

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT  
MACET BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDES)  
MAJU BERSAMA  
(Studi Kasus Pada BUMDes Maju Bersama di Desa Masu, Kecamatan  
Soa, Kabupaten Ngada)**

**SKRIPSI**

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



**OLEH**

**SELVANIA BENGA LAGA  
NIM: 33118118**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
KONSENTRASI KEUANGAN DAERAH  
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA  
KUPANG  
2023**

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh Tim Pembimbing Skripsi 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, Juni 2023

Disetujui oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

  
**Rere Paulina Bibiana, SE.,M.Si**  
NIDN: 08 180761 01

  
**Maria O. Veronica Moi, SE.,M.Sc**  
NIDN: 08 120591 01

Mengesahkan:  
Ketua Program Studi Akuntansi

  
**Maria O. Veronica Moi, SE.,M.Sc**  
NIDN: 08 120591 01

## LEMBAR 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 Kupang, yang diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Kamis, 8 Juni 2023

Jam : 13.00 – 14.00

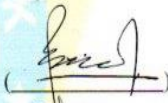




Tempat : Ruang Kuliah Magister Manajemen

Atas Nama : Selvania Benga Laga

No. Registrasi : 331 18 118

Dinyatakan : **LULUS**

### PANITIA PENGUJI SKRIPSI

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

### MENGETAHUI:

Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis



Dr. M. E. Perseveranda, SE.,M.Si  
NIDN:0819066703

Ketua Program Studi Akuntansi



Maria O. Veronica Moi, SE.,M.Sc  
NIDN: 0812059101

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

**“Tidak masalah apabila Anda berjalan lambat, asalkan  
Anda tidak berhenti berusaha.”**

### **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk: Mama tercinta yang tanpa lelah dengan penuh kasih sayang memanjatkan doa yang luar biasa untuk anaknya terimakasih untuk pengorbanan dan kerja keras dalam mendidik saya. Terimakasih juga untuk “keluarga” dan sahabat untuk doa, motivasi, dan kesabaran Kalian yang terbaik yang Tuhan hadirkan.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Kuasa sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini sesuai dengan waktu yang telah ditentukan. Skripsi dengan judul **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kredit Macet Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Maju Bersama (Studi kasus di Desa Masu, Kecamatan Soa, Kabupaten Ngada)”** diajukan untuk memenuhi syarat lulus menjadi Sarjana Akuntansi pada Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Dengan selesainya penyusunan tugas akhir ini, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Rektor Universitas Katolik Widya Mandira beserta staf yang telah membantu keberhasilan kepada penulis untuk melanjutkan studi pada Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis.
2. Dekan dan Wakil Dekan Fakultas Ekonomi yang telah membantu dan memberikan arahan untuk keberhasilan penulis.
3. Ketua dan Sekretaris Jurusan Akuntansi yang telah bersedia membantu penulis untuk dapat menyelesaikan studi.
4. Ibu Rere Paulina Bibiana, SE, M.Si Pembimbing I selaku ketua serta penguji III, dan Ibu Maria O. V. Moi, SE., M.Sc Pembimbing II dan sekretaris.
5. Penguji I Ibu Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE., M.Sc dan Penguji II Ibu Maria Goreti Malut, SE., MM, yang telah menyumbangkan gagasan-gagasan yang cemerlang demi penyempurnaan penulisan skripsi.

6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Akuntansi yang telah mendidik dan memberikan bekal kepada penulis selama masa studi, serta seluruh staf pegawai Fakultas Ekonomi Akuntansi khususnya pegawai Tata Usaha Fakultas Ekonomi yang senantiasa memberikan dukungan, pelayanan kepada penulis selama ini.
7. Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Maju Bersama desa Masu yang telah membantu penulis dalam memberikan data dan informasi kepada penulis.
8. Mama tersayang Sopiah Palan Bewar, Kaka Yanti, Kaka Leli, Kaka Son, Kaka Vita, Ade Irma, Ade Khey, Ade Nelda dan keluarga besar dan lainnya yang selalu setia mendukung dan membantu dengan caranya sendiri serta doa selama ini sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman dekat yang selalu membantu, mendukung, memotivasi, mendoakan, dan selalu ada untuk membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, Dili, Dian, Marni, Maria, Itha, Helty, Linda, Rosi.
10. Teman-teman seperjuangan program studi Akuntansi, Accounting 18 yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis selama masa perkuliahan dan penyelesaian penulisan skripsi ini.
11. Terima Kasih kepada my boys Bangtan Sonyeondan (BTS) Kim Namjoon, Kim Seokjin, Min Yoongi, Jung Hoseok, Park Jimin, Kim Taehyung, Jeon Jungkook yang sudah memberikan semangat dan motivasi kepada penulis lewat karya-karya mereka.
12. Semua pihak yang membantu penelitian sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa dengan keterbatasan kemampuan dan waktu yang penulis miliki, maka hasil penelitian skripsi ini dapat diselesaikan. Untuk itu kritik dan saran yang bersifat membangun guna menyempurnakan tulisan ini sangat penulis harapkan.

Kupang, Juni 2023

Penulis

Selvania Benga Laga

## ABSTRAK

**Selvania Benga Laga, Nomor Registrasi 331 18 118**, dengan judul Skripsi “**Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Macet Badan Usaha Milik Desa (BUMDES) Maju Bersama (Studi kasus di Desa Masu, Kecamatan Soa, Kabupaten Ngada)**”. Di bawah bimbingan Ibu Rere Paulina Bibiana, SE., M.Si sebagai Pembimbing I dan Ibu Maria O. V. Moi, SE., M.Sc sebagai Pembimbing II.

Masalah yang diangkat dalam penelitian ini adalah (1) Apakah persyaratan kredit berpengaruh positif dan signifikan terhadap kredit macet pada BUMDes Maju Bersama? (2) Apakah karakter debitur berpengaruh positif dan signifikan terhadap kredit macet pada BUMDes Maju Bersama? (3) Apakah lingkungan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kredit macet pada BUMDes Maju Bersama? (4) Apakah faktor persyaratan kredit, karakter debitur dan lingkungan berpengaruh secara bersama-sama (simultan) terhadap kredit macet BUMdes Maju Bersama?. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh persyaratan kredit, karakter debitur dan lingkungan terhadap kredit macet pada BUMDes Maju Bersama di Desa Masu, Kecamatan Soa, Kabupaten Ngada.

Jenis penelitian yang digunakan yaitu pendekatan kuantitatif. Penelitian ini menggunakan data primer. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah kuesioner dengan menggunakan sampel sebanyak 40 responden diolah menggunakan SPSS *Statistic* 26. Teknik pengambilan sampel dengan metode random sampling. Penelitian ini menggunakan metode analisis data uji regresi linear berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial karakter debitur berpengaruh positif dan signifikan terhadap kredit macet karena nilai signifikansi  $0,000 < 0,005$ , dan faktor lingkungan berpengaruh positif dan signifikan karena nilai signifikansi  $0,001 < 0,005$ . Persyaratan kredit berpengaruh positif tidak signifikan karena nilai signifikansi  $0,106 > 0,005$ . Kemudian secara simultan, persyaratan kredit, karakter debitur dan lingkungan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kredit macet dengan F hitung  $41,906 > f$  tabel 2,866. Nilai *adjusted R-square* sebesar 0,759 atau 75,9 %. Hal ini menunjukkan bahwa sebesar 75,9 % kredit macet dipengaruhi oleh faktor persyaratan kredit, karakter debitur dan lingkungan, sedangkan sisanya 24,1 % dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

Saran dari penelitian ini untuk BUMDes Maju bersama agar melakukan pengecekan terhadap calon debitur, seperti menganalisa karakter dan kemampuan debitur dalam mengembalikan pinjaman. Dari penelitian ini dapat diantisipasi agar tidak terjadi kredit macet yang berkepanjangan.

**Kata Kunci: Kredit Macet, Persyaratan Perkreditan, Karakter Debitur dan Lingkungan.**



## DAFTAR ISI

<b>LEMBARAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>MOTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b> .....	<b>10</b>
2.1 Pemerintah Desa .....	10
2.2 Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) .....	11
2.2.1 Pengertian Badan Usaha Milik Desa (BUMDES) .....	11
2.2.2 Tujuan BUMDes .....	13
2.2.3 Indikator BUMDes .....	14
2.3 Kredit .....	15

2.3.1. Pengertian Kredit .....	15
2.3.2. Unsur-Unsur Kredit .....	15
2.4 Pengertian Kredit Macet ( Non Proforming Loan/NPL) .....	16
2.5 Faktor yang Mempengaruhi Kredit Macet .....	18
2.6 Penelitian Terdahulu .....	20
2.7 Kerangka Berpikir .....	21
2.8 Hipotesis.....	22
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>26</b>
3.1 Tempat Dan Waktu Penelitian .....	26
3.2 Jenis dan Sumber Data .....	26
3.3 Populasi Dan Sampel .....	27
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	28
3.5 Definisi Operasional Variabel .....	29
3.6 Instrumen Penelitian .....	31
3.7 Teknik Analisis Data .....	30
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
4.1 Gambaran Umum Bumdes Maju Bersama Desa Masu .....	36
4.2 Visi dan Misi BUMDes Maju Bersama Desa Masu .....	37
4.2.1 Visi .....	37
4.2.2 Misi .....	37
4.3 Struktur Organisasi .....	38
4.4 Uraian Tugas Setiap Unit Organisasi .....	39
4.5 Peraturan Desa Masu Nomor 06 Tahun 2018 .....	42

<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	<b>44</b>
5.1 Gambaran Data Penelitian	44
5.1.1 Karakteristik Responden	44
5.2 Uji Instrumen	46
5.2.1 Uji Validitas	46
5.2.2 Uji Reabilitas	49
5.3 Uji Asumsi Klasik	50
5.3.1 Uji Normalitas Data	50
5.3.2 Uji Multikolinearitas	51
5.3.3 Uji Autokorelasi	52
5.3.4 Uji Heteroskedastisitas	53
5.4 Uji Regresi Linear Berganda	54
5.5 Uji Hipotesis	55
5.5.1 Uji T	55
5.5.2 Uji F	57
5.6 Koefisien Determinasi ( $R^2$ )	58
5.7 Pembahasan	58
5.7.1 Pengaruh Persyaratan Perkreditan Kredit Macet	58
5.7.2 Pengaruh Karakter Debitur terhadap Kredit Macet	60
5.7.3 Pengaruh Lingkungan terhadap Kredit Macet	61
<b>BAB VI PENUTUP</b>	<b>63</b>
6.1 Kesimpulan	63
6.2 Saran	64

<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	.....	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN</b>	.....	<b>70</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Kredit Macet BUMDes Maju Bersama .....	5
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu .....	20
Tabel 3.1	Defenisi Operasional Variabel .....	29
Tabel 3.2	Skala Likert .....	30
Tabel 3.3	Range nilai Durbin Watson untuk ketentuan autokorelasi ..	33
Tabel 5.1	Responden Berdasarkan Usia .....	44
Tabel 5.2	Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	45
Tabel 5.3	Responden Berdasarkan Pendidikan .....	45
Tabel 5.4	Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	46
Tabel 5.5	Hasil Uji Validitas Persyaratan Perkereditan .....	47
Tabel 5.6	Hasil Uji Validitas Karakter Debitur .....	48
Tabel 5.7	Hasil Uji Validitas Variabel Lingkungan .....	48
Tabel 5.8	Hasil Uji Validitas Variabel Kredit Macet .....	49
Tabel 5.9	Hasil Uji Reabilitas .....	50
Tabel 5.10	Hasil Uji Normalitas .....	50
Tabel 5.11	Hasil Uji Multikolinearitas .....	52
Tabel 5.12	Hasil Uji Autokolerasi .....	52
Tabel 5.13	Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	54
Tabel 5.14	Hasil Uji T .....	55
Tabel 5.15	Hasil Uji F .....	57
Tabel 5.16	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R2) .....	58

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Kerangka Berpikir .....	22
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BUMDes .....	38
Gambar 5.1 Uji Normalitas Data .....	51
Gambar 5.2 Uji Heteroskedastisitas .....	53