

**ANALISIS PENYEBAB KREDIT MACET PADA BUMDES
GELEKAT LEWO DI DESA LEWOKLUOK KECAMATAN
DEMON PAGONG KABUPATEN FLORES TIMUR**

SKRIPSI

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



OLEH :

YOACLINA DEVEDRUNA B. KUMANIRENG
NIM : 33119196

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
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, Januari 2024

Disetujui oleh


Pembimbing I Pembimbing II

(Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE., M.Sc) **(Maria Goreti Malut, SE., MM)**

MENGESAHKAN

Ketua Program Studi Akuntansi



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

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira yang di selenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Jumat, 22 Desember 2023

Jam : 09.00 – 11.00

Tempat : *Conference Room*

Atas Nama : Yoaclina Devedruna B. Kumanireng

No. Registrasi : 33119196

Dinyatakan : **LULUS**

TIM PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE., M.Sc (.....)
2. Sekertaris : Maria Goreti Malut, SE., MM (.....)
3. Penguji I : Dr. Henny A. Manafe, SE., MM (.....)
4. Penguji II : Maria O. Veronica Moi, SE., M.Sc (.....)
5. Penguji III : Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE., M.Sc (.....)

MENYETUJUI


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:

**“Dan apa saja yang kamu minta dalam doa dengan penuh kepercayaan,
kamu akan menerimanya.”**

(Matius 21:22)

PERSEMBAHAN:

Dengan penuh rasa syukur, skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Kepada Tuhan Yesus dan Bunda Maria.
2. Kepada orangtua dan seluruh keluarga besar tercinta yang dengan caranya masing-masing selalu mendukung dan mendoakan penulis.
3. Kepada dosen pembimbing yang telah membantu penulis dalam proses menyelesaikan skripsi.
4. Kepada teman-teman seperjuangan yang selalu mendukung dan memberikan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi.
5. Almamater Tercinta.

ABSTRAK

Yoaclina Devedruna B. Kumanireng, Nomor Registrasi 331 19 196 dengan judul Skripsi “**Analisis Penyebab Kredit Macet Pada BUMDes Gelekat Lewo Di Desa Lewokluok 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) Bagaimana pengelolaan unit usaha simpan pinjam pada BUMDes Gelekat Lewo di Desa Lewokluok Kecamatan Demon Pagong Kabupaten Flores Timur (2) Apa faktor yang menyebabkan terjadinya kredit macet pada BUMDes Gelekat Lewo di Desa Lewokluok Kecamatan Demon Pagong Kabupaten Flores Timur (3) Bagaimana upaya yang dilakukan BUMDes Gelekat Lewo dalam mengatasi kredit macet di Desa Lewokluok 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) Pengelolaan unit usaha simpan pinjam BUMDes Gelekat Lewo dari aspek perencanaan usaha, aspek keuangan, aspek sumber daya manusia, aspek teknis dan teknologi dan aspek ekonomi belum layak sesuai dengan dari Peraturan Menteri Desa Nomor 4 Tahun 2015 tentang Pembentukan, Pengurusan, Pengelolaan dan Pembubaran BUMDes. 2) Penyebab kredit macet pada BUMDes Gelekat Lewo karena faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal meliputi analisis kurang tepat, kurangnya pengawasan dan sumber daya manusia yang terbatas. Sedangkan faktor eksternal meliputi penyalahgunaan dana kredit, itikad nasabah, dan kegagalan usaha. (3) Upaya penyelesaian kredit macet pada BUMDes Gelekat Lewo dilakukan dengan melakukan penjadwalan kembali perpanjangan jangka waktu kredit, meninjau persyaratan kembali terkait besaran suku bunga pinjaman, dan melakukan pendekatan langsung ke rumah anggota untuk mengetahui kendala saat pembayaran angsuran.

Berdasarkan hasil penelitian maka penulis memberikan saran kepada Pemerintah Desa Lewokluok agar aktif memberikan sosialisasi kepada pengurus BUMDes khususnya bendahara terkait cara membuat pembukuan yang baik dan benar. Kepada pengurus Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) khususnya unit simpan pinjam agar lebih teliti, bijak dan bertanggungjawab dalam mengelola unit simpan pinjam. Kepada anggota (Debitur) agar mendukung kebijakan dari unit simpan pinjam BUMDes Gelekat Lewo.

Kata Kunci: Pengelolaan, Kredit Macet, Faktor Penyebab Kredit Macet.

ABSTRACT

Yoaclina Devedruna B. Kumanireng, Registration Number 331 19 196 with thesis title "**Analysis of the Causes of Bad Credit in BUMDes Gelekat Lewo in Lewokluok Village, Demon Pagong District, East Flores Regency**". Under the guidance of Mrs. Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE., M.Sc as Supervisor I and Mrs. Maria Goreti Malut, SE., MM as Supervisor II.

The formulation of the problem in this research is (1) How is the savings and loan business unit managed at BUMDes Gelekat Lewo in Lewokluok Village, Demon Pagong District, East Flores Regency (2) What are the factors that cause bad credit at BUMDes Gelekat Lewo in Lewokluok Village, Demon Pagong District, Flores Regency East (3) What are the efforts made by BUMDes Gelekat Lewo to overcome bad credit in Lewokluok Village, Demon Pagong District, East Flores Regency.

The types of data sources used in this research are primary data and secondary data. The types of data used in this research are quantitative data and qualitative data. The data collection techniques used were interviews and documentation. The data analysis technique used in this research is descriptive qualitative.

The results of the research show that (1) Management of the BUMDes Gelekat Lewo savings and loan business unit for the planning and accountability stages is in accordance with Village Minister Regulation Number 4 of 2015. Meanwhile for the implementation, administration and reporting stages it is not yet in accordance with Village Minister Regulation Number 4 of 2015. (2) The cause of bad credit at BUMDes Gelekat Lewo is due to internal and external factors. Internal factors include inappropriate analysis, lack of supervision and limited human resources. Meanwhile, external factors include misuse of credit funds, customer intentions and business failure. (3) Efforts to resolve bad credit at BUMDes Gelekat Lewo are carried out by rescheduling credit term extensions, reviewing requirements regarding loan interest rates, and making direct approaches to members' homes to find out obstacles when paying installments.

Based on the research results, the author provides advice to the Lewokluok Village Government to actively provide outreach to BUMDes administrators, especially treasurers, regarding how to keep good and correct bookkeeping. To the administrators of Village-Owned Enterprises (BUMDes), especially savings and loan units, to be more careful, wise and responsible in managing savings and loan units. To members (Debtors) to support the policies of the BUMDes Gelekat Lewo savings and loan unit.

Keywords: Management, Bad Credit, Factors Causing Bad Credit.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: **“Analisis Penyebab Kredit Macet Pada BUMDes Gelekat Lewo di Desa Lewokluok Kecamatan Demon Pagong Kabupaten Flores Timur”** dengan baik. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang. Selama proses penyusunan skripsi ini penulis mendapat bimbingan, arahan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Pater Dr. Philipus Tule, SVD, selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. 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. Maria Odriana Veronica Moi, SE., M.Sc, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
4. Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE., M.Sc dan Maria Goreti Malut, SE., MM selaku dosen pembimbing I dan II yang telah meluangkan waktu dan dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan dan arahan yang sangat bermanfaat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

5. Seluruh Dosen dan Pegawai di Program Studi Akuntansi yang telah memberikan pengetahuan, pemahaman, dan pelayanan selama penulis melaksanakan studi di Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
6. Orang tua penulis Bapak Stephanus Tewarat Kumanireng dan Ibu Rosa Waha Kabelen yang telah membesarkan penulis dengan penuh kasih sayang, mendoakan dan memberikan semangat untuk penulis. Semoga Tuhan Yesus dan Bunda Maria senantiasa memberkati dan melindungi.
7. Untuk Kakak terkasih Jembo Kumanieng dan Erik Kumanireng serta Adik terkasih Lidya Kumanireng yang selalu memberikan dukungan dengan penuh kasih sayang, membantu penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
8. Keluarga besar penulis, yang selalu memberikan doa, kasih sayang, semangat, dukungan baik secara moral maupun moril. Terima kasih karena tanpa bantuan keluarga besar penulis tidak mungkin sampai dititik ini.
9. Teman baik penulis Astrid dan Yomy yang selalu memberikan semangat, dukungan, nasihat dan motivasi serta menjadi tempat berbagi cerita penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
10. Teman baik penulis yang selalu bersama selama masa kuliah Rini, Nelsia, Alfri, Elsy, Selvy, Ria dan Jelia yang pada senantiasa memberikan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan Skripsi, memberikan kegembiraan, dukungan dan semangat, serta selalu mendengarkan keluh kesah penulis.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungan dan bantuannya.

Akhirnya dengan segala kerendahan hati, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan dan dapat dijadikan referensi bagi peneliti-peneliti selanjutnya. Penulis juga menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga penulis tidak lupa mengharapkan saran dan kritik atas skripsi ini. Semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi semua pembaca.

Kupang, Januari 2023

Penulis

DAFTAR ISI

LEMBARAN JUDUL	i
LEMBARAN PENGESAHAN	ii
LEMBARAN PERSETUJUAN	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	ivx
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 TEORITIS	9
2.1 Konsep Kredit	9
2.1.1 Pengertian Kredit	9
2.1.2 Fungsi Kredit	11
2.1.3 Prinsip Pemberian Kredit	11
2.1.4 Jenis-Jenis Kredit	13
2.2 Konsep Kredit Macet	17

2.2.1	Pengertian Kredit Macet	17
2.2.2	Tanda-Tanda Kredit Macet	18
2.2.3	Kredit Bermasalah	19
2.2.4	Upaya Penyelesaian Kredit Macet	21
2.3	Konsep Badan Usaha Milik Desa (BUMDes)	24
2.3.1	Defenisi Badan Usaha Milik Desa	24
2.3.2	Tujuan Badan Usaha Milik Desa	27
2.3.3	Indikator Pengelolaan BUMDes	28
2.3.4	Konsep Pengelolaan BUMDes	29
2.4	Faktor Penyebab Kredit Macet	33
2.4.1	Faktor Internal	33
2.4.2	Faktor Eksternal	34
2.5	Penelitian Terdahulu	36
2.6	Kerangka Berpikir	37
	BAB III METODE PENELITIAN	41
3.1	Tempat dan Waktu Penelitian	41
3.2	Jenis Data Penelitian	41
3.2.1	Jenis Sumber Data	41
3.2.2	Menurut Sifat Data	42
3.3	Teknik Pengumpulan Data	42
3.4	Defenisi Operasional	43
3.5	Teknik Analisis Data	44
	BAB IV GAMBARAN UMUM PENELITIAN	46

4.1 Profil Desa Lewokluok	46
4.1.1 Sejarah Desa Lewokluok	46
4.1.2 Sejarah Kepemimpinan Desa Lewokluok	48
4.1.3 Tata Letak Desa Lewokluok	49
4.1.4 Akseibilitas	49
4.1.5 Keadaan Topografi	49
4.2 Data Penduduk	50
4.2.1 Jumlah Penduduk Menurut Jenis Kelamin	50
4.2.2 Jumlah Penduduk Menurut Mata Pencaharian.....	51
4.2.3 Jumlah Penduduk Menurut Tingkat Pendidikan	52
4.3 Sejarah BUMDes Gelekat Lewo Desa Lewokluok.....	53
4.4 Tujuan Pendirian BUMDes Gelekat Lewo	53
4.5 Visi dan Misi BUMDes Gelekat Lewo	54
4.5.1 Visi BUMDes Gelekat Lewo	54
4.5.2 Misi BUMDes Gelekat Lewo	54
4.6 Organisasi Kepengurusan BUMDes Gelekat Lewo.....	54
4.7 Unit Usaha.....	55
4.8 Hak, Kewajiban, dan Wewewnang Pengelola BUMDes Gelekat Lewo.....	55
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	63
5.1 Gambaran Umum Data Penelitian	63
5.2 Hasil Penelitian	64
5.3 Analisis dan Pembahasan.....	66
5.4 Pengelolaan Unit Simpan Pinjam BUMDes Gelekat Lewo.....	70

5.4.1 Analisis Kelayakan Mutu Unit Simpan Pinjam	70
5.5 Faktor – Faktor Penyebab Kredit Macet Pada BUMDes Gelekat Lewo	80
5.5.1 Faktor Internal	80
5.5.2 Faktor Eksternal	84
5.6 Upaya Penyelesaian Kredit Macet Pada BUMDes Gelekat Lewo	86
BAB VI PENUTUP	89
6.1 Kesimpulan	89
6.2 Saran.....	90
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rincian Modal BUMDes Gelekat Lewo Desa Lewokluok.....	3
Tabel 1.2 Data Cicilan Kredit Pada BUMDes Gelekat Lewo.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	36
Tabel 4.1 Sejarah Kepemimpinan Desa Lewokluok	48
Tabel 4.2 Luas Wilayah Desa Lewokluok	50
Tabel 4.3 Jumlah Penduduk Desa Lewokluok Berdasarkan Dusun	50
Tabel 4.4 Jumlah Penduduk Desa Lewokluok Menurut Mata Pencaharian	51
Tabel 4.5 Jumlah Penduduk Menurut Tingkat Pendidikan.....	52
Tabel 5.1 Data Cicilan Kredit Macet Tahun 2019	66
Tabel 5.2 Data Cicilan Kredit Macet Tahun 2020	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	40
------------------------------------	----