

**PENERAPAN PRINSIP 5C DALAM ANALISIS PINJAMAN PADA KSP
KOPDIT BOAWAE DI KECAMATAN BOAWAE,
KABUPATEN NAGEKEO**

SKRIPSI

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



Oleh :

ROSALIA PINKY YURIKE LIPA

2021440324

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

ENDE

2025

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 : Rabu

Tanggal : 13 Agustus 2025

 **Mengesahkan**
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Dr. Rafael Octavianus Byre, SE.,M.Sc
NIDN : 08 2609 7401

 **Mengetahui**
Ketua Program Studi Akuntansi
Sabulon Sayang, SE.,M.SA.
NIDN : 08 1904 6601

Dewan Penguji:

Ketua : **Iriany Dewi Soleiman, SE.,M.Sc.** 1. 
NIDN : 08 2603 7001

Sekretaris : **Hermanus Reo, SE.,M.Sc.** 2. 
NIDN : 08 2305 7002

Anggota : **Sesilianus Kapa, SE.,MM.** 3. 
NIDN : 08 1604 6701

Anggota : **Sabulon Sayang, SE.,M.SA** 4. 
NIDN : 0819046601

Anggota : **Sabra B. Wahab Thalib, SE.,M.Acc** 5. 
NIDN : 0817086602

LEMBAR PERSETUJUAN

NAMA : ROSALIA PINKY YURIKE LIPA

NIM : 2021440324

**JUDUL : PENERAPAN PRINSIP 5C DALAM ANALISIS PINJAMAN
PADA KSP KOPDIT BOAWAE DI KECAMATAN
BOAWAE, KABUPATEN NAGEKEO**

Ende, 13 Agustus 2025

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

Pembimbing I

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

Pembimbing II

**Sabra B. Wahab Thalib, SE.,M.Acc
NIDN : 0817086602**

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



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



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

Yang bertandatangan dibawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul **“PENERAPAN PRINSIP 5C DALAM ANALISIS PINJAMAN PADA KSP KOPDIT BOAWAE DI KECAMATAN BOAWAE, KABUPATEN NAGEKEO”**. Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 13 Agustus 2025, 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 Agustus 2025
Yang Memberi Pernyataan



Rosalia Pinky Yurike Lipa
2021440324

MOTTO

“BUKAN TENTANG SIAPA YANG PALING HEBAT”

TETAPI SIAPA YANG PALING NIAT

ROSALIA PINKY YURIKE LIPA

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Tuhan yang Maha Kuasa atas Berkat dan campur tangan-Nya dalam seluruh hidup saya, khususnya dalam penulisan skripsi ini.

Dari hati yang tulus saya persembahkan skripsi ini untuk:

1. Tuhan Yesus dan Bunda Maria yang senantiasa menyertai penulis selama perjalanan hidup dan menuntun penulis menuju keberhasilan.
2. Keluarga tercinta, Ayah Fransiskus Xaverius Gedu dan Bunda Maria Yohana Remba yang sudah telah menjadi sumber kekuatan dan inspirasi tak terbatas dalam hidup saya. Terimakasih atas cinta, doa, dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya.
3. Adik tercinta pinkan dan yonki yang setia mendukung, memotivasi dan mendoakan saya dalam proses penyelesaian skripsi ini.
4. Sahabat seperjuangan, susah senang selama masa perkuliahan. Terimakasih sudah sama-sama membantu dari awal perkuliahan sampai dengan berakhir sama-sama.
5. Teman-teman seperjuangan prodi Akuntansi angkatan tahun 2021.
6. Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Flores terimakasih sudah menjadi rumah kedua bagi saya dalam menuntun ilmu.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada tuhan yang Maha Esa atas berkat dan rahmat- Nya yang selalu menyertai penulis sejak masa perkuliahan sampai dengan penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Penerapan Prinsip 5C Dalam Analisis Pinjaman Pada KSP Kopdit Boawae di Kecamatan Boawae Kabupaten Nagekeo”**. sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Flores.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis diberi bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara material maupun moril, serta dorongan, nasihat, saran maupun kritik yang sangat membantu. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa hormat dan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Rektor dan Wakil Rektor Universitas Flores yang dengan bijaksana memimpin lembaga pendidikan tinggi Universitas Flores.
2. Dekan Fakultas dan wakil Dekan yang dengan bijaksana memimpin dan mengatur menyelenggarakan proses pembelajaran/perkuliahan di tingkat Fakultas Ekonomi.
3. Bapak Sabulon Sayang, SE.,M.SA Selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Ibu Murfani Umar Djalo,S.Tr.Keu.,M.E Selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi.
5. Bapak Sabulon Sayang, SE.,M.SA sebagai pembimbing I dan Ibu Sabra B Wahab Thalib,S.E.,M.Acc sebagai pembimbing II yang telah meluangkan

waktu, tenaga dan pikiran untuk membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Kepada Koperasi Kredit Boawae yang telah rela menerima dan meluangkan waktu untuk penulis meneliti di Koperasi Kredit Boawae di Kabupaten Nagekeo.
7. Teman-teman seperjuangan prodi Akuntansi angkatan tahun 2021.
8. Program Studi akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Flores terimakasih sudah menjadi rumah kedua bagi saya dalam menuntut ilmu.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu baik langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dan kesalahan dalam penulisan Skripsi ini. Untuk itu penulis mengharapkan adanya kritikan dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak guna memperbaiki Skripsi ini. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi rekan-rekan mahasiswa/mahasiswi dan pembaca.

Ende, Agustus 2025

Penulis

ABSTRAK

PENERAPAN PRINSIP 5C DALAM ANALISIS PINJAMAN PADA KSP KOPDIT BOAWAE DI KECAMATAN BOAWAE KABUPATEN NAGEKEO

ROSALIA PINKY YURIKE LIPA

Email: pinkilipa9@gmail.com

Tujuan penelitian ini yaitu untuk menganalisis penerapan prinsip 5C (Character, Capacity, Capitall, Collateral dan Condition of economy) dalam proses pemberian pinjaman pada KSP Kopdit Boawae. Penelitian dilakukan sebagai respons terhadap tingginya tingkat kredit bermasalah yang terjadi pada koperasi tersebut selama periode 2021-2023. Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dokumentasi dan studi pustaka. Hasil penelitian menunjukkan bahwa meskipun Prinsip 5C telah diterapkan, namun dalam pelaksanaannya masih terdapat kelemahan, terutama pada aspek analisis karakter dan kapasitas peminjam. Hal ini berdampak pada meningkatnya angka kredit bermasalah, khususnya yang berasal dari sektor usaha mikro dan petani yang memiliki resiko pengembalian pinjaman lebih tinggi. Penelitian ini merekomendasikan perlunya penguatan sistem analisis kredit berbasis Prinsip 5C secara menyeluruh serta peningkatan pengawasan dan edukasi bagi anggota Koperasi untuk menekan kredit bermasalah di masa mendatang.

Kata Kunci : Prinsip 5C, Analisis Pinjaman, Kredit macet, Koperasi Simpan Pinjam (KSP), Karakter, kapasitas, modal, jaminan, dan kondisi ekonomi.

ABSTRACT

APPLICATION OF THE 5C PRINCIPLE IN LOAN ANALYSIS AT KSP KOPDIT BOAWAE IN BOAWAE DISTRICT, NAGEKEO REGENCY

ROSALIA PINKY YURIKE LIPA

Email : pinkilipa9@gmail.com

This study aims to analyze the application of the 5C principle (character, Capacity, Capital, Collateral, and condition) in the lending process at KSP Kopdit Boawae. The study was conducted in response to the high level of non-performing loans that occurred at the cooperative during the 2021-2023 period. The research method used was descriptive qualitative, with data collection techniques through observation, interviews, documentation, and literature review. The result show that although the 5C principle has been implemented, its implementation still has weaknesses, particularly in the analysis of borrower character and capacity. This has resulted in an increase in non-performing loans, particularly those originating from the micro-enterprise and farmer sectors, which have a higher risk of loan repayment. This study recommends the need to strengthen the credit analysis system based on the 5C principle comprehensively and increase supervision and education for cooperative members to reduce the number of non-performing loans in the future.

Keywords: 5C Principles, loan analysis, bad credit, savings and loan cooperatives (KSP) Character, Capacity, Capital, Collateral, and Condition of economy.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS	iv
MOTTO	ii
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	11
1.3 Tujuan penelitian	12
1.4 Manfaat penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Pengertian	13
2.1.1 Koperasi.....	13
2.1.2 Fungsi-Fungsi Koperasi.....	14
2.1.3 Tujuan koperasi.....	15
2.1.4 Prinsip – Prinsip Koperasi	16

2.1.5 Jenis – Jenis Koperasi.....	17
2.1.6 Permodalan Koperasi.....	21
2.2 Kredit	23
2.2.1 Pinjaman/Pemberian Kredit.....	24
2.2.2 Unsur-Unsur Kredit	25
2.2.3 Fungsi kredit	26
2.2.4 Jenis-Jenis Kredit.....	28
2.2.5 Prosedur Pemberian Kredit.....	30
2.2.6 Prinsip-prinsip pemberian kredit	33
2.2.7 Penerapan Prinsip Pemberian Kredit.....	34
2.3 Keputusan atas Permohonan Pinjaman	36
2.4 Kelalaian Pinjaman	37
2.5 Penanganan Kelalaian	37
2.6 Penelitian Terdahulu	39
2.7 Rerangka Berpikir	40
BAB III METODE PENELITIAN	41
3.1 Jenis penelitian.....	41
3.2 Lokasi penelitian	41
3.3 Jenis dan sumber data	41
3.3.1 Jenis data	41
3.3.2 Sumber data	42
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.5 Teknik analisis data.....	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	47
4.1 Gambaran Umum Koperasi Kredit Boawae	47

4.1.1 Sejarah singkat koperasi kredit Boawae	47
4.1.2 Visi dan Misi Koperasi Kredit Boawae	49
4.1.3 Kepengurusan Koperasi Kredit Boawae	49
4.1.4 Struktur Organisasi Koperasi Kredit Boawae.....	52
4.1.5 Keanggotan dan Asset Kopdit Boawae.....	57
4.2 Hasil Analisis data dan Pembahasan.....	58
4.2.1 Penerapan Prinsip 5C dalam analisis pinjaman kredit di Koperasi Kredit Boawae.....	58
4.2.2 Prosedur Permohonan Pinjaman Kredit pada Koperasi Kredit Boawae	64
4.2.3 Data Pinjaman Anggota KSP Kopdit Boawae.....	70
4.3 Kredit Bermasalah di Koperasi Kredit Boawae.....	71
4.3.1 Laporan Kolektibilitas	71
4.3.3 Laporan Non Performing Loan (NPL).....	73
BAB V PENUTUP	80
5.1 Simpulan	80
5.2 Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN- LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rencana Dan Realisasi Usaha Keuangan Tahun Buku 2021-2023	6
Tabel 1.2 Data Kredit Macet koperasi kedit boawae	7
Tabel 2.5 Penelitian Terdahulu	39
Tabel 4.1 Struktur Pengurus Koperasi Kredit Boawae Tahun 2021-2023.....	49
Tabel 4.2 Struktur manajemen Koperasi Kredit Boawae.....	50
Tabel 4.3 Rapat-rapat Pada Koperasi Kredit Boawae.....	51
Tabel 4.4 Data Anggota Simpan Pinjam dan Perkembangan Asset Tahun 2020-2024.....	57
Tabel 4.5 Data Pinjaman KSP Kopdit Boawae Tahun 2020-2024	70
Tabel 4.6 Laporan Kolektibilitas Kredit Mikro KSP Kopdit Boawae Tahun 2021 - 2023	72
Tabel 4.7 Laporan Non Performing Loan (NPL) Kredit Mikro KSP Kopdit Boawae Tahun 2021-2023.....	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Rerangka Berpikir	40
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi Kredit Boawae	52
Gambar 4.2 Alur Prosedur Permohonan Pinjaman Kredit Pada KSP Kopdit Boawae.....	66