

**ANALISIS FAKTOR FAKTOR TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH
DAN PENYELESAIANNYA PADA KOPERASI KEMBANG
KABUPATEN ENDE**

SKRIPSI



OLEH

YULIANA ELVANIA
2017440113

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS FLORES

ENDE

2023

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : YULIANA ELVANIA

Nim : 2017440113

**Judul : Analisis Faktor – Faktor Timbulnya Kredit Bermasalah Dan
Penyelesaiannya Pada Koperasi Kembang Kabupaten Ende**

Ende, 07 Agustus 2023

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

Pembimbing I



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

Pembimbing II



Sabulon Sayang, SE., M.SA
NIDN: 08 1904 6601

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 : Senin

Tanggal : 07 Agustus 2023

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi

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

Mengetahui
Ketua Program Studi Akuntansi

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

Dewan Penguji:

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

Sekretaris : Sabra B. Wahab Thalib, SE., M.Acc
NIDN : 08 1708 6602

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

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

Anggota : Sabulon Sayang, SE., M.SA
NIDN: 08 1904 6601

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 Timbulnya Kredit Bermasalah Dan Penyelesaiannya Pada Koperasi Kembang Kabupaten Ende”**. Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 07 Agustus 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, 07 Agustus 2023
Yang Memberi Pernyataan



Yuliana Elvania
2017440113

MOTTO

**Jangan Menyerah Jika Impianmu Belum Terwujud. Dengan Semangat,
Percaya, Dan Diiringi Dengan Doa, Semua Yang Tidak Mungkin Bisa Saja
Menjadi Mungkin.**

Yuliana Elvania

PERSEMBAHAN

Karya ini dengan tulus hati kupersembahkan untuk:

1. Dia Yang Maha Kuasa yang telah mencurahkan rahmatNya sepanjang perjalanan hidupku, serta membimbing langkahku hingga saat ini.
2. Kedua orang tuaku tercinta Bapak Andreas Satu dan Mama Yasinta Weti yang telah melahirkan, membesarkan, mendidik serta berusaha payah dalam membiayai saya selama berada di bangku pendidikan dan yang selalu setia menanti keberhasilan saya.
3. Kedua kakakku tercinta, Modesta Nona Irwanti, Margaretha Octaviana L'oran dan Adikku Frederika Regina Idja, Gregorius Sapino L'oran yang sudah memberi motivasi dan dukungan dan menanti akan keberhasilanku.
4. SuamiKu yang kucintai Blasius Tiro dan anakKu yang kusayangi Remigius Gevarel Tiro yang telah setia dan mendukung serta selalu bersabar menanti keberhasilan ku
5. Keluarga besar yang kusayangi Bapak Mathias, Raymundus Yan lali, Om Sebastianus Abel, Kristoforus Oring, Antonius Santoson, (alm. Servasius Ropak), Mama Magdalena noni, Maria Dalima, Tanta Maria Ga Kadja, Maria Estakia, Magdalena Wonga yang sudah memberikan motivasi dan dukungan dengan cara mereka masing-masing
6. Saudara-saudariKu yg kucintai Andrianus Nong, Mateus Nong Berto, Arnoldus Yansen, Martinus Nong Boy, Silvester Djagong, Bernadetha Elisabeth Kasing, Agnes Claudia Kasing, Theresia Febrianti Idja Yang

dengan susah payah memberikan dukungan dan bantuan dengan caranya masing-masing serta Semua Keluarga yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah membantu saya memberikan dukungan motivasi dengan cara mereka masing-masing.

7. Yang tercinta sahabat-sahabatku Fifi Suwanti Rai, Fitri Anti Malenia Dade, Umi kalsum, Estiani Pare,dan Lidwiana Carona Ua Ata dan teman-teman seperjuangan program studi akuntansi angkatan 2017 yang telah memberikan dukungan dan motivasi dalam penulisan skripsi ini.
8. Almamaterku Tercinta Universitas Flores
9. Agama, Nusa dan Bangsa

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan yang Maha Esa atas berkat dan bimbinganNya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor Timbulnya Kredit Bermasalah Dan Penyelesaiannya Pada Koperasi Kembang Kabupaten Ende”.

Skripsi ini merupakan penerapan sejumlah teori ilmu ekonomi yang dipeoleh penulis guna menambah wawasan penulis, selain untuk memenuhi tugas dan syarat-syarat guna memperoleh gelar sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Flores. Dalam penyusunan Skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan berupa bimbingan dan saran, sehingga patut penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Rektor Universitas Flores dan Wakil Rektor yang dengan bijaksana memimpin Lembaga Pendidikan Tinggi Universitas Flores.
2. Dekan dan Wakil Dekan Fakultas Ekonomi yang dengan bijaksana memimpin dan mengatur menyelenggarakan proses pembelajaran/ perkuliahan ditingkat Fakultas Ekonomi.
3. Ibu Apriana Marselina, SE., M.Sc selaku Ketua Program Studi Akuntansi
4. Ibu Falentina Luciana Banda, SE., M.Sc selaku dosen wali
5. Ibu Yulita Londa, S.E., M.Aks Sebagai pembimbing I, dan Bapak Sabulon Sayang, S.E., M.Sc Sebagai pembimbing II, yang dengan bijaksana dan penuh kearifan telah memberikan bimbingan dan pemikiran dalam menulis Skripsi ini.

6. Para Dosen yang turut memberikan pengabdian dan perhatiannya selama peneliti menempuh proses perkuliahan.
7. Kedua Orang Tua tercinta, Keluarga, Saudara-saudara dan Para Sahabat angkatan 2017 yang selalu memberi dukungan, doa restu, perhatian dan dorongan moral maupun materi kepada peneliti.
8. Para pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan namanya satu persatu, yang dengan caranya sendiri telah memberikan pandangan dan kontribusinya kepada peneliti sejak penelitian sampai dengan penulisan Skripsi ini.

Peneliti Sungguh menyadari bahwa Skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga perlu mendapat atensi dan pebenahan. Oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran konstruktif serta masukan yang bersifat membangun demi perbaikan Skripsi ini.

Ende, 12 Juli 2023

Peneliti

ABSTRAK

ANALISIS FAKTOR FAKTOR TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH DAN PENYELESAIANNYA PADA KOPERASI KEMBANG KABUPATEN ENDE

YULIANA ELVANIA

E-Mail : elvaniayuliana@gmail.com

Tujuan dari penelitian ini yaitu : 1. Untuk mengetahui faktor-faktor timbulnya kredit bermasalah pada Koperasi Kembang Ende. 2. Untuk mengetahui usaha yang dilakukan untuk mengatasi adanya kredit bermasalah pada Koperasi Kembang Ende. Jenis penelitian ini adalah jenis penelitian deskriptif. Penelitian ini dilakukan pada Koperasi Kredit Kembang kabupaten Ende. Pada proses analisis data kualitatif terdapat 4 (empat) tahapan, yaitu : Pengumpulan Data, Reduksi Data, Penyajian Data, Penarikan Kesimpulan (Verifikasi).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Faktor yang menyebabkan timbulnya kredit bermasalah pada Koperasi Kredit Kembang Kabupaten Ende yaitu : Kurangnya staf/tim kredit, Lemahnya pengawasan dan ketegasan pihak koperasi, Tingkat suku bunga, Kurangnya kesadaran nasabah untuk membayar angsuran tepat pada waktunya. Adapun cara penyelesaian kredit bermasalah seperti : menghubungi nasabah terlebih dahulu via telepon, mendatangi alamat rumah nasabah, memberikan surat peringatan 1,2 dan 3, serta memproses secara hukum. Adapun cara pendukung penyelesaian lain kredit bermasalah seperti : *Rescheduling*, *Reconditioning*, dan *Restructuring*.

Kata Kunci : Kredit Bermasalah, dan Penyelesaiannya.

ABSTRACT

ANALYSIS OF FACTORS IN THE ARISING OF NON-PERFORMING LOANS AND THEIR SETTLEMENT IN KEMBANG COOPERATIVES ENDE DISTRICT

YULIANA ELVANIA

E-Mail : elvaniayuliana@gmail.com

The aims of this research are: 1. To find out the factors of non-performing loans in the Kembang Ende Cooperative. 2. To find out the efforts made to overcome the existence of non-performing loans at the Kembang Ende Cooperative. This type of research is a type of descriptive research. This research was conducted at the Kembang Credit Cooperative, Ende district. In the qualitative data analysis process there are 4 (four) stages, namely: Data Collection, Data Reduction, Data Presentation, Conclusion Drawing (Verification).

The results showed that the factors that led to problem loans at the Kembang Credit Cooperative in Ende Regency were: Lack of credit staff/team, Weak supervision and firmness of the cooperative, Interest rates, Lack of customer awareness to pay installments on time. The methods for solving non-performing loans include: contacting the customer first via telephone, visiting the customer's home address, giving warning letters 1, 2 and 3, and processing it legally. As for other means of supporting settlement of non-performing loans such as: Rescheduling, Reconditioning, and Restructuring,

Keywords: Non-Performing Credit, and their Settlement.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
2.1 Koperasi	11
2.1.1 Definisi Koperasi	11
2.1.2 Landasan Koperasi	12
2.1.3 Tujuan Koperasi	12
2.1.4 Fungsi Koperasi	12

2.1.5 Prinsip Koperasi	13
2.1.6 Karakteristik Koperasi	14
2.2 Kredit	15
2.2.1 Pengertian Kredit	15
2.2.2 Unsur-Unsur Kredit	17
2.2.3 Tujuan Kredit	18
2.2.4 Jenis-Jenis Kredit	20
2.2.5 Fungsi Kredit	23
2.5.6 Prinsip-Prinsip Perkreditan	25
2.5.7 Proses Pemberian Kredit	29
2.5.8 Prosedur Pemberian Kredit	30
2.3 Kredit Bermasalah	35
2.3.1 Faktor-Faktor Timbulnya Kredit Bermasalah	36
2.3.2 Jumlah Kredit Yang Disalurkan	36
2.3.3 Suku Bunga	37
2.3.4 Fungsi Suku Bunga	38
2.3.5 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Suku Bunga	39
2.4 Penyelesaian Kredit Bermasalah	40
2.5 Penelitian Terdahulu	42
2.6 Rerangka Berpikir	44
BAB III METODE PENELITIAN	46
3.1 Jenis Penelitian	46
3.2 Lokasi penelitian	46
3.3 Jenis dan Sumber Data	46
3.4 Teknik Pengumpulan Data	47

3.5 Teknik Analisis Data	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	51
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	51
4.1.1 Sejarah Koperasi Kredit Kembang	51
4.1.2 Visi Misi dan Strategi Koperasi Kredit Kembang	51
4.1.3 Struktur Organisasi Koperasi Kredit Kembang	53
4.1.4 Tupoksi Pengurus, Pengawas dan Manajemen Koperasi Kredit Kembang	54
4.1.5 Sarana Dan Prasarana	58
4.2 Hasil Penelitian	60
4.2.1 Analisis Faktor-Faktor Timbulnya Kredit Bermasalah	60
4.2.2 Penyelesaian Kredit Bermasalah	63
BAB V PENUTUP	65
5.1 Kesimpulan	65
5.2 Saran	67
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data kredit dan kredit bermasalah Koperasi KembangEnde Tahun 2017-2021	8
Tabel 4.1 Sarana Dan Prasarana Koperasi Kredit Kembang	59

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Rerangka Berpikir	45
Gambar 4.1 Struktur Keorganisasian Kopdit Kembang	53