

**ANALISIS FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET PADA KOPERASI
GMIT TALENTA ENDE**

SKRIPSI

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



OLEH

**ALOYSIUS HARDISON M. KANA
NIM :2020440105**

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

ENDE

2026

LEMBAR PERSETUJUAN

NAMA : ALOYSIUS HARDISON M. KANA

NIM : 2020440105


**JUDUL : ANALISIS FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET PADA
KOPERASI GMT TALENTA ENDE**

Ende, 05 Maret 2026

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

Pembimbing I

Pembimbing II


Yulita Londa, SE., M.Si., Akt
NUPTK : 6053741642230070


Sabulon Sayang, SE., M.SA.
NUPTK: 2751744645130070

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




Sabulon Sayang, SE., M.SA.
NUPTK: 2751744645130070

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 : 05 Maret 2026

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Rafael Octavianus Byre, SE.,M.Sc.
NUPTK. 3258752653130063

Mengetahui
Ketua Program Studi Akuntansi



Sabulon Sayang, SE.,M.SA.
NUPTK : 275174464513007

Dewan Penguji:

- | | | | |
|-------------------|--|-----------|-------|
| Ketua | : <u>Falentina Lucia Banda, S.E.,M.Sc</u> | 1. | |
| | NUPTK : 6838750651230160 | | |
| Sekretaris | : <u>Sesilianus Kapa, SE.,MM.</u> | 2. | |
| | NUPTK : 8748745646139120 | | |
| Anggota | : <u>Hermanus Reo, SE.,M.Sc</u> | 3. | |
| | NUPTK : 7855548649130090 | | |
| Anggota | : <u>Yulita Londa, SE.,M.Si.,Akt</u> | 4. | |
| | NUPTK : 6053741642230070 | | |
| Anggota | : <u>Sabulon Sayang, SE.,M.SA.</u> | 5. | |
| | NUPTK: 2751744645130070 | | |



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 Pada Koperasi Gmit Talenta Ende”** Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal, 05 Maret 2026 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian 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 penulis 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 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. 05 Maret 2026

beri Pernyataan



Aloysius Hardison M. Kana

2020440105

MOTTO

”Waktu yang terlewat tidak bisa kembali, tapi langkah yang yang diambil
sekarang akan menentukan akhir dari perjalanan ini.”

”Aku memulai dengan nama Tuhan Yesus dan dengan penuh keyakinan
mengakhiri dengan kata AMIN.”

LEMBAR PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Kuasa yang melimpahkan RahmatNya sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Analisis Faktor Penyebab Kredit Macet pada Koperasi GMT Talenta Ende”, 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. Opa Aloysius Budu Kana (alm), Opa Wiggers Dimu Hau (alm), Oma Elishabet Lamury (alm), Oma Amandag Rohi Djami (alm), Tanta Yustina Ana Kana (alm), serta keluarga besar yang telah kembali kepada pangkuan sang pencipta.
3. Teruntuk kedua orangtua tercinta rumah pertama dalam hidup saya, Bapak Dionisius Kana dan Mama Yuniarsy Rusliani yang telah memberikan doa, dukungan, cinta, dan pengorbanan yang tak ternilai. Dan juga telah mendidik dan membesarkan serta bersusah payah dalam membiayai penulis selama penulis berada dibangku pendidikan walaupun dengan banyaknya kekurangan dan keterlabatan dalam perkuliahan, 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.

4. Untuk pacarku, Margaretha Yulmi Bhara Tua yang selalu menemani, mendukung, mensupport, dan selalu mendoakan penulis dan sekarang sedang menanti keberhasilan penulis.
5. Teruntuk om-om dan tante-tantaku terutama om Edmond Dantez yang selalu mendukung dan membantu penulis selama penulis berada pada tempat penelitian dan sekarang sedang menantikan keberhasilan penulis.
6. Teruntuk kakak-kakak dan adik-adik serta ipar-iparku yang telah memberikan dukungan dan sekarang sedang menantikan keberhasilan penulis.
7. Ibu Yulita Londa, SE.,M.Si.,Akt sebagai pemimbing 1 dan Bapak Sabulon Sayang, S.E.,M.SA sebagai pembimbing II yang telah memberikan kontribusi besar berupa bimbingan. Motivasi, kritik, saran dan waktu yang berharga demi terselesainya skripsi ini.! Terimakasih banyak
8. Teman-Teman Kompleks yang selalu mendukung dan memberikan motivasi kepada penulis dan menanti keberhasilan penulis.
9. Rekan-rekan seperjuangan Program Studi Akuntansi angkatan 2020 terkhusus temanku Thomas Y. Juang, Valentinus Veron B. Rera, Faustina Pajo, dan Sharce Bhoko yang selalu membantu dan mensupport peneliti dalam menyusun skripsi ini.
10. Agama, Bangsa, dan Negara

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas limpahan berkatnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul” **ANALISIS FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET PADA KOPERASI GMIT TALENTA ENDE**”. Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk mencapai gelar sarjana Akuntansi pada program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Flores.

Ucapan terimakasih sebesar – besarnya kepada kedua orang tua penulis Bapak Dionisius Kana dan Mama Yuniarsy Rusliani yang selalu memberikan semangat, motivasi, dukungan moril dan materil dan Doa yang tiada henti. Kepada Dosen Ibu Yulita Londa Yulita Londa, SE.,M.Si.,Akt dan Bapak Sabulon Sayang, S.E.,M.SA selaku Dosen pembimbing I dan pembimbing II yang banyak memberikan ilmu, waktu, tenaga, bimbingan, arahan dan dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Dan ucapan terima kasih 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 Universitas Flores Ende.
3. Bapak Dr.Rafael Octavianus Byre, SE.,M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis dan para pembantu Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis.

4. Bapak Sabulon Sayang, S.E.,M.SA selaku Ketua Program Studi Akuntansi dan semua dosen akuntansi yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan bagi penulis.
5. Ibu Falentina Lucia Banda, SE.,M.Sc selaku Dosen penguji 1, Bapak Sesilianus Kapa, S.E.,M.M selaku Dosen penguji 2, dan Bapak Hermanus Reo, S.E.,M.Sc selaku Dosen penguji 3 yang telah memberikan Kritikan, koreksi dan saran dalam menyelesaikan skripsi
6. Ibu Iriani Dewi Soeleman, S.E, M.Sc, selaku Dosen Pembimbing Akademik
7. 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, Maret 2026

Penulis

ABSTRAK

Aloysius Hardison M. Kana, Analisis Faktor Penyebab Kredit Macet Pada Koperasi Gmit Talenta Ende, 2026, Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas Flores. Pembimbing I : Yulita Londa, S.E.,M.Si, Akt; Pembimbing II : Sabulon Sayang, SE.,M.SA

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Untuk mengetahui (1) Untuk mengetahui faktor yang menyebabkan kredit macet pada Koperasi GMIT Talenta Ende. (2) Untuk mengetahui upaya yang dilakukan untuk mengatasi kredit macet pada Koperasi GMIT Talenta Ende. Penelitian ini termasuk penelitian deskriptif. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa, (1) Faktor penyebab terjadinya kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam GMIT Talenta terdiri dari dua faktor yaitu: (a) Faktor Internal Faktor internal penyebab kredit macet meliputi: lemahnya analisis kredit, Dimana dalam pelaksanaannya pada tahap analisis tersebut belum dilakukan secara cermat oleh KSP GMIT Talenta seperti informasi mengenai data-data anggota yang melakukan peminjaman masih terbatas. Dan lemahnya kebijakan kredit, yang dimaksud ialah pemberian pinjaman yang tidak sesuai dengan regulasi yang ditetapkan. (a) Faktor Eksternal Faktor eksternal penyebab kredit macet meliputi: sumber penghasilan tidak tetap atau penurunan ekonomi anggota, anggota tidak punya niat baik untuk melaksanakan tanggung jawab Dimana anggota melakukan penyetoran harian maupun bulanan tidak sesuai dengan kesepakatan sebelumnya ataupun adanya sikap acuh tak acuh dari para anggota, dan kegagalan usaha anggota. (2) Dari faktor internal dan faktor eksternal penyebab kredit macet diatas maka, penyelesaian yang telah dilakukan oleh KSP GMIT Talenta adalah sebagai berikut: (a) Pihak koperasi akan menghubungi anggota terlebih dahulu melalui via telepon; (b) Pihak koperasi mendatangi rumah anggota untuk melakukan dialog antara debitur dan kreditur, (c) Pihak koperasi memberikan surat peringatan 1, 2, dan 3, (d) KSP GMIT Talenta juga menerpakan upaya penyelesaian dengan mengikuti peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil Menengah Republik Indonesia yaitu: penjadwalan ulang dan persyaratan kembali.

Kata kunci: *Kredit, Kredit Macet, dan Koperasi*

ABSTRACT

Aloysius Hardison M. Kana, Analysis of Factors Causing Bad Debt at the GMIT Talenta Ende Cooperative, 2026, Accounting Study Program, Faculty of Economics and Business, University of Flores. Supervisor I: Yulita Londa, S.E., M.Si, Akt; Supervisor II: Sabulon Sayang, SE., M.SA

This research aims to determine: (1) To identify the factors causing bad debt at the GMIT Talenta Ende Cooperative. (2) To identify efforts made to address bad debt at the GMIT Talenta Ende Cooperative. This research is a descriptive study.

The results of this study indicate that, (1) The factors causing bad debts at the GMIT Talenta Savings and Loans Cooperative consist of two factors, namely: (a) Internal Factors Internal factors causing bad debts include: weak credit analysis, where in its implementation at the analysis stage it has not been carried out carefully by KSP GMIT Talenta, such as information regarding the data of members who make loans is still limited. And weak credit policies, which means providing loans that do not comply with established regulations. (a) External Factors External factors causing bad debts include: unstable sources of income or economic decline of members, members do not have good intentions to carry out responsibilities Where members make daily or monthly deposits not in accordance with previous agreements or there is an indifferent attitude from members, and business failure of members. (2) From the internal and external factors causing bad debts above, the solutions that have been carried out by KSP GMIT Talenta are as follows: (a) The cooperative will contact members first via telephone; (b) The cooperative visits the member's home to conduct a dialogue between the debtor and creditor, (c) The cooperative issues warning letters 1, 2, and 3, (d) KSP GMIT Talenta also implements settlement efforts by following the regulations of the Minister of Cooperatives and Small and Medium Enterprises of the Republic of Indonesia, namely: rescheduling and re-qualification.

Keywords: Credit, Bad Debt, and Cooperatives

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
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	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Koperasi.....	9
2.1.1 Tujuan Koperasi	10
2.1.2 Jenis-Jenis Koperasi	10
2.1.3 Prinsip Koperasi	12
2.1.4 Manfaat Koperasi	13
2.2 Kredit.....	17
2.2.1 Unsur-Unsur Kredit.....	19
2.2.2 Jenis-Jenis Kredit	21
2.2.3 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit.....	24
2.2.4 Prosedur Pemberian Kredit	26
2.3 Kredit Macet.....	29
2.3.1 Dampak Dari Kredit Macet	31

2.3.2 Faktor Dari Penyebab Kredit Macet.....	33
2.4 Penelitian Terdahulu.....	35
2.5 Rerangka Berpikir	37
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	40
3.5 Teknik Analisis Data.....	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Gambar Umum Koperasi Serba Pinjam GMIT Talenta	45
4.1.1 Sejarah Berdirinya Koperasi Simpan Pinjam GMIT Talenta	45
4.1.2 Visi dan Misi	46
4.1.3 Struktur Organisasi.....	46
4.2 Hasil Dan Pembahasan.....	49
4.2.1 Analisis faktor penyebab kredit macet pada koperasi simpan pinjam GMIT Talenta	49
4.2.2 Upaya penyelesaian kredit macet pada KSP GMIT Talenta	55
BAB V PENUTUP	59
5.1 Kesimpulan.....	59
5.2 Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA.....	62
LAMPIRAN -LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Kredit Macet Periode 2022-2024.....	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	35

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Rerangka Berpikir	37
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSP GMIT Talenta.....	47