

**ANALISIS FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET DALAM
PENGELOLAAN PINJAMAN PADA BADAN USAHA MILIK DESA
(BUMDes) DESA WOLOWEA BARAT KECAMATAN BOAWAE
KABUPATEN NAGEKEO**

SKRIPSI

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



OLEH

**ROSVINA MOGI WEA
2021440720**

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

**ENDE
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN

NAMA : ROSVINA MOGI WEA

NIM : 2021440720

**JUDUL : ANALISIS FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET
DALAM PENGELOLAAN PINJAMAN PADA BADAN
USAHA MILIK DESA (BUMDes) DESA WOLOWEA
BARAT KECAMATAN BOAWAE KABUPATEN
NAGEKEO**

Ende, 28 Agustus 2025

**Telah Diuji Dan Dipertahankan Di Depan Dewan Penguji
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Flores**

Pembimbing I

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

Pembimbing II

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

**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 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Flores untuk dipertahankan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada :

Hari : Kamis

Tanggal : 28 Agustus 2025



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

Sekretaris : Sesilianus Kapa, SE.,MM.
NIDN. 0816046701

Anggota : Hermanus Reo, SE.,M.Sc.
NIDN. 0826037001

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

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

1.
2.
3.
4.
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 PENYEBAB KREDIT MACET DALAM PENGELOLAAN PINJAMAN PADA BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDes) DESA WOLOWEA BARAT KECAMATAN BOAWAE KABUPATEN NAGEKEO”** Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal, 28 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 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. Bilah 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, 28 Agustus 2025
Yang Memberi Pernyataan



Rosvina Mogi Wea
2021440720

MOTTO

Direndahkan di mata manusia, ditinggikan dimata Tuhan"

"Aku memulai dengan Nama Tuhan Yesus dan dengan penuh Keyakinan mengakhiri dengan kata Amin"

"Jangan Takut, Percaya Saja"

(Markus 5:36)

“Jangan mimpikan Hidupmu, tapi hidupkanlah Mimpimu”

“Jika menyerah Hari Ini, maka aku akan Menyesalnya”

(Monkey D Luffy)

“Segala pencapaian ini adalah bukti cinta, doa, dan pengorbanan kalian. Terima kasih Ayah dan Ibu, karena tanpa kalian, aku bukan siapa-siapa."

(Rosvina M. Wea)

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa maka dengan rendah hati peneliti persembahkan skripsi ini untuk:

1. Tuhan Yang Maha Kuasa yang senantiasa menyertai dan melindungi peneliti selama hidup ini.
2. Teruntuk kedua orang tuaku tercinta rumah pertama dalam hidupku, Bapak Hironimus Wago dan Mama Agnesia Wai yang telah memberikan doa, dukungan, cinta dan pengorbanan yang tak ternilai. Dan juga yang telah mendidik dan membesarkan serta bersusah payah dalam membiayai penulis selama penulis berada dibangku pendidikan walaupun dengan banyaknya kekurangan, kedua orang tuaku tetap mendukungku dan juga selalu menanti keberhasilanku. Terima kasih atas segalanya yang telah kalian berikan, dan maaf jika sampai hari ini penulis belum bisa menjadi seperti yang kalian doakan dan kalian harapkan.
3. Kakek Yoakim Bhia Wea (alm), Nenek Yosefina Mogi Wea (alm), Kakek Alli (alm) Opa Gabriel Babo (alm), Bibiku cantik Tatiana Wea (alm), Kakak Ermelinda Ebu (alm), Kakak Yovita Tawa Wea (alm), serta seluruh keluarga besar yang telah kembali kepada pangkuan sang pencipta.
4. Untuk adekku tersayang, Risvina Wea Ugha dan Maria Fransiska Wea Doa yang sekarang sedang menantikan keberhasilan penulis.
5. Yang tercinta Bapak Longginus Abe, Mama Margareta Gowa Azi, Kakak Agustinus Bhia Wea dan Maria Hildegardis Dhema, Kakak Yohanes Biku Azi

dan Felysta Fiani Togo yang telah memberikan dukungan dan sekarang sedang menantikan keberhasilan penulis.

6. Yang tercinta Nenek Halima Dhiru, Bapak Abdulah Rande, Mama Hanifa Ali, Mama Edi, Mama Bula yang sekarang sedang menanti keberhasilan penulis.
7. Untuk sahabatku tercinta, tersayang dan tercegil, Maria Herlina Ngao (paling bucin), Yasinta Meo (paling setia), Maria Anjelina Moi (paling nasehat), Irene Kale Leda (paling jalan-jalan) yang dengan setia mendukung, membantu, dan menjadi bagian dari perjalanan panjang ini, yang hadir bukan hanya dengan tawa tetapi juga dengan duka. Terima kasih atas segala doa, nasihat, semangat, dan pelukan hangat yang telah kalian berikan selama penulis berada di bangku perkuliahan ini. Semoga persahabatan kita tetap langgeng untuk kedepannya dan kalian selalu menjadi orang yang penulis kenal.
8. Untuk adekku tersayang Aplonia Mogi Wea sekaligus sebagai teman seperjuangan selama proses pendidikan penulis, yang telah memberikan motivasi kepada penulis dan menanti keberhasilan penulis selama penulis mengerjakan skripsi.
9. Untuk adik asramaku tersayang, Maria Marselina Teme yang selalu memberikan dukungan kepada penulis dan menanti keberhasilan penulis.
10. Untuk kakak Fulgen Tema, Adik Ino Ceme, Zain, Diki, Nadia, Jihan, ponaan Rano Abe dan Ariel Abe yang sekarang sedang menanti keberhasilan penulis.
11. Dosen pembimbing I dan pembimbing II yang selama ini telah meluangkan waktu untuk membimbing peneliti dengan rendah hati dan penuh kesabaran.

12. Almamater Universitas Flores, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Program Studi Akuntansi.
13. Rekan-rekan seperjuangan Program Studi Akuntansi angkatan 2021.
14. Untuk Kim Nam-joon, Kim Seok-jin, Min Yoon-gi, Jeong Ho-seok, Park Jimin, Kim Tae-hyung, dan Jeon Jung-kook (BTS) yang telah menciptakan banyak lagu bermakna positif sehingga skripsi ini dapat disusun, dan menjadi penyemangat penulis dalam proses penyusunan skripsi.
15. Untuk Monkey D Luffy, Roronoa Zoro, Nami, Usopp, Vinsmoke Sanji, Chopper, Nico Robin, Franky, Brook, Jinbei (One Piece) yang tak hanya menjadi hiburan untuk penulis dikala penat, tetapi juga menjadi sumber inspirasi bagi penulis tentang arti impian, persahabatan, perjuangan, dan kebebasan.
16. Untuk K-Drama dan juga untuk anime lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah menghibur penulis dikala waktu luang selama proses penyusunan skripsi.
17. Agama, Bangsa, dan Negara.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor Penyebab Kredit Macet Dalam Pengelolaan Pinjaman Pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Desa Wolowea Barat Kecamatan Boawae Kabupaten Nagekeo”** tepat pada waktunya. Ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan guna mengikuti ujian skripsi pada Program Studi Akuntansi Universitas Flores Ende.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat tantangan dan hambatan akan tetapi dengan bantuan dari berbagai pihak tantangan itu bisa teratasi. Karena itu peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Ketua YAPERTIF Bapak Dr.Laurentius D.Gadi Djou, Akt
2. Bapak Rektor Universitas Flores Bapak Dr. Willybrodus Lanamana, M.M.A yang memberikan kesempatan penulis untuk menyelesaikan pendidikan di Unifersitas Flores Ende.
3. Bapak Dr.Rafael Octavianus Byre, SE.,M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis dan para pembantu Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisni.
4. Bapak Sabulon Sayang, S.,M.SA selaku Ketua Program Studi Akuntansi dan semua dosen akuntansi yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan bagi penulis.
5. Ibu Yulita Londa, S.E.,M.Si, Akt selaku pembimbing I dan Bapak Sabulon Sayang, SE.,M.SA selaku pembimbing II yang dengan sabar melayani dan

telah banyak memberikan masukan, koreksi dan pembenahan penyusunan skripsi ini.

6. Bapak dan Ibu Dosen Penguji yang telah memberikan Kritikan, koreksi dan saran dalam menyelesaikan skripsi serta Bapak Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis yang turut memberikan pengabdian dan perhatiannya selama penulis menempuh proses perkuliahan.
7. Bapak Sapor Wasa selaku ketua pengurus BUMDes Sama Kita Desa Wolowea Barat, Bapak Longginus Abe dan Mama Margareta Gowa Azi selaku anggota BUMDes Sama Kita Desa Wolowea Barat yang telah memberikan waktu dan tempat selama penulis melakukan penelitian.
8. Teman-teman seperjuangan di Program Studi Akuntansi.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu persatu yang dengan caranya masing-masing telah memotifasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan baik dari bentuk penyusunan maupun materinya. Kritik konstruktif dari pembaca sangat peneliti harapkan untuk penyempurnaan skripsi selanjutnya. Akhir kata semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada kita sekalian.

Ende, Agustus 2025

Penulis

ABSTRAK

ANALISIS FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET DALAM PENGELOLAAN PINJAMAN PADA BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDes) DESA WOLOWEA BARAT KECAMATAN BOAWAE KABUPATEN NAGEKEO

ROSVINA MOGI WEA

E-Mail : wearosvina@gmail.com

Tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah: 1. Untuk mengetahui faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya kredit macet dalam pengelolaan pinjaman pada BUMDes Sama Kita Desa Wolowea Barat. 2. Untuk mengetahui upaya-upaya yang sudah dilakukan dalam mengatasi terjadinya kredit macet pada BUMDes Sama Kita Desa Wolowea Barat.

Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif. Penelitian ini dilakukan di BUMDes Sama Kita Desa Wolowea Barat, Kecamatan Boawae, Kabupaten Nagekeo dengan mengambil data pada usaha simpan pinjam BUMDes Sama Kita Desa Wolowea Barat. Jenis data yang digunakan ialah data kualitatif dan data kuantitatif. Sumber data yang digunakan data primer dan data sekunder. Teknik yang digunakan untuk mengumpulkan data dalam pelaksanaan penelitian adalah; Observasi, Wawancara, Studi Dokumentasi dan Studi Pustaka.

Hasil Analisis menunjukkan bahwa: faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya kredit macet ialah faktor internal dan eksternal. 1. Faktor internal; kurangnya pembinaan dan pengawasan di BUMDes, terbatasnya Sumber Daya Manusia (SDM), analisis kurang tepat yang dilakukan oleh pengurus BUMDes. 2. Faktor eksternal; terjadinya penyalahgunaan dana oleh anggota, kurangnya tingkat kepatuhan anggota dalam melakukan kewajibannya, kegagalan usaha yang dijalankan oleh anggota, faktor kesulitan ekonomi anggota BUMDes, situasi lingkungan dan budaya yang masih cukup kuat. Upaya penyelesaian kredit macet pada usaha simpan pinjam BUMDes yang sudah dilakukan adalah; BUMDes memberikan sanksi dengan denda 2% kepada anggota yang terlambat membayar cicilan pinjaman sesuai dengan besarnya pokok pinjaman, BUMDes mengirimkan surat teguran kepada anggota yang sering menunggak cicilan, dan juga adanya pengawasan dari kecamatan untuk menangani masalah keuangan.

Kata Kunci: Kredit, Kredit Macet, Badan Usaha Milik Desa

ABSTRACT

ANALYSIS OF FACTORS CAUSING NON-PERFORMANCE LOANS IN LOAN MANAGEMENT IN VILLAGE-OWNED ENTERPRISES (BUMDes) IN WEST WOLOWEA VILLAGE, BOAWAE DISTRICT, NAGEKEO REGENCY

ROSVINA MOGI WEA

E-Mail: wearosvina@gmail.com

The objectives of this study are: 1. To identify the factors that cause bad debts in loan management at the Sama Kita Village-Owned Enterprise (BUMDes), West Wolowea Village. 2. To identify the efforts that have been made to overcome bad debts at the Sama Kita Village-Owned Enterprise (BUMDes), West Wolowea Village.

This research is a descriptive study. This research was conducted at the Sama Kita Village-Owned Enterprise (BUMDes) in West Wolowea Village, Boawae District, Nagekeo Regency, by collecting data on the savings and loan business of the Sama Kita Village-Owned Enterprise (BUMDes) in West Wolowea Village. The data used are qualitative and quantitative. The data sources used are primary and secondary data. The techniques used to collect data in the implementation of the research are; Observation, Interviews, Documentation Study and Literature Study.

The results of the analysis show that: the factors that cause bad debts are internal and external factors. 1. Internal factors; lack of guidance and supervision in BUMDes, limited Human Resources (HR), inappropriate analysis conducted by BUMDes management. 2. External factors; misuse of funds by members, lack of compliance of members in carrying out their obligations, failure of businesses run by members, economic difficulties of BUMDes members, environmental and cultural situations that are still quite strong. Efforts to resolve bad debts in BUMDes savings and loan businesses that have been carried out are; BUMDes imposes sanctions with a fine of 2% to members who are late in paying loan installments according to the amount of the principal loan, BUMDes sends warning letters to members who are often in arrears in installments, and there is also supervision from the sub-district to handle financial problems.

Keywords: Credit, Bad Loans, Village-Owned Enterprises

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN KARYA TULISAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	ix
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Kajian Pustaka.....	11
2.1.1 BUMDes.....	11
2.1.1.1 Pengertian BUMDes.....	11

2.1.1.2 Fungsi BUMDes.....	13
2.1.1.3 Jenis-Jenis BUMDes	14
2.1.1.4 Tujuan BUMDes.....	17
2.1.1.5 Manfaat BUMDes	17
2.1.2 Kredit.....	19
2.1.2.1 Pengertian Kredit.....	19
2.1.2.2 Unsur-Unsur Kredit	20
2.1.2.3 Jenis-Jenis Kredit	22
2.1.2.4 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit.....	24
2.1.2.5 Prosedur Pemberian Kredit	26
2.1.3 Kredit Macet.....	30
2.1.3.1 Pengertian Kredit Macet.....	30
2.1.3.2 Dampak Dari Kredit Macet	32
2.1.4 Faktor Penyebab Kredit Macet.....	34
2.1.4.1 Faktor Internal	34
2.1.4.2 Faktor Eksternal	35
2.2 Penelitian Terdahulu.....	37
2.3 Rerangka Berpikir	38
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1 Jenis Penelitian.....	39
3.2 Lokasi Penelitian.....	39
3.3 Jenis Dan Sumber Data	39
3.3.1 Jenis Data	39

3.3.2 Sumber Data	40
3.4 Teknik Pengumpulan Data	41
3.5 Teknik Analisis Data	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Gambaran Umum BUMDes Sama Kita Desa Wolowea Barat	45
4.1.1 Sejarah Berdirinya BUMDes Sama Kita Desa Wolowea Barat	45
4.1.2 Visi Dan Misi	46
4.1.3 Struktur Organisasi	47
4.2 Hasil Dan Pembahasan	52
4.2.1 Faktor Penyebab Kredit Macet Pada Usaha Simpan Pinjam BUMDes Sama Kita Desa Wolowea Barat	52
4.2.2 Upaya Penyelesaian Kredit Macet Pada Usaha Simpan Pinjam BUMDes Sama Kita Desa Wolowea Barat	64
BAB V PENUTUP	69
5.1 Kesimpulan	69
5.2 Saran	71
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data Kredit Macet Periode 2019-2023.....	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	37

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Rerangka Berpikir	38
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BUMDes Sama Kita.....	47
Gambar 4.2 Alur Prosedur Pemberian Kredit BUMDes Sama Kita	52