

**EVALUASI FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET DI
BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDes) NAWA NENU**

SKRIPSI

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



OLEH:

TIMOTEUS TO TAWA

2021440392

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

ENDE

2025

LEMBAR PERSETUJUAN

NAMA : TIMOTEUS TO TAWA

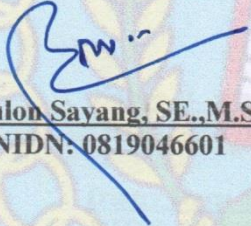
NIM : 2021440392

**JUDUL : EVALUASI FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET
DI BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDes) NAWA NENU**

Ende, Agustus 2025

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

Pembimbing I

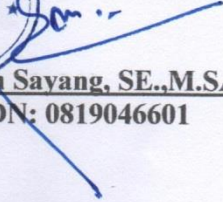

Sabulon Sayang, SE., M.SA
NIDN: 0819046601

Pembimbing II


Hermanus Reo, SE., M.Sc
NIDN: 0801048202

**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 Tim Penguji Skripsi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Flores Untuk Dipertahankan Guna Memeproleh Gelar Sarjana Akuntansi Pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 03 September 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

Tim penguji:

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

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

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

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

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

1

2

3

4

5



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

Yang bertandatangan dibawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul **“EVALUASI FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET DI BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDes) NAWA NENU”**. Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 03 September 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, 03 September 2025
Yang Memberi Pernyataan



Timoteus To Tawa
2021440392

MOTTO

Tuhan Pasti Buka Jalan

(Yesaya 43:19)

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kehadiran Tuhan Yang Esa, maka dengan senang hati penulis mempersembahkan skripsi ini kepada:

1. Sang Juru selamat Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa memberkati dan mengiring perjalanan penulis menuju masa depan yang indah.
2. Kedua orang tuaku ayah handa tercinta kristoforus Meze dan ibunda tersayang Margaretha Dhera yang telah memberikan doa cinta pengorbanan yang tak ternilai, terimakasih atas setiap tetesan keringat dalam setiap langkah pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan demi kebaikan penulis. Terimakasih selalu berada disisi penulis dan menjadi alasan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini hingga memperoleh gelar sarjana akuntansi.
3. Yang tersayang adik Titin, Indra dan kakak Dedy yang telah memberikan motivasi dan mendukung dengan caranya masing-masing dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Kepada seluruh keluarga tercinta Bapa mama wali Bapak Fransiskus Ave dan mama Genoveva Ule, opa, oma, om, tante yang selalu memberikan doa, saran, motivasi dan dukungan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Kepada seseorang yang tak kala penting kehadirannya. terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis, menjadi salah satu sumber motivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih untuk dukungan, cinta, penghiburan, mendengarkan keluh kesah penulis dan memberikan semangat kepada penulis.

6. Sahabat-sahabat seperjuangan saya khususnya teman-teman Akuntansi angkatan 2021, terima kasih untuk setiap kebersamaan dan dukungan untuk tercapainya penyelesaian skripsi ini
7. Almamaterku Tercinta Universitas Flores yang memberikan segudang ilmu.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena kasih karunia-Nya dengan bangga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan yang berjudul **“Evaluasi Faktor-Faktor Penyebab Kredit Macet di Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Nawa Nenu**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana Akuntansi pada jurusan Akuntansi, di Universitas Flores. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Namun dalam penyusunan skripsi ini penulis memperoleh dukungan dari berbagai pihak secara materi maupun moril, serta motivasi, saran dan kritikan yang sangat membantu sehingga skripsi ini dapat diselesaikan. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Laurentius D. Gadi Djou, Akt selaku ketua Yayasan Perguruan Tinggi Universitas Flores.
2. Bapak Dr. Willybrordus Lanamana, S.E., M.M.A. selaku rektor Universitas Flores bersama sekretaris eksekutif dan para wakil rektor Universitas Flores.
3. Bapak Rafael Octavianus Byre, SE., M.Sc selaku dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Flores.
4. Bapak Sabulon Sayang, SE., M.SA selaku ketua program studi akuntansi
5. Bapak Sabulon Sayang, SE., M.SA selaku pembimbing I dan bapak Hermanus Reo, SE., M. Sc pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membantu menyelesaikan skripsi ini.

Terimakasih untuk dukungan, cinta, penghiburan, mendengarkan kelu kesah penulis dan memberikan semangat kepada penulis.

Ende, September 2025

Penulis

ABSTRAK

EVALUASI FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET DI BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDES) NAWA NENU

Timoteus To Tawa

E-mail : totawa22@gmail.com

Kredit macet merupakan salah satu permasalahan utama yang dihadapi oleh lembaga keuangan desa, termasuk Badan Usaha Milik Desa (BUMDes). Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi faktor-faktor penyebab terjadinya kredit macet pada BUMDes Nawa Nenu. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif kualitatif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dokumentasi dan studi pustaka. Responden penelitian terdiri dari pengurus BUMDes, serta sejumlah nasabah yang mengalami kredit macet.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat beberapa faktor dominan yang mempengaruhi terjadinya kredit macet, antara lain rendahnya kesadaran nasabah dalam membayar angsuran tepat waktu, lemahnya sistem penagihan dan pengawasan dari pihak pengelola, serta adanya faktor eksternal seperti penurunan pendapatan usaha nasabah dan kondisi ekonomi yang tidak stabil. Selain itu, minimnya analisis kelayakan kredit sebelum pencairan dana turut memperbesar risiko terjadinya tunggakan. Berdasarkan temuan tersebut, penelitian merekomendasikan peningkatan prosedur seleksi nasabah, penguatan sistem penagihan, serta pemberian pelatihan manajemen keuangan kepada masyarakat sebagai langkah preventif untuk menekan angka kredit macet di masa mendatang.

Kata Kunci: *Kredit macet, BUMDes, faktor penyebab, evaluasi.*

ABSTRACT

EVALUATION OF THE FACTORS CAUSING BAD DEBTS AT THE NAWA NENU VILLAGE-OWNED ENTERPRISE (BUMDES)

Timoteus To Tawa

Email: totawa22@gmail.com

Bad debt is one of the main problems faced by village financial institutions, including the Village-Owned Enterprise (BUMDes). This study aims to evaluate the factors causing bad debts at the Nawa Nenu BUMDes. The research method used was descriptive qualitative, with data collection techniques through interviews, observation, documentation, and literature review. The study respondents consisted of BUMDes administrators and several customers experiencing bad debts.

The results indicate that several dominant factors influence the occurrence of bad debts, including low customer awareness of timely installment payments, weak collection systems and management oversight, and external factors such as declining customer business income and unstable economic conditions. Furthermore, the lack of creditworthiness analysis before disbursing funds also increases the risk of delinquency. Based on these findings, the study recommends improving customer selection procedures, strengthening the collection system, and providing financial management training to the community as preventative measures to reduce the number of bad loans in the future.

Keywords: *Bad loans, Village-Owned Enterprises (BUMDes), causal factors, evaluation.*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Pengertian Badan Usaha Milik Desa (BUMDES).....	7
2.2 Pendirian Badan Usaha Milik Desa.....	9
2.3 Prinsip Pengelolaan BUMDes	11
2.3.1 Pengelolaan Badan Usaha Milik Desa	15
2.4 Kinerja Badan Usaha Milik Desa	19
2.5 Ciri-Ciri Dan Tujuan Umum BUMDes	20
2.6 Kredit	22
2.6.1 Unsur-unsur kredit	23
2.6.2 Jenis Kredit	24
2.6.3 Tujuan dan fungsi penyaluran kredit	27
2.6.4 Aspek-Aspek Pengawasan Kredit.....	29
2.7 Kredit Macet	30

2.7.1 Penyebab kredit macet	32
2.8 Penelitian Terdahulu	34
2.9 Rerangka Berpikir	35
BAB III METODE PENELITIAN	36
3.1 Jenis dan Lokasi penelitian	36
3.1.1 Jenis Penelitian	36
3.1.2 Lokasi Penelitian	36
3.2 Jenis dan sumber data	36
3.2.1 Jenis data	36
3.2.2 Sumber data	37
3.2.3 Teknik pengumpulan data	38
3.3 Teknik analisis data	38
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	41
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	41
4.1.1. Gambaran Umum Desa Natatoto	41
4.1.2 Gambaran Umum BUMDes Nawa Nenu	46
4.2 Hasil Penelitian	52
4.2.1 Evaluasi faktor penyebab terjadinya kredit macet pada BUMDes Nawa Nenu	52
4.2.2 Upaya penyelesaian kredit macet pada BUMDes Nawa Nenu	61
BAB V PENUTUP	66
5.1 Kesimpulan	66
5.2 Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	34
Tabel 4.1 Daftar Nama Kepala Desa Natatoto.....	41
Tabel 4.2 Data Penduduk Desa Natatoto Menurut Kelompok Umur Dan Janis Kelamin Tahun 2024	42
Tabel 4.3 Data Penduduk Desa Natatoto berdasarkan Mata Pencaharian Tahun 2024	42
Tabel 4.4 Data Penggunaan Tanah Tahun 2024	43
Tabel 4.5 Data Jumlah Penduduk Desa Natatoto (KK) Tahun 2024	43
Tabel 4.6 Data Tingkat Pendidikan Masyarakat Desa NatatotoTahun 2024	46

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Rerangka Pikir.....	35
--------------------------------	----