

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET PADA  
BUMDES BALADI DI DESA BAMA KECAMATAN DEMON PAGONG  
KABUPATEN FLORES TIMUR**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Akuntansi Pada Program Studi Akuntansi Konsentrasi Keuangan Daerah  
Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira**



**GABRIELA JERLINA LOUN**  
**NIM 33118143**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
KONSENTRASI KEUANGAN DAERAH  
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA  
KUPANG  
2022**

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh Tim Pembimbing yang telah diseminarkan pada Program Studi Akuntansi Konsentrasi Keuangan Daerah, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, guna melengkapi Tugas Akhir dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi.

Kupang, Desember 2022

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE., M.Sc

Pembimbing II



Maria Goreti Malut, SE., MM

MENGESAHKAN:

Ketua Program Studi Akuntansi





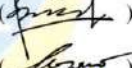


Maria O. V. Moi, SE., M.Sc

## LEMBARAN PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Akuntansi Konsentrasi Keuangan Daerah, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira, yang diselenggarakan pada :

Hari/ Tanggal : Rabu, 14 Desember 2022  
Jam : 09.00 – 11.00  
Tempat : Conference Room  
Atas Nama : Gabriela Jerlina Loun  
No. Registrasi : 33118143  
Dinyatakan : LULUS

### PANITIA PENGUJI SKRIPSI


1. Ketua : Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE.,M.Sc (  )
2. Sekretaris : Maria Goreti Malut, SE.,MM (  )
3. Penguji I : Rere Paulina Bibiana, SE.,M.Si (  )
4. Penguji II : Leopold M. T. Dawu, SE.,MM (  )
5. Penguji III : Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE.,M.Sc (  )

### MENGETAHUI:

Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis,

Ketua Program Studi Akuntansi,

  
**Dr. M. E. Perseveranda, SE.M.Si**  
NIDN: 0818066703

  
**Maria O. V. Moi, SE. M.Sc**  
NIDN: 0812059101

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### *MOTTO:*

*“ Siapa yang bersungguh-sungguh pasti berhasil,  
Siapa yang bersabar pasti beruntung,  
Dan siapa yang menapaki jalan-Nya akan sampai ke tujuan”*

### *PERSEMBAHAN:*

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Tuhan Yang Maha Kuasa, karena atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Terima kasih untuk mama Fransiska Hera yang sudah menghadirkan penulis di dunia.
3. Yang tersayang oma Getrudis Nogo Hayon, Terima kasih untuk cinta dan kasih sayangnya, terima kasih untuk pengorbanan dan capeh lelahnya selama ini dan selalu mendoakan, mendukung dan membiayai penulis dari kecil sampai dengan penulis menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Terima kasih juga untuk om Kosmas D.M. Hera, Rofinus Hera serta kedua tantaku Yuliana De' Ornay dan Petronela Hewen yang telah mendukung dan membantu penulis dalam membiayai perkuliahan.
5. Almamater Tercinta

## ABSTRAK

Gabriela Jerlina Loun, Nomor Registrasi 331 18 143 dengan judul Skripsi **“Analisis Faktor-Faktor Penyebab Kredit Macet Pada BUMDes Baladi Di Desa Bama Kecamatan Demon Pagong Kabupaten Flores Timur”**. Di bawah bimbingan Ibu Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE., M.Sc selaku Pembimbing I dan Ibu Maria Goreti Malut, SE., MM selaku Pembimbing II.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah (1) Apa saja faktor-faktor penyebab terjadinya kredit macet pada BUMDes Baladi di Desa Bama Kecamatan Demon Pagong Kabupaten Flores Timur (2) Upaya apa saja yang dilakukan BUMDes Baladi dalam mengatasi kredit macet di Desa Bama Kecamatan Demon Pagong Kabupaten Flores Timur.

Jenis sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Jenis sifat data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif dan data kualitatif. Teknik pengumpulan data yang dilakukan yaitu wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) Faktor penyebab kredit macet pada BUMDes Baladi di sebabkan oleh dua faktor yaitu faktor internal dan eksternal. Faktor internal meliputi analisis kurang tepat, kurangnya pengawasan dan kelemahan dari BUMDes Baladi, rendahnya sumber daya manusia. Sedangkan faktor eksternal meliputi penyalahgunaan dana, karakter debitur, dan kegagalan usaha. (2) Upaya penyelesaian kredit macet pada BUMDes Baladi dilakukan dengan cara membuat penjadwalan kembali terkait perpanjangan jangka waktu kredit, melakukan persyaratan kembali terkait dengan besaran suku bunga pinjaman, dan melakukan pendekatan langsung ke rumah nasabah untuk berdiskusi terkait penyebab masalah keterlambatan dalam membayar kredit.

Berdasarkan penelitian ini dapat disarankan kepada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Baladi khususnya di Unit Usaha Simpan Pinjam hendaknya benar-benar memperhatikan watak atau character calon debitur sebelum melakukan pemberian kredit. Pengawasan secara rutin kepada nasabah yang mengalami kredit macet harus dilaksanakan dan melakukan penyelesaian kredit macet agar tingkat kredit macet dapat dikurangi.

**Kata Kunci: BUMDes, Kredit Macet, Faktor- Faktor Penyebab Kredit Macet.**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan yang Maha Kuasa, karena atas rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir penelitian dengan judul **“Analisis Faktor- Faktor Penyebab Kredit Macet Pada BUMDES Baladi Di Desa Bama Kecamatan Demon Pagong Kabupaten Flores Timur”**. Penulisan Tugas Akhir ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Penulis menyadari bahwa selama penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dorongan, serta bimbingan pemikiran dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu, penulis ingin mengucapkan limpah terima kasih kepada:

1. Pater Dr. Philipus Tule, SVD selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada penulis untuk mengikuti dan menyelesaikan pendidikan di Program Studi Akuntansi Konsentrasi Keuangan Daerah di Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Ibu Dr. M. E. Perseveranda, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah memberikan pelayanan administrasi umum maupun secara akademik serta perhatian, dukungan dan motivasi selama mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomika dan Bisnis.

3. Ibu Maria O. Veronica Moi, SE, M.Sc selaku Ketua Program Studi Akuntansi dan Bapak Leopold M. T. Dawu, SE, MM selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis yang telah membimbing dan membina penulis selama pelaksanaan kegiatan pendidikan di program studi akuntansi.
4. Ibu Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE, M.Sc selaku pembimbing 1 dan Ibu Maria Goreti Malut, SE. MM selaku pembimbing II yang telah mengorbankan tenaga, waktu, dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
5. Ibu Rere Paulina Bibiana, SE., M.Si dan Bapak Leopold M. T. Dawu, SE, MM selaku penguji I dan II yang telah memberikan arahan, kritikan dan saran.
6. Seluruh Dosen Akuntansi yang telah bersedia dengan ikhlas berbagi ilmu dengan penulis selama penulis menempuh studi di Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Program Studi Akuntansi.
7. Kantor Kepala Desa Bama dan Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Baladi yang telah membantu penulis dalam memberikan data dan informasi kepada penulis.
8. Kepada Mama Fransiska Hera, Oma tersayang Getrudis Hayon, Om Kosmas D. M. Hera, Rofinus S. Hera serta kedua tantaku Yuliana De' Ornay dan Petronela Hewen yang selalu memberikan cinta, doa, nasehat dan motivasi kepada penulis.

9. Teman-teman seperjuangan Akuntansi angkatan 2018 khususnya kelas C yang telah membantu penulis dan berbagai dukungan dan motivasi dalam penyelesaian skripsi.
10. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih atas segala cinta, doa dan dukungan yang telah diberikan kepada penulis.

Pada akhirnya penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu segala bentuk masukan dan kritikan sangat diharapkan demi penyempurnaan skripsi ini.

Kupang, Desember 2022

Penulis

Gabriela Jerlina Loun



## DAFTAR ISI

<b>LEMBARAN JUDUL</b>	<b>I</b>
<b>LEMBARAN PENGESAHAN.....</b>	<b>Ii</b>
<b>LEMBARAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>Iii</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>Iv</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>V</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>Vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>Ix</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>Xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>Xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II TINJAUAN TEORITIS.....</b>	<b>8</b>
2.1 Konsep Badan Usaha Milik Desa (BUMDes).....	8
2.1.1 Defenisi Badan Usaha Milik Desa.....	8
2.1.2 Tujuan Badan Usaha Milik Desa.....	11
2.1.3 Indikator BUMDes.....	12
2.2 Faktor Penyebab Kredit Macet.....	13
2.2.1 Faktor Internal.....	13
2.2.2 Faktor Eksternal.....	14

2.3 Konsep Kredit.....	16
2.3.1 Pengertian Kredit.....	16
2.3.2 Fungsi Kredit.....	18
2.3.3 Prinsip Pemberian Kredit.....	18
2.3.4 Jenis- Jenis Kredit.....	20
2.4 Konsep Kredit Macet.....	24
2.4.1 Pengertian Kredit Macet.....	24
2.4.2 Tanda- Tanda Kredit Macet.....	25
2.4.3 Kredit Bermasalah.....	27
2.4.4 Upaya Penyelesaian Kredit Macet.....	28
2.5 Penelitian Terdahulu.....	32
2.6 Kerangka Berpikir.....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
3.1 Tempat Dan Waktu Peneltian.....	36
3.2 Jenis Data Penelitian.....	36
3.2.1 Menurut Sumber Data.....	36
3.2.2 Menurut Sifat Data.....	37
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	37
3.4 Defenisi Operasional.....	38
3.5 Teknik Analisis Data.....	39
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM PENELITIAN.....</b>	<b>42</b>
4.1 Profil Desa Bama.....	42
4.1.1 Sejarah Desa Bama.....	42
4.1.2 Sejarah Kepemimpinan Desa Bama.....	44

4.1.3 Tata Letak Desa Bama.....	44
4.1.4 Akseibilitas.....	45
4.1.5 Keadaan Topografi.....	45
4.2 Data Penduduk.....	46
4.2.1 Jumlah Penduduk Menurut Jenis Kelamin.....	46
4.2.2 Jumlah Penduduk Menurut Mata Pencaharian.....	46
4.2.3 Jumlah Penduduk Menurut Tingkat Pendidikan.....	47
4.3 Sejarah Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Baladi Desa Bama.....	49
4.4 Tujuan Pendirian Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Baladi.....	50
4.5 Visi Dan Misi Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Baladi.....	50
4.5.1 Visi BUMDes Baladi.....	50
4.5.2 Misi BUMDes Baladi.....	50
4.6 Organisasi Kepengurusan BUMDes Baladi.....	50
4.7 Jenis Unit Usaha.....	51
4.8 Hak, Kewajiban Dan Wewenang Pengelola BUMDes Baladi.....	51
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>59</b>
5.1 Gambaran Umum Data Penelitian.....	59
5.2 Analisis Dan Pembahasan.....	60
5.3 Faktor- Faktor Penyebab Kredit Macet.....	63
5.3.1 Faktor Internal.....	63
5.3.2 Faktor Eksternal.....	66
5.4 Upaya Penyelesaian Kredit Macet Di BUMDes Baladi.....	69
<b>BAB VI PENUTUP.....</b>	<b>72</b>
6.1 Kesimpulan.....	72

6.2 Saran.....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>75</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rincian Modal Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Baladi.....	3
Tabel 1.2 Data Cicilan Kredit BUMDes Baladi.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 4.1 Sejarah Kepemimpinan Desa Dama.....	45
Tabel 4.2 Luas Wilayah Desa Bama Menurut Penggunaannya.....	46
Tabel 4.3 Jumlah Penduduk Desa Bama Berdasarkan Dusun.....	47
Tabel 4.4 Jumlah Penduduk Menurut Mata Pencaharian.....	47
Tabel 4.5 Jumlah Penduduk Menurut Tingkat Pendidikan.....	49
Tabel 5.1 Jumlah Penduduk Desa Bama Berdasarkan Dusun.....	59
Tabel 5.2 Jumlah Penduduk Menurut Mata Pencaharian.....	59
Tabel 5.3 Jumlah Penduduk Menurut Tingkat Pendidikan.....	60
Tabel 5.4 Data Cicilan Kredit BUMDes Baladi.....	62

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir .....	
	<b>ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.</b>