selama perjalanan hidup ini dan menuntun penulis menuju keberhasilan.
2. Lambertus A. sang tulang punggung keluarga, walaupun dengan usia yang sudah semakin senja engkau tetap gigih memperjuangkan kehidupan anakmu, doa dari putrimu Semoga engkau diberi kesehatan wal’alfiat oleh Tuhan sang pemberi kehidupan, sabar sebentar lagi yah bapak putrimu ini bakal membahagiakanmu. Thanks for everything, Bapak!.
3. Imelda Nida, Malaikat tak bersayap (Sarjana Serba Bisa). Seorang wanita tangguh dan perkasa yang mendapat gelar kepahlawanan dalam membentuk karakter anak – anaknya. Dengan tanpa gelar akademik sekalipun tetap menjadi suksesor sarjana bagi anak – anaknya. Izinkan saya putrimu membentuk senyum simpul manis di ujung bibirmu ketika sukses nanti.
4. Keempat maciku, saudara – saudaraku, ipar dan adeku chelsi yang selalu mensupport. Teruntuk ponakan – ponakan terhebatku : Margarit stevania papa, Margaretha Claudia papa, Aprilia alin riva, Christian papa dan Ananta

Papa. Kalian adalah ponakan terlucu yang pernah penulis miliki. Terimakasih karena selalu menyemangati penulis .

5. Ibu Yulita Londa, SE.,M.Si.,Akt sebagai pembimbing 1 dan Ibu Falantina Lucia Banda, SE.,M. Sc.sebagai pembimbing II yang telah memberikan kontribusi berupa bimbingan. Motivasi, kritik, saran dan waktu yang berharga demi terselesainya skripsi ini.! Terimakasih banyak
6. Terimakasih kepada sahabat- sahabatku Maria Erminsia Delima, Maria Simpliana Tima, Maria Sentia Owa, Mechin Senda, Iis Azizah, yang telah memberikan dukungan, tenaga dorongan dan semangat kepada penulis, serta mau mendengarkan keluh kesah dan telah memberikan banyak masukan dan nasihat selama perkuliahan.
7. Terimakasih kepada Bapak dan Ibu dosen Akuntansi Universitas Flores yang telah memberikan ilmu selama penulis duduk di bangku perkuliahan.
8. Untuk teman – teman dan sahabat Prodi Akuntansi angkatan 2019,teman-teman KKN desa Wolowea, yang dengan caranya masing – masing membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Untuk keluarga besar Ikatan Tana Sare Onekore yang selalu memberi banyak dukungan dan motivasi.
10. Agama, Bangsa dan Negara.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah Yang Maha Kuasa, atas seluruh curahan kasihNya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “ **ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MENYEBABKAN KREDIT MACET PADA KOPERASI PRA KEMA SA KITA ONEKORE**” ini tepat pada waktunya. Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk mencapai gelar sarjana Akuntansi pada program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Flores.

Ucapan terima kasih sebesar – besarnya kepada kedua orang tua penulis Bapak Lambertus A. dan Mama Imelda Nida yang selalu memberikan semangat, motivasi, dukungan moril dan materil dan Doa yang tiada henti. Kepada Dosen Ibu Yulita Londa Yulita Londa, SE.,M.Si.,Akt selaku Dosen pembimbing I dan Ibu Falentina Lucia Banda, SE.,M.Sc selaku Dosen pembimbing II yang banyak memberikan ilmu, waktu, tenaga, bimbingan, arahan dan dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Dan ucapan terima kasih kepada :

1. Rektor dan Wakil Rektor Universitas Flores yang dengan bijaksana memimpin Lembaga Pendidikan Tinggi Universitas.
2. Ibu Iriani Dewi Soeleman, S.E, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi
3. Ibu Apriana Marselina, S.E., M.Sc, selaku Ketua Program Studi Akuntansi
4. Bapak Dr. Laurentius D.Gadi Djou, Akt selaku Dosen penguji I,
Ibu Nuraini Ismail, S.E.,M.Aks, selaku Dosen penguji II, dan Bapak Hermanus Reo, S.E.,M.Sc, selaku Dosen penguji III yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan dalam skripsi ini serta untuk menguji skripsi penulis.

5. Terimakasih kepada Bapak dan Ibu dosen Akuntansi Universitas Flores yang telah memberikan ilmu selama penulis duduk di bangku perkuliahan.
6. Terimakasih kepada pihak yang telah membantu dalam penelitian ini, para narasumber khususnya pihak terkait dalam penelitian ini yang telah sudi memberikan informasi kepada penulis.
7. Terimakasih kepada kakak, adik, serta keluarga, teman – teman akuntansi angkatan 2019 yang telah memberikan support, masukan – masukan dengan caranya masing – masing.
8. Terimakasih kepada sahabat- sahabatku Maria Erminsia Delima, Maria Simpliana Tima, Maria Sentia Owa, Mechin Senda, Iis Azizah, yang telah memberikan dukungan, tenaga dorongan dan semangat kepada penulis, serta mau mendengarkan keluh kesah dan telah memberikan banyak masukan dan nasihat selama berkuliah.
9. Untuk teman dekat penulis Yeremias Turu Tonda yang selalu mendampingi, mensupport penulis dalam hal apapun sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini di waktu yang tepat.

Akhirnya dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran demi kesempurnaan penulisan ini. Penulis berharap semoga karya yang sederhana ini dapat bermanfaat dengan baik bagi semua pihak yang membutuhkan.

Ende. September 2023

Penulis

ABSTRAK

ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MENYEBABKAN KREDIT MACET PADA KOPERASI PRA KEMA SA KITA ONEKORE. (Studi Kasus pada Koperasi Pra Kema Sa Kita Onekore)

FRANSISKA MINDA

E-mail : Fransiskaminda22@gmail.com

Tujuan penelitian ini adalah : 1. Untuk mengetahui faktor – faktor yang menyebabkan kredit macet pada koperasi Pra Kema Sa Kita Onekore. 2. Untuk mengetahui upaya yang dilakukan untuk mengatasi kredit macet pada Koperasi Pra Kema Sa Kita Onekore. Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif. Lokasi penelitian ini dilakukan pada Koperasi Pra Kema Sa Kita Onekore yang beralamat di jalan Hayam Wuruk, Kelurahan Onekore Kecamatan Ende Tengah, Kabupaten Ende- Nusa Tenggara Timur. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini adalah dengan menggunakan Observasi, wawancara, dokumentasi dan Studi Pustaka.

Hasil analisis menunjukkan bahwa : faktor faktor yang menyebabkan kredit macet pada Koperasi Pra Kema Sa Kita Onekore terdiri dari dua faktor yaitu Faktor Internal seperti : lemahnya kebijakan kredit, lemahnya analisis kredit dan lemahnya sistem pengawasan kredit. 2. Faktor Eksternal yang meliputi : sumber penghasilan yang tidak tetap / penurunan ekonomi nasabah, itikad tidak baik debitur dalam melaksanakan tanggung jawab, kegagalan usaha debitur (bangkrut), faktor kebutuhan, dan debitur yang mengalami musibah. Penyelesaian yang dilakukan adalah : 1. pihak koperasi akan menghubungi nasabah terlebih dahulu melalui via telepon, pihak koperasi mendatangi rumah nasabah untuk melakukan dialog antara kreditur dan debitur, 3. Pihak koperasi memberikan surat peringatan 1, 2, dan 3, koperasi juga menerapkan upaya penyelesaian dengan mengikuti peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil Menengah Reuplik Indonesia yaitu : *Resceduling* (penjadwalan ulang), dan *Recondition* (persyaratan kembali)

Kata Kunci ; Kredit Macet, Koperasi Kredit.

ABSTRACT

ANALYSIS OF CAUSING FACTORS CREDIT AT PRA KEMA SA KITA ONEKORE COOPERATIVE (Case Study of the Pra Kema Sa Kita Onekore Cooperative)

FRANSISKA MINDA

E-mail : Fransiskaminda22@gmail. com

The aims of this research are: 1. To find out the factors that cause bad credit in the Pra Kema Sa kita Onekore cooperative. 2. To find out the efforts made to overcome bad credit at the Pra Kema Sa Kita Onekore cooperative. This type of research is descriptive research. The location of this research at jalan Hayam wuruk, Onekore Village, Central Ende District, Ende Regency, East Nusa Tenggara. The data collection technique in this research is by using observation, interviews, documentation and literature study.

The results of the analysis show that; factors that cause bad credit at the Pra Kema Sa Kita Onekore cooperative consist of two factors, namely internal, Factors such as ; weak credit policy, weak credit analysis and weak credit monitoring system. 2. External factors which include : unstable sources of income/decline in the customer's economy, bad faith by debtor in carrying out his responsibilities, failure of the debtor's business (bankruptcy), need factors, and debtors experiencing disaster. The resolution carried out is : 1. The cooperative will contact the customer first via telephone, the cooperative will visit the customer's house to conduct a dialogue between the creditor and the debtor, 3. The cooperative will provide warning letters 1, 2 and 3. The cooperative will also implement resolution efforts by following the regulations of the Minister Of Cooperatives And Small And Medium Enterprises Of The Republik Of Indonesia, Namely : Resceduling And Recondition.

Keywords : Bad Credit, Credit Cooperatives.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO	v
LEMBAR PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Koperasi	11
2.1.1 Pengertian Koperasi	11
2.1.2 Landasan, Fungsi dan Peran Koperasi	15
2.1.3 Prinsip – Prinsip Koperasi	16
2.1.4 Manfaat Koperasi	17

2.1.5 Jenis Koperasi.	19
2.1.6 Ekuitas Koperasi.	21
2.2 Kredit	22
2.2.1 Pengertian kredit	22
2.2.2 Tujuan dan Fungsi Kredit	22
2.2.3 Jenis – Jenis Kredit	23
2.2.4 Prinsip – Prinsip Pemberian Kredit	26
2.2.5 Tingkat Suku Bunga dan Fungsi Suku Bunga	28
2.2.6 Faktor – faktor yang mempengaruhi suku bunga.	29
2.3 Kredit Macet	29
2.3.1 Pengertian Kredit Macet	29
2.3.2 Faktor – Faktor yang menyebabkan Kredit Macet	30
2.3.2 Penggolongan Kredit Macet	34
2.3.3 Indikator Kredit Macet	34
2.3.4 Penyelesaian Kredit Macet.	35
2.4 Penelitian Terdahulu	37
2.5 Rerangka Berpikir	37
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1 Jenis Penelitian	39
3.2 Lokasi penelitian	39
3.3 Jenis dan Sumber Data	39
3.4 Teknik Pengumpulan Data	40
3.5 Teknik Analisis Data.	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Gambaran Umum Koperasi Pra Kema Sa Kita Onekore.	44

4.1.1 Sejarah Koperasi Pra Kema Sa Kita Onekore.	44
4.1.2 Visi, Misi dan Strategi pengembangan Koperasi Pra Kema Sa Kita Onekore. 45	
4.1.3 Struktur Organisasi	47
4.1.4 Tugas Pokok Pengurus Pengawas dan Manajemen Koperasi Kredit.	49
4.2 Hasil dan Pembahasan	54
4.2.1 Analisis Faktor Yang Menyebabkan Kredit Macet Pada Koperasi Pra Kema Sa Kita Onekore	54
4.2.2 Upaya Penyelesaian Kredit Macet pada Koperasi Pra Kema Sa Kita Onekore	60
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	63
5.1 Kesimpulan	63
5.2 Saran	64
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data Pinjaman Dan Kredit Macet Koperas Pra Kema Sa Kita Onekore Tahun 2018-2021	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	37

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Rerangka Berpikir	38
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi Pra Kema Sa Kita Onekore	47
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Unit Simpan Pinjam Koperasi Pra Kema Sa Kita Onekore.	48