

**ANALISIS PENYELESAIAN KREDIT MACET
PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM
(KSP) KEMBANG ENDE**

SKRIPSI

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



OLEH :

**HELMINA DAIMAN
2020440563**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS FLORES
ENDE
2024**

LEMBAR PERSETUJUAN

NAMA : HELMINA DAIMAN

NIM : 2020440563

**JUDUL : ANALISIS PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA
KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP) KEMBANG ENDE**

Ende, 07 Agustus 2024

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



Pembimbing I

Pembimbing II


Yulita Londa, S.E., M.Si, Akt
NIDN : 0831076301


Sesionus Kapa, SE., M.M
NIDN : 08160465701

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



Sabulon Sayang, SE., M.SA
NIDN : 0819046601

LEMBAR PENGESAHAN

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

Hari : Rabu

Tanggal : 07 Agustus 2024



Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Rafael Octavianus Byre, SE.,M.Sc.
NIDN. 0826097401



Mengetahui
Ketua Program Studi Akuntansi

Sabulon Sayang, SE.,M.SA
NIDN : 0819046601

Dewan Penguji:

- | | | | |
|-------------------|---|----|-------|
| Ketua | : <u>Falentina Lucia Banda, S.E.,M.Sc</u>
NIDN : 0806057203 | 1. | |
| Sekretaris | : <u>Nuraini Ismail, SE., M.Aks</u>
NIDN : 0827038302 | 2. | |
| Anggota | : <u>Hermanus Reo, SE.,M.Sc</u>
NIDN : 0823057002 | 3. | |
| Anggota | : <u>Yulita Londa, SE.,M.Si.,Akt</u>
NIDN : 0831076301 | 4. | |
| Anggota | : <u>Sesilianus Kapa, SE.,M.M</u>
NIDN : 08160465701 | 5. | |



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

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul “ **Analisis Penyelesaian Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Kembang Ende**”. Dan dimajukan pada tanggal 07 Agustus 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 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 2024
Yang Memberi Pernyataan



Helmina Daiman

MOTTO

Segala Perkara dapat Kutanggung didalam DIA yang memberi Kekuatan
kepadaku
(Filipi 4:13)

PERSEMBAHAN

Dengan segenap rasa syukur dan ungkapan terima kasih, penulis mempersembahkan skripsi ini kepada:

1. Allah Tri Tunggal Mahakudus dan Bunda Maria yang selalu melindungi, menguatkan dan memberikan roh kesabaran dalam menghadapi tantangan hidup.
2. Kedua orangtuaku tercinta, Bapa Sebastianus Agun dan Mama Edit Ermil, yang telah berjuang dalam kekurangan, yang tidak henti-hentinya memberi semangat dan doa serta selalu sabar akan kabar baik.
3. Untuk kedua Kakakku, Erminilda Setian dan Florensus Adun yang selalu menasehati, memberikan semangat dan selalu mendoakan.
4. Untuk Tanta Suster Lusiana Jenina yang selalu memberikan Doa dan semangat yang luar biasa.
5. Untuk kedua Dosen Pembimbing yang selalu meluangkan waktu untuk membimbing saya dalam proses penyusunan skripsi ini.
6. Untuk Perhimpunanku tercinta Ikatan Mahasiswa Pelajar Manggarai (IMAPELMA) Ende yang telah memberi wadah bagi penulis untuk berproses dan berdinamika.
7. Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Flores

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Kuasa karena atas berkat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **Analisis Penyelesaian Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Kembang Ende**

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini berhasil disusun berkat bantuan bimbingan serta dorongan dari berbagai pihak. Untuk itu peneliti mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Ketua Yapertif, Rektor dan Wakil Rektor Universitas Flores
2. Dekan dan Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Flores
3. Ketua Program Studi, Sekretaris Program Studi dan semua Dosen Akuntansi yang telah memberi bekal ilmu pengetahuan bagi peneliti
4. Ibu Yulita Londa, SE.,M.Si.Akt selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Sesilianus Kapa, SE.,M.M selaku dosen pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu untuk membimbing dan memberi masukan untuk penyusunan skripsi ini
5. Kedua orangtuaku tercinta, Bapa Sebastianus Agun dan Mama Edit Ermil, yang telah berjuang dalam kekurangan, mendidik serta memberikan pengorbanan yang tak ternilai, yang tidak henti-hentinya memberi semangat dan Doa
6. Untuk kedua Kakakku, Erminilda Setian dan Florensius Adun yang selalu menasehati, memberikan semangat dan selalu mendoakan.

7. Tanta Suster Lusiana Jenina yang selalu memberikan Doa dan semangat serta motivasi yang luar biasa kepada penulis.
8. Kakak Edit Sunarti Hadia dan Fortunatalia Anut yang selalu memberikan semangat dan mendoakan Penulis.
9. Saudara Irmantus Jemadu yang selalu setia membantu, menemani serta memberikan semangat kepada penulis
10. Sahabatku tercinta Fiolanita Suriani, Theresia Gelu Korohama, Maria Helena Toyo dan Yuverila Serlin Joja yang selalu setia menemani dalam suka dan duka sejak peneliti memulai pendidikan di Universitas Flores
11. Teman-teman Talitakum Kos Rini, Uge, Jesi, Desri, Inul, Fitri, Risna, Ninit, Egos, Lilan, Kk Yuna, Kk amel, Sari, Ratih, Yasni yang selalu memberikan semangat kepada penulis
12. Untuk Perhimpunanku tercinta Ikatan Mahasiswa Pelajar Manggarai (IMAPELMA) Ende dan Komunitas Kolang Pacar (KOPAR) Ende yang telah memberi wadah bagi penulis untuk berproses dan berdinamika
13. Teman-teman angkatan 2020 Prodi Akuntansi untuk segala dinamika selama penulis menempuh pendidikan di Kota Ende
14. Manajer Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Kembang Ende yang telah meluangkan waktu dan kesempatannya dalam memberikan informasi kepada peneliti.
15. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam menyelesaikan skripsi ini

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangannya, oleh karena itu peneliti mengharap kan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk skripsi ini.

Ende, 07 Agustus 2024

Penulis

ABSTRAK

ANALISIS PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP) KEMBANG ENDE

HELMINA DAIMAN

E-mail : Helminadaiman@gmail.com

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis penyelesaian kredit macet yang terjadi pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Kembang Ende. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian deskriptif, lokasi penelitian di Koperasi Simpan Pinjam Kembang Ende, Kelurahan Tetandara, Kecamatan Ende Selatan, Kabupaten Ende. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah sebagai berikut: Observasi, Wawancara, Dokumentasi dan Studi Pustaka. Hasil analisis yang telah dilakukan oleh peneliti disimpulkan faktor penyebab terjadinya kredit macet terdiri dari dua faktor yaitu : 1. Faktor internal terjadinya kredit macet yaitu dari pihak Koperasi yang kurang cermat dalam analisis kredit. Contohnya seperti informasi mengenai anggota yang melakukan pinjaman ganda yang tidak diketahui oleh pihak Koperasi. Pinjaman ganda ini adalah anggota yang melakukan pinjaman di beberapa Koperasi atau lembaga keuangan lainnya. Saat terjadinya macet baru ditelusuri ternyata anggota yang bersangkutan macet karena harus membayar angsuran di beberapa koperasi atau lembaga keuangan lainnya. 2. Faktor eksternal terjadinya kredit macet yaitu dari pihak anggota koperasi meliputi (1) Kurangnya kesadaran untuk membayar tepat waktu, (2) Sumber penghasilan yang tidak tetap, (3) Kegagalan usaha debitur, (4) Debitur mengalami musibah. Dari faktor internal dan faktor eksternal penyebab kredit macet diatas, maka penyelesaian yang telah dilakukan Koperasi Simpan Pinjam Kembang Ende adalah (1) Penarikan saham/simpanan lainnya, (2) Konfirmasi lewat Hp, (4) Kunjungan ke Rumah, (4) Koperasi Simpan Pinjam Kembang Ende juga menerapkan upaya penyelamatan kredit macet dengan cara *Resceduling* (Penjadwalan Ulang).

Kata Kunci : Kredit Macet dan Koperasi Simpan Pinjam

ABSTRACT

ANALYSIS OF NON-PERFORMING LOAN RESOLUTION IN THE KEMBANG ENDE SAVINGS AND LOAN COOPERATIVE

HELMINA DAIMAN

E-mail: Helminadaiman@gmail.com

The purpose of this study is to analyze the settlement of non-performing loans that occur in the Kembang Ende Savings and Loan Cooperative (KSP). This study uses a descriptive research type, the location of the study is at the Kembang Ende Savings and Loan Cooperative, Tetandara Village, South Ende District, Ende Regency. The data collection techniques used are as follows: Observation, Interviews, Documentation and Literature Study. The results of the analysis that have been carried out by the researcher concluded that the factors causing non-performing loans consist of two factors, namely: 1. Internal factors for non-performing loans, namely from the Cooperative which is not careful in credit analysis. For example, information about members who make double loans that are not known to the Cooperative. This double loan is a member who makes loans at several Cooperatives or other financial institutions. When the default occurred, it was investigated that the member concerned was in default because he had to pay installments at several cooperatives or other financial institutions. 2. External factors that cause bad debts, namely from the cooperative members, include (1) Lack of awareness to pay on time, (2) Unstable sources of income, (3) Failure of the debtor's business, (4) The debtor experiences a disaster. From the internal and external factors causing bad debts above, the solutions that have been carried out by the Kembang Ende Savings and Loans Cooperative are (1) Withdrawal of shares/other savings, (2) Confirmation via cellphone, (4) Home visits, (4) The Kembang Ende Savings and Loans Cooperative also implements efforts to save bad debts by means of Resceduling (Rescheduling).

Keywords: Bad Credit and Savings and Loans Cooperative

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Koperasi	8
2.1.1 Pengertian Koperasi	8
2.1.2 Fungsi Koperasi	9
2.1.3 Prinsip–Prinsip Koperasi	10

2.1.4 Manfaat Koperasi.....	12
2.1.5 Jenis Koperasi	14
2.2 Kredit	16
2.2.1 Pengertian Kredit	16
2.2.2 Fungsi Kredit	17
2.2.3 Jenis–Jenis Kredit	19
2.2.4 Prinsip–Prinsip Pemberian Kredit.....	22
2.3 Kredit Macet	25
2.3.1 Pengertian Kredit Macet	25
2.3.2 Faktor–Faktor Penyebab Kredit Macet.....	26
2.3.3 Penggolongan Kredit Macet	27
2.3.4 Indikator Kredit Macet.....	28
2.3.5 Penyelesaian Kredit Macet	29
2.4 Penelitian Terdahulu	31
2.5 Rerangka Berpikir	32
BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1 Jenis Penelitian.....	35
3.2 Lokasi Penelitian.....	35
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	35
3.3.1 Jenis Data	35
3.3.2 Sumber Data.....	36
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	37
3.4.1 Observasi.....	37

3.4.2 Wawancara.....	37
3.4.3 Dokumentasi	37
3.4.4 Studi Pustaka.....	38
3.5 Teknik Analisis Data.....	38
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	40
4.1 Definisi Objek Penelitian	40
4.1.1 Gambaran Umum Koperasi Simpan Pinjam Kembang Ende	40
4.1.2 Visi dan Misi Koperasi Simpan Pinjam Kembang	41
4.1.3 Struktur Organisasi Koperasi Simpan Pinjam Kembang.....	41
4.2 Hasil dan Pembahasan	46
4.2.1 Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Kembang Ende.....	47
4.2.2 Upaya Penyelesaian Kredit Macet pada Koperasi Simpan Pinjam Kembang.....	50
BAB V PENUTUP.....	54
5.1 Kesimpulan	54
5.2 Saran.....	55
DAFTAR PUSTAKA	57
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data kredit macet Koperasi Kembang Ende	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	31

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Rerangka Berpikir	34
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi Simpan Pinjam Kembang	42