

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB TIMBULNYA KREDIT  
BERMASALAH DAN PENYELESAIANNYA PADA KOPERASI SIMPAN  
PINJAM MESU KEO TENGAH**

**SKRIPSI**

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



**OLEH**

**ARCHANGELA GIRLANI MINGGA  
2019440636**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS FLORES**

**ENDE**

**2024**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**NAMA : ARCHANGELA GIRLANI MINGGA**

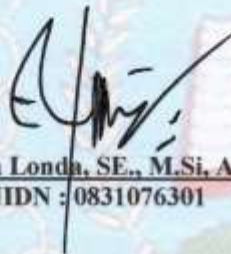
**NIM : 2019440636**

**JUDUL : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB  
TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH DAN  
PENYELESAIANNYA PADA KOPERASI SIMPAN  
PINJAM MESU KEO TENGAH KABUPATEN  
NAGEKEO**

**Ende, 27 Februari 2024**

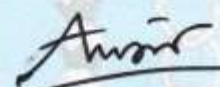
**Telah Diuji dan Dipertahankan Didepan Dewan Penguji  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Flores**

**Pembimbing I**



**Yulita Londa, SE., M.Si, Akt**  
**NIDN : 0831076301**

**Pembimbing II**



**Aprilia Marselina, SE., M. Sc**  
**NIDN: 0801048202**

**Mengetahui**

**Ketua Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Flores**



**Sabulon Savang, SE., M.SA**  
**NIDN: 0819046601**

## LEMBAR PENGESAHAN

Telah Diterima dan Disahkan Oleh Dewan Penguji Skripsi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Flores untuk Dipertahankan Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 27 Februari 2024

	<b>Mengesahkan</b> <b>Dean Fakultas Ekonomi dan Bisnis</b>	<b>Mengetahui</b> <b>Ketua Program Studi</b>
	<b>Dr. Rafael Octavianus Byre, SE., M.Sc</b> NIDN: 0826097401	 <b>Sabulon Savang, SE., M.SA</b> NIDN: 0819046601
<b>Dewan Penguji:</b>		
<b>Ketua</b>	<b><u>Sabra B. Wahab Thalib, SE., M.Acc</u></b> NIDN : 0817086602	1. 
<b>Sekretaris</b>	<b><u>Iriany Dewi Soleiman, SE., M.Sc</u></b> NIDN: 0826037001	2. 
<b>Anggota</b>	<b><u>Sabulon Savang, SE., M.SA</u></b> NIDN: 0819046601	3. 
<b>Anggota</b>	<b><u>Yulita Londa, SE., M.Si, Akt</u></b> NIDN : 0831076301	4. 
<b>Anggota</b>	<b><u>Apriana Marselina, SE., M. Sc</u></b> NIDN: 0801048202	5. 



**UNIVERSITAS FLORES FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**  
**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS**

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul: **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH DAN PENYELESAIANNYA PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM MESU KEO TENGAH KABUPATEN NEGEKEO ”**. Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 27 Februari 2024 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 pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulisan 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 saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijasah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Ende, 27 Februari 2024  
Pemberi Pernyataan



Archangela Girlani Minggu  
2019440636

## MOTTO

*Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan. Kelak dimasa depan, diri kita akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini.*

*Megi*

*“kuatkan dan tguhkan hatimu, janganlah takut dan janganlah gemetar karena mereka, sebab Tuhan Allahmu, Dialah yang berjalan menyertai engkau ; Ia tidak akan membiarkan engkau dan tidak akan meninggalkan engkau”. (Ulangan 31:6)*

## **LEMBAR PERSEMBAHAN**

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Kuasa yang melimpahkan RahmatNya sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “ Analisis Faktor – Faktor penyebab timbulnya kredit bermasalah dan penyelesaiannya pada Koperasi Simpan Pinjam Mesu Keo Tengah, 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. Kedua orang tua tercinta Bapak Alexius Jona dan Mama Maria Wea yang telah melahirkan, membesarkan, mendidik dan selalu mendoakan saya selama berada dibangku pendidikan dan setia menanti keberhasilanku.
3. Keluargaku tercinta Oma Anastasia Ndiso, Alm Opa Aloysius Roga, Mama Yus Nenu, Om Jhon Ta,a, Bibi Siska Wulo, Kakak yuni, Kakak Wita, Ade Jelin, ade Amel serta semua keluarga besar yang selalu memberikan dukungan kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Yulita Londa, SE.,M.Si.,Akt sebagai pembimbing I dan Ibu Apriana Marselina, S.E., M.Sc. sebagai pembimbing II yang telah memberikan kontribusi berupa bimbingan. Motivasi, kritik, saran dan waktu yang berharga demi terselesainya skripsi ini. Terimakasih banyak.



5. Terimakasih kepada sahabat- sahabatku Olga Demu, Rolan Muda, Anno Tegu, Helga Keu, Angel Mogi, Lidia Bhala, Siska Anu, Wanti Kue, Orin Wuda yang telah memberikan dukungan, tenaga dorongan dan semangat kepada penulis, serta mau mendengarkan keluh kesah dan telah memberikan banyak masukan dan nasihat selama perkuliahan.
6. Terimakasih kepada Bapak dan Ibu dosen Akuntansi Universitas Flores yang telah memberikan ilmu selama penulis duduk di bangku perkuliahan.
7. Untuk teman – teman dan sahabat Prodi Akuntansi angkatan 2019, teman- teman KKN desa Wolotopo, yang dengan caranya masing – masing membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Untuk keluarga Besar Koperasi Simpan Pinjam Mesu Keo Tengah yang telah memberi izin membantu saya dalam proses penelitian di skripsi ini.
9. Agama, Bangsa dan Negara.

## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah Yang Maha Kuasa, atas seluruh curahan kasihNya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “ **ANALISIS FAKTOR – FAKTOR PENYEBAB TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH DAN PENYELESAIANNYA PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM MESU KEO TENGAH KABUPATEN NAGEKEO**” ini tepat pada waktunya. Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk mencapai gelar sarjana Akuntansi pada program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Flores, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu peneliti dalam penyusunan skripsi. Karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Rektor dan Wakil Rektor Universitas Flores yang dengan bijaksana memimpin Lembaga Pendidikan Tinggi Universitas.
2. Ibu Iriani Dewi Soleiman, S.E, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
3. Ibu Apriana Marselina, S.E., M.Sc, dan Ibu Nuraini Ismail, SE., M.Aks selaku Ketua dan sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Flores.
4. Ibu Yulita Londa, SE.,M.Si.,Akt sebagai pemimbing I dan Ibu Apriana Marselina, S.E., M.Sc. sebagai pembimbing II yang telah meluangkan waktunya dengan sabar membimbing peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.



5. Ibu Sabra B. Wahab Thalib, SE.,M.Acc, Sebagai dosen penguji I, Ibu Iriany Dewi Soleiman, SE., M.Sc, selaku dosen penguji II, dan Bapak Sabulon Sayang, S.E.,M.SA selaku Dosen penguji III, yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan dalam skripsi ini serta untuk menguji skripsi penulis.
6. Terimakasih kepada Bapak dan Ibu dosen Akuntansi Universitas Flores yang telah memberikan ilmu selama penulis duduk di bangku perkuliahan.
7. Teristimewa untuk keluarga Besar Sa,o Mere Nuamuri yang telah memberikan semangat dukungan dan doa kepada peneliti selama menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Terimakasih kepada pihak yang telah membantu dalam penelitian ini, para narasumber khususnya pihak terkait dalam penelitian ini yang telah sudi memberikan informasi kepada penulis.
9. Terimakasih kepada kakak, adik , serta keluarga, teman – teman akuntansi angkatan 2019 yang telah memberikan support, masukan – masukan dengan caranya masing – masing.

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. Desember 2023

Penulis

## **ABSTRAK**

### **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH DAN PENYELESAIANNYA PADA KOPERASI SIMPAN**

#### **PINJAM MESU KEO TENGAH**

**ARCHANGELA GIRLANI MINGGA**

**E-mail : megyarchangela@gmail.com**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor penyebab timbulnya kredit bermasalah dan penyelesaiannya pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Mesu Keo Tengah. Lokasi penelitian ini dilakukan pada Koperasi Simpan Pinjam Mesu Kecamatan Keo Tengah Kabupaten Nagekeo. Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian deskriptif kualitatif. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis data deskriptif kualitatif. Data yang dikumpulkan menggunakan metode observasi, wawancara, dokumentasi dan studi pustaka.

Hasil penelitian menunjukan faktor-faktor penyebab timbulnya kredit bermasalah pada koperasi simpan pinjam mesu keo tengah terdiri dari dua faktor yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal yang disebabkan oleh pihak koperasi yang kurang tepat dalam melakukan analisis pemberian kredit. Selanjutnya, faktor eksternal yang disebabkan oleh anggota koperasi yaitu seperti : anggota yang dengan sengaja tidak melakukan pembayaran, pendapatan anggota yang menurun, anggota mengalami sakit dan anggota yang melakukan pinjaman di luar koperasi. Untuk penyelesaian kredit bermasalah pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Mesu

Keo Tengah dilakukan dengan mekanisme : (1) Mengirimkan informasi via *whatsapp*, (2) mengirimkan surat peringatan I, II, III, (3) karyawan koperasi mendatangi rumah anggota, (4) pengurus koperasi melakukan penagihan. Koperasi juga menerapkan cara penyelesaian kredit bermasalah dengan menggunakan *rescheduling, restructuring, reconditioning* (3R).

**Kata kunci : Koperasi, kredit bermasalah, faktor-faktor penyebab timbulnya kredit bermasalah, penyelesaian kredit bermasalah**

## **ABSTRACT**

### **ANALYSIS OF THE FACTORS CAUSING THE CREDIT PROBLEMS AND THEIR RESOLUTION IN THE MESU KEO TENGAH SAVINGS AND LOAN COOPERATIVE**

**ARCHANGELA GIRLANI MINGGA**

**Email : [megyarchengela@gmail.com](mailto:megyarchengela@gmail.com)**

This research aims to determine the factors that cause problematic credit and resolution at the Mesu Keo Tengah savings and loan cooperative (KSP). The location of this research was the Mesu Savings and Loans Cooperative, Keo Tengah District, Nagekeo Regency. This research is included in the type of qualitative descriptive research. The data analysis used in this research is qualitative descriptive data analysis. Data collected used observation, interviews, documentation and literature study methods.

The results of the research show that the factors causing problematic credit at the Mesu Keo central savings and Loans cooperative consist of two factors, namely internal factors and external factors. Internal factors by the cooperative not being precise in carrying out initial credit granting analysis according. Furthermore, external factors caused by cooperative members include : members who deliberately do not make payments, members' income decreases, members experience illness and members take out loans outside the cooperative. The mechanism for resolving

problem loans at the Mesu Keo Saving and Loans Cooperative (KSP) is : (1) sending information via WhatsApp, (2) sending warning letters I, II, III, (3) cooperative employees visiting members', (4) the cooperative management carries out billing. Cooperatives also apply methods for resolving problem loans using rescheduling, restructuring, reconditioning (3R).

**Keywords : Cooperatives, problem credit, factors causing problem credit, resolution of problem credit.**

## DAFTAR ISI

### Halaman

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR 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>LEMBAR PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>12</b>
2.1 Pengertian Koperasi .....	12
2.1.1 Koperasi .....	12

2.1.2 Tujuan Dan Fungsi Koperasi .....	12
2.1.3 Karakteristik Koperasi .....	14
2.1.4 Prinsip-Prinsip Koperasi .....	15
2.1.5 Jenis-Jenis Koperasi .....	16
2.2 Pengertian Kredit .....	17
2.2.1 Kredit.....	17
2.2.2 Tujuan Dan Fungsi Kredit.....	18
2.2.3 Jenis-Jenis Kredit .....	21
2.2.4 Unsur-Unsur Kredit.....	24
2.2.5 Prosedur Pemberian Kredit .....	26
2.2.6 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit.....	29
2.3 Pengertian Kredit Macet .....	33
2.3.1 Kredit Macet.....	33
2.3.2 Faktor-Faktor Penyebab Kredit Macet .....	34
2.3.3 Penggolongan Kredit Bermasalah.....	35
2.3.4 Pembinaan Kredit Bermasalah .....	37
2.3.5 Upaya Penyelamatan Kredit Bermasalah.....	38
2.3.6 penelitian Terdahulu.....	40
2.6 Rerangka Berpikir .....	41
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	42
3.2 Lokasi Penelitian .....	42
3.3 Jenis Dan Sumber Data .....	42



3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	44
3.5 Teknik Analisis Data.....	44
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>46</b>
4.1 Gambaran umum Koperasi Simpan Pinjam Mesu Keo Tengah.....	46
4.1.1 Sejarah singkat Koperasi Simpan Pinjam Mesu .....	46
4.1.2 Visi Misi Koperasi Simpan Pinjam Mesu .....	47
4.1.3 Struktur Organisasi Koperasi Simpan Pinjam Mesu .....	47
4.1.4 Uraian Tugas .....	49
4.2 Hasil Dan Pembahasan.....	53
4.2.1 Analisis Faktor-Faktor Penyebab Timbulnya Kredit Bermasalah .....	53
4.2.2 Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah .....	62
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>65</b>
5.1 Simpulan.....	65
5.2 Saran.....	66
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>68</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

### Halaman

Tabel 1.1 data jangka waktu pinjaman Koperasi Simpan Pinjam Mesu Kecamatan Keo Tengah Kabupaten Nagekeo .....	7
Tabel 1.2 Data Pinjaman Dan Kredit Macet Koperasi Simpan pinjam mesu Keo tengah tahun 2020-2022 .....	8
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	40

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 Rerangka Berpikir .....	41
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi Simpan Pinjam Mesu Keo Tengah ...	48