

**ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN STRATEGI
PENYELESAIANNYA PADA LPD DESA ADAT JIMBARAN**



POLITEKNIK NEGERI BALI

OLEH :

NI PUTU MITA KUSUMA PUTRI

NIM. 2115613081

**JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI**

BADUNG

2024

**ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN STRATEGI
PENYELESAIANNYA PADA LPD DESA ADAT JIMBARAN**



POLITEKNIK NEGERI BALI

OLEH :

NI PUTU MITA KUSUMA PUTRI

NIM. 2115613081

PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI BALI

BADUNG

2024

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ni Putu Mita Kusuma Putri

Nim : 2115613081

Program Studi : D3 Akuntansi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir :

Judul : Analisis Kredit Bermasalah dan Strategi Penyelesaiannya Pada
LPD Desa Adat Jimbaran

Pembimbing : Made Dana Saputra, SE.,M,Ak.

Drs. I Nyoman Sukra, M.Hum

Tanggal Diuji : 16 Agustus 2024

Menyatakan bahwa Tugas Akhir yang saya susun benar-benar karya saya sendiri. Apabila di kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Politeknik Negeri Bali termasuk pencabutan gelas vokasi yang telah saya peroleh.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila dikemudian hari saya terbukti melakukan kebohongan maka saya siap menanggung segala konsekuensinya.



**ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN STRATEGI
PENYELESAIANNYA PADA LPD DESA ADAT JIMBARAN**

NI PUTU MITA KUSUMA PUTRI
NIM 2115613081

Tugas Akhir ini Diajukan Guna Memenuhi Salah Satu Syarat
Untuk Menyelesaikan Program Pendidikan Diploma III
pada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali
Disetujui Program Studi Diploma III Akuntansi :

Pembimbing I



(Made Dana Saputra, SE., M.,Ak.)

NIP. 197603242009121001

Pembimbing II



(Drs. I Nyoman Sukra M.Hum.)

NIP. 196212191993031002

Disahkan Oleh :

Jurusan Akuntansi

Ketua



(I Made Bagjada, SE.,M.Si,Ak.)

NIP.197512312005011003

**ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN STRATEGI
PENYELESAIANNYA PADA LPD DESA ADAT JIMBARAN**

Telah Diuji dan Dinyatakan Lulus Ujian Pada :

Tanggal 16 Agustus 2024

PANITIA PENGUJI

KETUA :



**Made Dana Saputra, SE., M., Ak.
NIP. 197603242009121001**

ANGGOTA :

**1. I.G.A. Oka Sudiadnyani, SE., M.Si., Ak.
NIP. 197611082002122001**

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Drs. I Made Sarjana".

**2. Drs. I Made Sarjana, M. Agb
NIP. 195912311989101001**

KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, tugas akhir ini dapat diselesaikan. Penulisan tugas akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat mencapai gelar Sarjana Vokasi Akuntansi di Politeknik Negeri Bali. Penulis menyadari bahwa penulisan tugas akhir ini tidak terlepas dari banyak pihak yang telah memberikan bantuan berupa dukungan yang sangat besar. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada para pihak :

1. Bapak I Nyoman Abdi, SE.,M.eCom selaku Direktur Politeknik Negeri Bali.
2. Bapak I Made Bagiada, SE.,M.Si, Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
3. Ibu Ni Made Wirasyanti Dwi Pratiwi, SE, M.Agb., Ak, selaku ketua Program studi Diploma III Akuntansi
4. Bapak I Made Dana Saputra, SE.,M.Ak, selaku dosen pembimbing I dan Bapak Drs. I Nyoman Sukra, M.Hum selaku dosen pembimbing II sebagai ketua tim penguji yang telah memberikan semangat, bimbingan, dorongan, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
5. Keluarga tercinta dengan penuh pengorbanan telah memberikan dukungan dan perhatian dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Pimpinan dan seluruh staf Kantor LPD Desa Adat Jimbaran yang telah memberikan kesempatan untuk menggali informasi/pengambilan data untuk mendukung penyelesaian tugas akhir ini.

7. Seluruh teman-teman yang selalu memberikan dorongan positif serta masukan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa dalam pelaksanaan dan penyusunan Tugas Akhir ini masih banyak hal relevan yang belum diungkap secara utuh karena keterbatasan kemampuan, waktu, dan pengalaman penulis. Namun demikian, tugas akhir ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Badung, 31 Juli 2024

Ni Putu Mita Kusuma Putri



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

**ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN STRATEGI
PENYELESAIANNYA PADA LPD DESA ADAT JIMBARAN**

ABSTRAK

Ni Putu Mita Kusuma Putri

Semakin berkembangnya kegiatan perekonomian masyarakat maka diperlukan adanya lembaga keuangan. LPD sebagai lembaga keuangan di tingkat desa yang memberikan kredit kepada debitur memiliki permasalahan yaitu debitur yang menunggak membayar angsuran kredit yang akan menyebabkan kredit bermasalah. Bentuk penelitian yang dilakukan adalah deskriptif kualitatif. Metode pengumpulan data yang dilakukan yaitu melalui wawancara dengan Wakil Kepala LPD Urusan Bidang Bisnis dan metode dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor penyebab terjadinya kredit bermasalah yaitu faktor eksternal seperti debitur mengalami penurunan pendapatan, penurunan penyewaan kos-kosan, dan kebangkrutan usaha debitur yang menyebabkan debitur kesulitan dalam membayar kewajibannya. Strategi penyelesaian kredit bermasalah yang dilakukan dengan melakukan penagihan secara langsung kepada debitur, memberikan surat pemberitahuan pembayaran kredit oleh pegawai LPD, jika debitur belum menanggapi pemberitahuan yang diberikan oleh LPD maka akan diberikan surat undangan I, II, III kepada debitur, LPD juga melakukan penyelamatan pinjaman seperti penjadwalan kembali (rescheduling), persyaratan kembali (reconditioning), dan restukturisasi. Jika upaya penyelamatan kredit gagal maka dilakukan sita jaminan, hapus buku dan hapus tagih.

Kata Kunci : LPD, Kredit Bermasalah, Faktor Penyebab, Strategi Penyelesaiannya

**ANALYSIS OF NON-PERFORMING LOANS AND STRATEGIES FOR
THEIR RESOLUTION AT THE LPD DESA ADAT JIMBARAN**

ABSTRACT

Ni Putu Mita Kusuma Putri

The development of community economic activities requires the existence of financial institutions. LPD as a financial institution at the village level that provides credit to debtors has a problem, namely debtors who are in arrears in paying credit installments which will cause non-performing loans. The form of research conducted is descriptive qualitative. The data collection method used is through interviews with the Deputy Head of LPD Business Affairs and the documentation method. The results showed that the factors causing non-performing loans were external factors debtors experiencing a decrease in income, a decrease in boarding house rentals, and debtor business bankruptcy which caused debtors to have difficulty paying their obligations. The strategy for resolving non-performing loans is carried out by collecting directly from the debtor, giving a letter of notification of credit payment by LPD employees, if the debtor has not responded to the notification given by the LPD, invitation letters I, II, III will be given to the debtor, the LPD also rescues loans such as rescheduling, reconditioning, and restructuring. If credit rescue efforts fail, collateral confiscation, write-off and write-off are carried out.

Keywords: LPD, Non-performing loans, causal factors, settlement strategies

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN SAMPUL DALAM	ii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
PANITIA PENGUJI	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian	3
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
BAB II LANDASAN TEORI	5
2.1 Kerangka Penelitian	6
2.2 LPD (Lembaga Perkreditan Desa).....	9
2.3 Kredit	10
2.4 Unsur-Unsur Kredit	10
2.5 Jenis Jenis Kredit	12
2.6 Kolektabilitas Kredit.....	16
2.7 Kredit Bermasalah	17
2.8 Faktor Faktor Penyebab Kredit Macet.....	18
2.9 Cadangan Pinjaman Ragu Ragu	19
2.10 Strategi Penyelesaian Kredit Bermasalah	20
BAB 3 METODE PENELITIAN	23
3.1 Lokasi dan Objek Penelitian	23
3.2 Jenis, Sumber, dan Metode Pengumpulan Data	23
3.3 Metode Pengolahan dan Teknik Analisis Data.....	26
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	29
4.1 Data dan Hasil Pengolahan Data	29
4.2 Hasil Analisis dan Pembahasan	31
4.3 Interpretasi Hasil Penelitian	37
BAB V SIMPULAN & SARAN	38
5.1 Simpulan	38
5.2 Saran	39
DAFTAR PUSTAKA	40
LAMPIRAN-LAMPIRAN	42

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Perkembangan Kredit Bermasalah.....2

Tabel 4. 1 Laporan Pinjaman 2021-2023 LPD Desa Adat Jimbaran30



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir8



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Laporan Pinjaman 2021-2023.....	47
Lampiran 2 : Daftar Pertanyaan dan Jawaban Wawancara	50
Lampiran 3 : Surat Permohonan Pinjaman.....	52
Lampiran 4 : Surat Pemberitahuan Pembayaran	53
Lampiran 5 : Surat Undangan I, II, III.....	54
Lampiran 6 : Dokumentasi Wawancara	55



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Lembaga keuangan merupakan pilar penting dalam sistem ekonomi modern. Lembaga Perkreditan Desa merupakan salah satu lembaga keuangan yang memainkan peran strategis dalam perkembangan ekonomi di tingkat desa. LPD memfasilitasi transaksi keuangan, menghimpun dana serta menyalurkan dana kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit. LPD Desa Adat Jimbaran merupakan salah satu LPD yang menyalurkan kredit kepada masyarakat. Kredit merupakan pemberian uang atau tagihan kepada penerima kredit (debitur) dengan perjanjian dibayar dalam jangka waktu tertentu dengan jaminan membayar sejumlah bunga atau pembagi hasil keuntungan (Arifiani, 2022). Kredit yang diberikan LPD Desa Adat Jimbaran diperuntukkan untuk membantu masyarakat desa untuk mengembangkan usaha, meningkatkan produktivitas, dan memperbaiki kualitas hidup.

LPD Desa Adat Jimbaran menyalurkan kredit dengan tujuan untuk mendapatkan laba dari pendapatan bunga kredit. Namun dalam melayurkan kredit tidak selalu berjalan dengan lancar, oleh karena itu dalam pemberian kredit diperlukan manajemen yang hati-hati untuk menghindari resiko timbul seperti resiko kredit bermasalah. Kredit bermasalah atau *Non-Performing Loan* (NPL) merupakan kondisi peminjam atau dibetur gagal membayar kewajibannya sesuai ketentuan yang telah disepakati. Jika tidak

dikelola dengan baik, kredit bermasalah dapat menghambat pertumbuhan LPD dan mengganggu stabilitas ekonomi desa. Rasio NPL adalah indikator penting untuk menilai kualitas portofolio kredit sebuah lembaga keuangan. Bank Indonesia menetapkan rasio NPL ideal berkisar antara 3,18% hingga 4,56% sedangkan rasio NPL maksimal yaitu 5%. Namun pada LPD Desa Adat Jimbaran memiliki rasio NPL yang melampaui dari batas maksimal yang ditetapkan. Berikut merupakan data perkembangan kredit bermasalah LPD Desa Adat Jimbaran.

Tabel 1. 1 Data Perkembangan Kredit Bermasalah

Tahun	Total Kredit yang Diberikan	Total Kredit Bermasalah	Rasio NPL
2021	Rp 305.985.842.905,00	Rp 262.310.429.529,00	86%
2022	Rp 308.145.472.261,00	Rp 191.823.134.710,00	62%
2023	Rp 307.636.925.853,00	Rp 113.349.092.335,00	37%

Sumber : Data sekunder diolah

Tabel diatas menunjukkan bahwa kredit bahwa jumlah kredit yang bermasalah mencapai ratusan milyar, pada tahun 2021 adalah jumlah rasio kredit yang paling tinggi yaitu sebesar 86%. Meskipun terjadi penurunan rasio NPL pada tahun 2022 dan 2023, namun masih sangat tinggi jika dilihat dari rasio ideal yang ditetapkan oleh Bank Indonesia. Jika jumlah kredit bermasalah ini besar melebihi 5%, maka besar kemungkinan keuntungan bank (LPD) akan rendah karena tidak terbayarnya kredit akan menyebabkan menurunnya pendapatan bunga yang merupakan

pendapatan utama LPD. Akibatnya LPD akan kehilangan pendapatan dan harus menyisihkan pencadangan sesuai dengan kolektabilitas kredit. Diperlukan penelitian lebih lanjut mengenai “Analisis Kredit Bermasalah dan Strategi Penyelesaiannya pada LPD Desa Adat Jimbaran” indonesia yaitu berkisar 3.18% - 4.56% dan maksimal rasio NPL adalah 5%. Jika jumlah kredit bermasalah ini besar melebihi 5%, maka besar kemungkinan keuntungan bank (LPD) akan rendah karena tidak terbayarnya kredit akan menyebabkan menurunnya pendapatan bunga yang merupakan pendapatan utama bank (LPD). Akibatnya bank (LPD) akan kehilangan pendapatan dan harus menyisihkan pencadangan sesuai dengan kolektabilitas kredit (Nurkhofiah et al., 2019). Berdasarkan uraian diatas maka diperlukan untuk meneliti “Analisis Kredit Bermasalah dan Strategi Penyelesaiannya pada LPD Desa Adat Jimbaran”.

1.2 Rumusan Masalah

Rumusan masalah dalam dalam penelitian ini yaitu :

1. Faktor-faktor apa saja yang menyebabkan tingginya jumlah kredit bermasalah pada LPD Desa Adat Jimbaran ?
2. Apa strategi yang dapat dilakukan untuk menurunkan jumlah kredit bermasalah pada LPD Desa Adat Jimbaran ?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk menemukan faktor-faktor penyebab tingginya jumlah kredit bermasalah pada LPD Desa Adat Jimbaran.
2. Untuk menemukan strategi yang dapat dilakukan untuk menurunkan jumlah kredit bermasalah pada LPD Desa Adat Jimbaran

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian ini mencakup manfaat bagi LPD, bagi Politeknik Negeri Bali dan bagi mahasiswa sebagai berikut :

1. Bagi LPD

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi serta masukan agar kedepannya kredit bermasalah yang ada di Lembaga Pengkreditan Desa Adat Jimbaran tetap berkurang tiap tahunnya sampai batas ideal rasio NPL suatu lembaga keuangan.

2. Bagi Politeknik Negeri Bali

Hasil yang diperoleh dapat memberikan gambaran mengenai faktor faktor penyebab tingginya jumlah kredit bermasalah di lingkungan masyarakat kepada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali dan dapat dijadikan tambahan referensi untuk mahasiswa/mahasiswi Politeknik Negeri Bali di Perpustakaan.

3. Bagi Mahasiswa

Dapat menambah wawasan dan ilmu pengetahuan yang telah dipelajari selama melakukan penelitian di LPD Desa Adat jimbaran

BAB V

SIMPULAN & SARAN

5.1 Simpulan

Simpulan dari penelitian ini adalah :

1. Faktor penyebab kredit bermasalah pada LPD Desa Adat Jimbaran adalah faktor eksternal dari debitur seperti covid-19 yang menyebabkan debitur mengalami penurunan pendapatan, di PHK dari pekerjaan, penurunan pendapatan sewa (kos-kosan) dan kebangkrutan usaha membuat debitur gagal memenuhi kewajibannya. Selain itu, adanya debitur yang lari membuat pihak LPD kesulitan dalam mengatasinya
2. Strategi untuk menyelesaikan kredit bermasalah yang dilakukan yaitu melakukan penagihan secara langsung kepada debitur, memberikan surat pemberitahuan pembayaran kredit oleh pegawai LPD, jika debitur belum menanggapi pemberitahuan yang diberikan oleh LPD maka akan diberikan surat undangan I, II, III kepada debitur, LPD juga melakukan penyelamatan pinjaman seperti penjadwalan kembali (rescheduling), persyaratan kembali (reconditioning), dan restrukturisasi. Jika upaya penyelamatan kredit gagal maka dilakukan sita jaminan, hapus buku dan hapus tagih.

5.2 Saran

Saran yang dapat diberikan untuk penelitian lebih lanjut dapat menggali lebih dalam mengenai implementasi analisis 5C dalam proses pemberian kredit, serta perlu dilakukan kajian mendalam mengenai efektifitas strategi penyelamatan kredit 3R (rescheduling, reconditioning dan restructuring) yang telah diterapkan oleh LPD Desa Adat Jimbaran.



DAFTAR PUSTAKA

- Andrianto. (2020). *Manajemen Kredit (Teori dan Konsep Bagi Bank Umum)* (Qiara Media (Ed.)). CV. Penerbit Qiara Media. https://repository.um-surabaya.ac.id/4194/1/Andrianto_-_Manajemen_Kredit_Book.pdf
- Arifiani, D. (2022). *Penanganan Kredit Macet Pada PT BPR Sejahtera Artha Sembada Mraggen*. <https://eskripsi.usm.ac.id/files/skripsi/B21A/2018/B.231.18.0056/B.231.18.0056-15-File-Komplit-20220226025849.pdf>
- Dewi, N. K. U. K., & Wedasuari, P. R. (2023). Refleksi Tat Twam Asi Dalam Tanggung Jawab Sosial Di Lembaga Perkreditan Desa (Lpd) Desa Adat Nyuhkuning. *Jurnal Ilmiah Global Education*, 4(3), 1669–1675. <https://doi.org/10.55681/jige.v4i3.1168>
- Gradianto Simarmata, F. A., & Jamaluddin, J. (2022). Analisis Kredit Macet Pada Bank Sumut Sidikalang. *JOURNAL SCIENTIFIC OF MANDALIKA (JSM) e-ISSN 2745-5955 / p-ISSN 2809-0543*, 3(7), 708–714. <https://doi.org/10.36312/10.36312/vol3iss7pp708-714>
- Nida, A. (2020). Analisis Kredit Macet Dan Penanganannya: Prespektif Hukum Ekonomi Syariah. *Ilmu Hukum & Ekonomi Syariah*, 6(2), 1–11. <https://doi.org/10.32505/muamalat.v6i2.2847>
- Nurkhofiah, Abdulk Rozak, D., & Apip, M. (2019). Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan Yang Terdaftar di BEI. *Akuntapedia*, 1(1), 30–41. <https://jurnal.unigal.ac.id/index.php/akuntapedia/index>
- Peraturan Daerah No 3 Tahun 2017*. (2017). <https://jdih.baliprov.go.id/produk-hukum/peraturan-perundang-undangan/perda/24227>
- Peraturan Gubernur Bali No. 44 tahun 2017*. (n.d.). \. Retrieved April 24, 2024, from <https://peraturan.bpk.go.id/Download/55187/pergub-44-2017.pdf>
- Priantara, I. B. T. (2019). Sistem Akuntansi Lpd. In *Paper Knowledge . Toward a Media History of Documents*. ESBE (CV. Setia Bakti). <https://cdn.undiknas.ac.id/repository/REPO-15924786160935119.pdf>
- Prihatina, R. (2022). *Mengenal Kolektibilitas (Kol) Kredit Perbankan Kaitannya Dengan dengan Undang-Undang No 4 Tahun 1996 (UUHT)*. <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/kpknl-pekalongan/baca-artikel/14713/Mengenal-Kolektibilitas-Kol-Kredit-Perbankan-Kaitannya-Dengan-dengan-Undang-Undang-No-4-Tahun-1996-UUHT.html>
- Royani, E., Arifin, E. S., Fardiah, A. N., Wijaya, Y. C., & Ghazalba, M. Z. (2020). *Kupas Tuntas Restrukturisasi Kredit Macet* (Lisnawati (Ed.); Issue May). Penerbit Amerta Media.
- Saskya Octarina, A., & Khoirudin, R. (2022). Analisis peran kredit investasi terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia. *Jurnal Paradigma Ekonomika*, 17(2), 341–360.

<https://doi.org/10.22437/jpe.v17i2.15652>

Syailendra, et al. (2021). Peran Desa Adat Dalam Tata Kelola Lembaga Perkreditan (Lpd) Di Bali. *Jurnal Muara Ilmu Sosial, Humaniora, Dan Seni*, 5(2), 580.
<https://doi.org/10.24912/jmishumsen.v5i2.10080.2021>

Thamrin, A. H. (2016). *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kredit bermasalah Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Solo Kabupaten Pinrang*.
<https://core.ac.uk/download/pdf/145228169.pdf>

Wardani, A. P., & Haryanto, A. M. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Performig Loan (NPL) di Indonesia. *Diponegoro Journal Of Management*, 10 (3), 1. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr>

