

**SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA  
KREDIT MACET DAN PENYELESAIANNYA PADA  
KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP) SARI  
PERMATA NIAGA DENPASAR**



**POLITEKNIK NEGERI BALI**

**NAMA : I KADEK ANGGA DWI LASMANA  
NIM : 1815644137**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI  
2022**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA  
KREDIT MACET DAN PENYELESAIANNYA PADA  
KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP) SARI  
PERMATA NIAGA DENPASAR**

**I Kadek Angga Dwi Lasmana  
1815644137**

(Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor penyebab terjadinya kredit macet dan penyelesaiannya pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar. Penelitian ini menganalisis hasil wawancara yang dilakukan kepada pihak koperasi dan debitur kredit macet dari Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar. Data yang digunakan merupakan data kredit tahun 2019-2021. Penelitian ini menggunakan teknik analisis kualitatif deskriptif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor-faktor penyebab terjadinya kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar berasal dari faktor internal maupun eksternal. Faktor internal disebabkan oleh pihak koperasi yang kurang tepat dalam melakukan analisis awal pemberian kredit sesuai prinsip analisis 5C dan 7P. Selanjutnya, faktor eksternal yang disebabkan oleh debitur dan adanya dampak pandemi Covid 19 yaitu faktor kebutuhan, kegagalan usaha, debitur yang mengalami PHK (Pemutusan Hubungan Kerja) dan penurunan perekonomian karena adanya pandemi Covid 19. Untuk penyelesaian kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar dilakukan dengan mekanisme Surat Peringatan I, Surat Peringatan II, Surat Peringatan III, dan Surat Pemanggilan. Selanjutnya, kepala bagian kredit Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar akan mengusulkan cara-cara penyelesaian kredit macet yaitu dengan menggunakan *rescheduling*, *restructuring*, *reconditioning* (3R), dan jalan terakhir yang dapat dilakukan apabila debitur sudah benar-benar tidak mampu lagi untuk membayar semua hutang-hutangnya ialah penyitaan jaminan debitur.

**Kata kunci: koperasi, kredit macet, faktor-faktor penyebab terjadinya kredit macet, penyelesaian kredit macet**

**ANALYSIS OF FACTORS THAT CAUSE NON-PERFORMING LOAN  
AND THE SETTLEMENT ON SARI PERMATA NIAGA SAVINGS  
AND LOANS COOPERATIVE DENPASAR**

**I Kadek Angga Dwi Lasmana  
1815644137**

(Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

**ABSTRACT**

*The purpose of this research is to find out the factors that cause non-performing loan and their settlement at Sari Permata Niaga Savings and Loans Cooperative Denpasar. This study analyzes the results of interviews conducted with cooperative party and debtors from Sari Permata Niaga Savings and Loans Cooperative Denpasar. The data used is credit data from 2019-2021. This study uses descriptive qualitative analysis techniques.*

*The results showed that the factors causing the occurrence of non-performing loan at Sari Permata Niaga Savings and Loans Cooperative Denpasar came from internal and external factors. Internal factors are caused by the cooperative party who is not precise in conducting the initial analysis of lending in accordance with the principles of 5C and 7P analysis. Furthermore, external factors caused by debtors and the impact of the Covid 19 pandemic are factors of need, business failure, debtors who have been laid off (Termination of Employment) and the decline in the economy due to the Covid 19 pandemic. The settlement of non-performing loan is done by sending Warning Letter I, Warning Letter II, Warning Letter III, and Summons. Furthermore, the head of the credit section of Sari Permata Niaga Savings and Loans Cooperative Denpasar will propose ways to settle loans by rescheduling, restructuring, reconditioning, and the last way that can be done if the debtor is really unable to pay all his debts is confiscation of debtor's collateral.*

**Keyword: cooperative, non-performing loan, factors that cause non-performing loan, the settlement of non-performing loan**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA  
KREDIT MACET DAN PENYELESAIANNYA PADA  
KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP) SARI  
PERMATA NIAGA DENPASAR**

**SKRIPSI**

**Dibuat sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Terapan Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Manajerial  
Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali**

**NAMA : I KADEK ANGGA DWI LASMANA  
NIM : 1815644137**

**JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI  
2022**

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama Lengkap : I Kadek Angga Dwi Lasmana

NIM : 1815644137

Program Studi : Akuntansi Manajerial

Menyatakan bahwa sesungguhnya Skripsi:

Judul : Analisis Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet dan Penyelesaiannya Pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar

Pembimbing : I Ketut Sudiarta, S.E.,M.Pd  
Anak Agung Gde Mantra Suarjana, S.E., M.M

Tanggal Uji : 9 Agustus 2022

Skripsi yang ditulis merupakan karya sendiri dan orisinal, bukan merupakan kegiatan plagiat atau saduran karya pihak lain serta belum pernah diajukan sebagai syarat atau sebagai bagian dari syarat untuk memperoleh gelar kesarjanaan dari perguruan tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Badung, 9 Agustus 2022



I Kadek Angga Dwi Lasmana

**SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA  
KREDIT MACET DAN PENYELESAIANNYA PADA  
KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP) SARI  
PERMATA NIAGA DENPASAR**

**DIAJUKAN OLEH:**

**NAMA : I KADEK ANGGA DWI LASMANA  
NIM : 1815644137**

**Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik oleh:**

**DOSEN PEMBIMBING I**

**DOSEN PEMBIMBING II**



**I Ketut Sudiarta, S.E., M.Pd  
NIP. 196007171988111001**

**Anak Agung Gde Mantra Suarjana, S.E., M.M  
NIP. 196107031990031001**

**JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI**

**JURUSAN AKUNTANSI  
KETUA**



**I Made Sudana, S.E., M.Si  
NIP. 196112281990031001**

**SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA  
KREDIT MACET DAN PENYELESAIANNYA PADA  
KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP) SARI  
PERMATA NIAGA DENPASAR**

**Telah Diuji dan Dinyatakan Lulus Ujian Pada:**

**Tanggal 9 Bulan Agustus Tahun 2022**

**Panitia Penguji**

**KETUA :**



**I Ketut Sudiarta, S.E.,M.Pd  
NIP. 196007171988111001**

**ANGGOTA :**



**I Made Marsa Arsana, SE.,M.M.A  
NIP. 196210181990031003**

A handwritten signature in black ink.

**Luh Mei Wahyuni, SE.,MMA  
NIP. 196405011990032001**

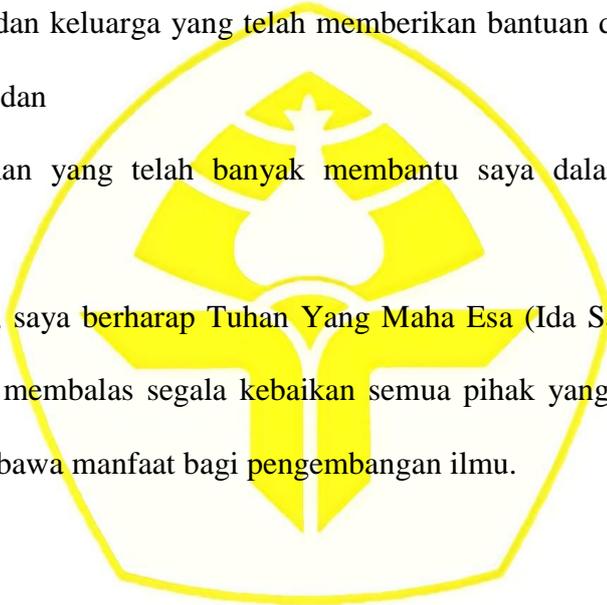
## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa (Ida Sang Hyang Widhi Wasa), karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial pada Politeknik Negeri Bali. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. I Nyoman Abdi, S.E., M.eCom., selaku Direktur Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan kesempatan menuntut pendidikan di Politeknik Negeri Bali;
2. I Made Sudana, S.E., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan pengarahan dan petunjuk dalam menyelesaikan studi di Politeknik Negeri Bali;
3. Cening Ardina, S.E., M.Agb., selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi sebagai syarat kelulusan studi di Politeknik Negeri Bali;
4. I Ketut Sudiartha, S.E.,M.Pd., selaku dosen pembimbing I yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam menyusun skripsi ini;

5. Anak Agung Gde Mantra Suarjana, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing II yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam menyusun skripsi ini;
6. Pihak perusahaan Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang saya perlukan;
7. Orang tua dan keluarga yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral; dan
8. Teman-teman yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa (Ida Sang Hyang Widhi Wasa) berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.



Badung, 9 Agustus 2022

**JURUSAN AKUNTANSI**  
**POLITEKNIK NEGERI BALI**

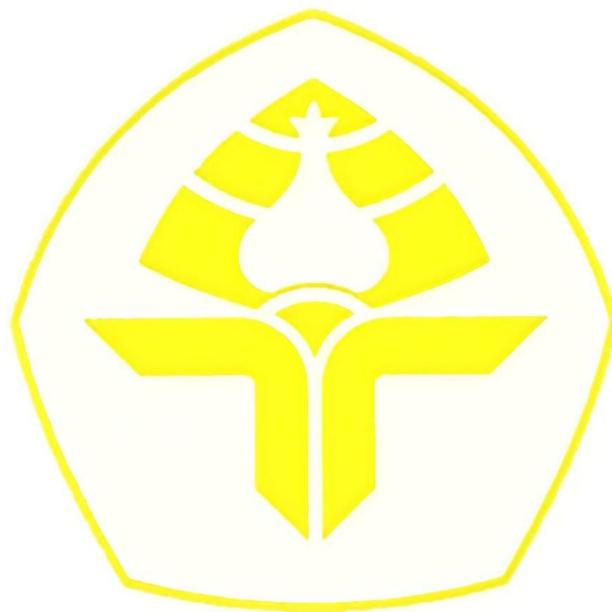
Penulis

## DAFTAR ISI

Halaman Sampul Depan.....	i
Abstrak.....	ii
<i>Abstract</i> .....	iii
Halaman Prasyarat Gelar Sarjana Terapan .....	iv
Halaman Surat Prasyarat Orisinalitas Karya Ilmiah .....	v
Halaman Persetujuan .....	vi
Halaman Penetapan Kelulusan.....	vii
Kata Pengantar .....	viii
Daftar Isi .....	x
Daftar Tabel.....	xi
Daftar Gambar .....	xii
Daftar Lampiran .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Batasan Masalah .....	5
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
A. Kajian Teori.....	9
B. Kajian Penelitian Yang Relevan.....	19
C. Alur Pikir.....	23
D. Pertanyaan Penelitian .....	25
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>27</b>
A. Jenis Penelitian .....	27
B. Tempat dan Waktu Penelitian .....	27
C. Sumber Data .....	28
D. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data .....	28
E. Keabsahan Data .....	30
F. Analisis Data .....	31
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>33</b>
A. Deskripsi Hasil Penelitian .....	33
B. Pembahasan dan Temuan .....	61
C. Keterbatasan Penelitian .....	76
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>78</b>
A. Simpulan.....	78
B. Implikasi.....	79
C. Saran .....	80
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>81</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>83</b>

## DAFTAR TABEL

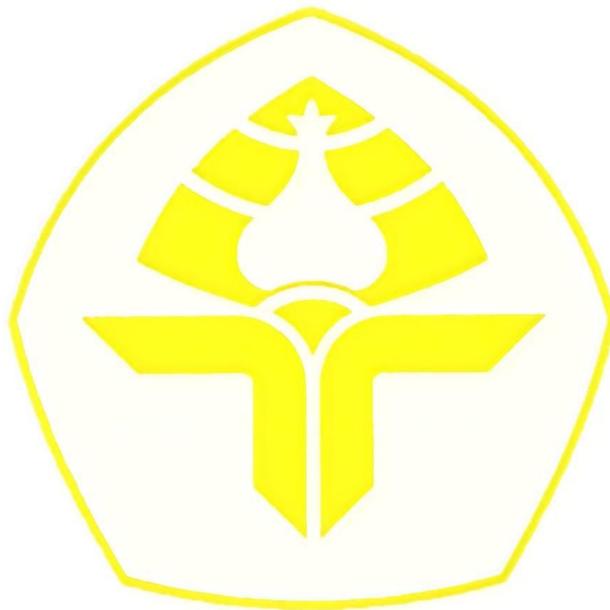
Tabel 1. 1 Data Kredit Macet Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar Periode Tahun 2019-2021 .....	4
Tabel 4. 1 Tabel <i>Checklist</i> Analisis Pemberian Kredit Berdasarkan Prinsip 3C ..	39
Tabel 4. 2 Tabel <i>Checklist</i> Analisis Pemberian Kredit Berdasarkan Prinsip 4P...	48



**JURUSAN AKUNTANSI**  
**POLITEKNIK NEGERI BALI**

## DAFTAR GAMBAR

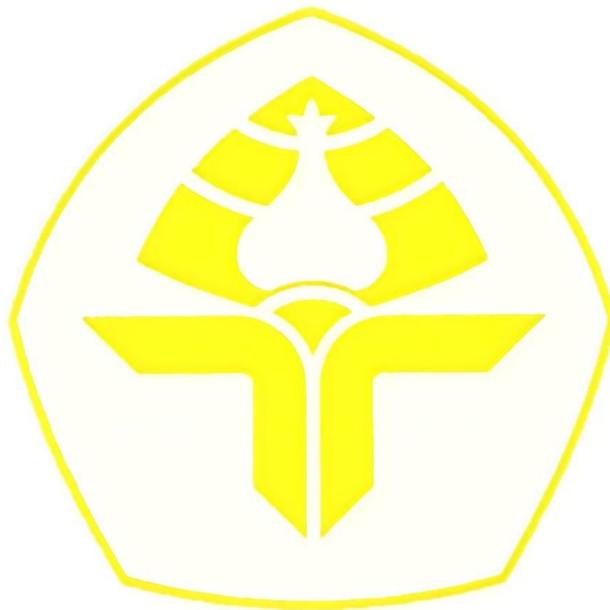
Gambar 2. 1 Alur Pikir.....	24
Gambar 4. 1 Prosedur Pemberian Kredit .....	33



**JURUSAN AKUNTANSI**  
**POLITEKNIK NEGERI BALI**

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Daftar Data Kredit di Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar Tahun 2019-2021
- Lampiran 2: Daftar Pertanyaan Wawancara Koperasi
- Lampiran 3: Daftar Pertanyaan Wawancara Debitur Kredit Macet
- Lampiran 4: Testimoni Kredit Macet
- Lampiran 5: Formulir Permohonan Pinjaman



**JURUSAN AKUNTANSI**  
**POLITEKNIK NEGERI BALI**

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Guna merealisasikan kebutuhan hidupnya, manusia harus bekerja agar memiliki pendapatan. Pendapatan antara orang dengan orang lainnya tentu akan berbeda-beda. Seseorang dengan pendapatan melebihi rata-rata tentu akan lebih bisa mengatur finansial mereka dalam memenuhi kebutuhan, sedangkan orang dengan pendapatan di bawah atau setara rata-rata tentu akan mencari alternatif untuk menambah ataupun menutupi kekurangan pendapatan mereka. Orang dengan pendapatan di bawah rata-rata ini sebagian besar berhubungan dengan pihak lain yang menyediakan alternatif tersebut, salah satu diantaranya adalah pemberi kredit. Pemberi kredit yang dimaksud adalah lembaga keuangan.

Munculnya wabah Covid 19 menyebabkan pertumbuhan ekonomi di Indonesia tidak stabil dan cenderung menurun. Akibatnya banyak masyarakat yang mempunyai kepentingan dengan lembaga keuangan memiliki masalah dikarenakan ketidakmampuan dalam hal melunasi kredit yang mereka pinjam. Ketidklancaran tersebut terjadi akibat banyak dari mereka yang dirumahkan dari pekerjaan untuk sementara waktu dan ada juga yang terkena PHK (Pemutusan Hubungan Kerja). Selain masyarakat, banyak pula lembaga keuangan yang terkena dampak dari menurunnya kondisi perekonomian di Indonesia salah satunya yakni koperasi.

Menurut Pasal 1 Ayat (1) Undang-undang Nomor 25 Tahun 1992 terkait Perkoperasian, definisi koperasi yaitu badan usaha yang beranggotakan orang-orang atau badan hukum koperasi dengan melandaskan kegiataannya berdasarkan prinsip koperasi sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasar atas asas kekeluargaan. Koperasi terdiri dari beragam bidang usaha salah satunya ialah koperasi simpan pinjam. Pada koperasi yang menggeluti usaha simpan pinjam seringkali menghadapi permasalahan misalnya kredit macet atau bermasalah. Kredit macet mengindikasikan sebuah kondisi saat persetujuan pengembalian kredit berisiko mengalami kegagalan bahkan berpeluang besar menjadi rugi atau modal tidak kembali. Maka dari itu perlu untuk diketahui terlebih dahulu penyebab munculnya kredit bermasalah atau macet sebelum melakukan pencarian alternatif pengelolaannya. Pemberian kredit ialah wujud upaya yang koperasi jalankan guna melakukan pengelolaan modal yang diperoleh dari donasi serta simpanan anggota sebagai pinjaman yang diberikan pada anggota dengan menarik laba melalui pembayaran bunga oleh anggota yang mengajukan pinjaman (Syafriansyah, 2015).

Kredit macet ialah sebuah kondisi dimana pihak debitur enggan maupun tak mampu melunasi kredit tepat pada waktunya dan tidak menepati berbagai janji yang sudah dibuatnya sesuai dengan yang dimuat dalam perjanjian kredit (Cahyani et al., 2020). Terjadinya kredit macet ini dipicu oleh pihak debitur yang enggan membayarkan kewajibannya sebab adanya sejumlah faktor yang mempengaruhinya. Faktor-faktor ini berupa faktor internal (faktor dari dalam) serta faktor eksternal (faktor di luar lingkungan). Purbowati dan Hendrawan

(2018), memaparkan bila faktor internal mencakup sumber daya manusia (petugas atau pekerja), minimnya kemampuan pihak koperasi dalam menganalisis pengajuan kredit, dan lemahnya sistem informasi administrasi kredit. Sementara faktor eksternal mencakup munculnya kegagalan musibah yang terjadi pada nasabah maupun pihak koperasi, hadirnya itikad buruk dari pihak nasabah, dan terjadinya penyalahgunaan kredit oleh nasabah.

Penelitian lain yang dilangsungkan oleh Suarjaya (2015) dengan judul Analisis Penyelesaian Kredit Macet Pada Koperasi Pasar Srinadi Klungkung. Penelitian ini dilakukan bertujuan untuk menemukan penyelesaian atas masalah kredit macet pada Koperasi Pasar Srinadi Klungkung. Sejumlah usaha yang sudah dijalankan guna menangani masalah kredit macet dalam Koperasi Pasar Srinadi Klungkung antara lain *rescheduling*, *restructuring*, penyitaan jaminan debitur, serta ditiadakannya kredit.

Penelitian selanjutnya dijalankan oleh Wahyuni (2017) dengan judul Analisis Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Kredit Macet Pada Credit Union Muare Pesisir Kantor Pelayanan Siantan. Hasil dari temuan tersebut penyebab terjadinya kredit macet di *Credit Union* Muare Pesisir Kantor Pelayanan Siantan yaitu penyalahgunaan kredit, anggota mengalami penurunan pendapatan, adanya itikad atau watak tidak baik, pejabat kurang teliti, didapati anggota yang kurang memenuhi syarat guna memperoleh kredit.

Selaku salah satu lembaga keuangan, Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar merupakan koperasi yang beroperasi dalam bidang usaha simpan pinjam yang berwujud usaha bersama dengan tujuan

menyejahterakan anggota serta berasaskan kekeluargaan. Sebagaimana KSP Sari Permata Niaga Denpasar yang berlokasi di Jalan Gunung Sanghyang No. 124, Padangsembian, Kecamatan Denpasar Barat, Kabupaten Denpasar. Usaha dari KSP Sari Permata Niaga Denpasar yakni berupa simpanan yang berasal dari masyarakat dalam wujud investasi dan tabungan. Disamping itu KSP Sari Permata Niaga Denpasar turut juga memberikan pinjaman kredit kepada masyarakat. Usaha pemberian pinjaman kredit merupakan usaha yang menghasilkan pendapatan terbesar bagi KSP Sari Permata Niaga Denpasar. Permasalahan yang muncul pada KSP Sari Permata Niaga Denpasar adalah adanya peningkatan jumlah kredit macet yang terjadi akibat dampak dari adanya pandemi Covid 19.

Kolektibilitas kredit dibagi dalam lima jenis yakni kredit lancar, Dalam Perhatian Khusus (DPK), kurang lancar, diragukan serta macet. Berikut ini ialah gambaran jumlah kredit yang diberikan dan data kredit macet dari Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar selama tiga tahun yaitu tahun 2019-2021:

**Tabel 1. 1**  
**Data Kredit Macet Koperasi Simpan Pinjam (KSP)**  
**Sari Permata Niaga Denpasar Periode Tahun 2019-2021**

<b>Tahun</b>	<b>Total Nasabah</b>	<b>Total Kredit</b>	<b>Jumlah Nasabah Kredit Macet</b>	<b>Jumlah Kredit Macet</b>	<b>Persentase Kredit Macet</b>
<b>2019</b>	338	8.549.000.000	15	454.000.000	5%
<b>2020</b>	342	8.628.000.000	27	738.000.000	9%
<b>2021</b>	350	8.864.000.000	34	962.000.000	11%

Sumber: Data koperasi, tahun 2019-2021

Dari data kredit tersebut terlihat peningkatan jumlah kredit macet dari tahun 2019 hingga tahun 2021. Peningkatan dari jumlah kredit macet tersebut tentunya disebabkan oleh berbagai faktor-faktor, baik yang berasal dari internal maupun eksternal. Oleh karena itu dirasa perlu untuk mencari tahu faktor-faktor penyebab terjadinya kredit macet tersebut serta menyusun langkah-langkah untuk penyelesaiannya pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar.

Berdasarkan penjabaran latar belakang tersebut, maka diperlukan penelitian lebih lanjut mengenai “Analisis Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet Dan Penyelesaiannya Pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar”.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan paparan latar belakang masalah tersebut, maka yang menjadi pokok permasalahan penelitian ini yaitu:

1. Apakah faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar?
2. Bagaimanakah penyelesaian yang dilakukan untuk mengatasi kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar?

## **C. Batasan Masalah**

Berdasarkan pemaparan latar belakang masalah tersebut, masalah dan indentifikasinya mencakup hal yang sangat luas, oleh karena itu perlu adanya

batasan-batasan dalam penelitian ini. Dalam menganalisis penyebab terjadinya kredit macet dari faktor internal koperasi hanya menganalisis 5C dan 7P, dari faktor eksternal menganalisis faktor kebutuhan debitur, kegagalan usaha debitur, debitur yang mengalami PHK (Pemutusan Hubungan Kerja) dan penurunan perekonomian debitur karena adanya pandemi Covid 19.

#### **D. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

##### 1. Tujuan penelitian

- a. Untuk mengetahui faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar.
- b. Untuk mengetahui penyelesaian yang perlu dilakukan agar dapat mengatasi kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar.

##### 2. Manfaat penelitian

Manfaat penelitian diklasifikasikan menjadi dua, yakni manfaat teoretis dan manfaat praktis. Penjabaran atas setiap manfaat tersebut yakni sebagai berikut:

###### a. Manfaat teoretis

Secara teoretis penelitian ini harapannya dapat memberikan manfaat berupa memperkaya wawasan serta pengetahuan bagi pengembangan ilmu akuntansi, khususnya mengenai akuntansi manajemen untuk kredit macet. Diharapkan juga penelitian ini bisa menjadi bahan referensi bagi penelitian selanjutnya.

## b. Manfaat praktis

Penelitian ini harapannya mampu memberikan manfaat praktis teruntuk pihak-pihak yang berkepentingan.

### 1) Bagi mahasiswa

Penelitian ini harapannya mampu meningkatkan pemahaman mahasiswa mengenai faktor-faktor penyebab terjadinya kredit macet serta cara yang dilakukan guna penyelesaian kredit macet.

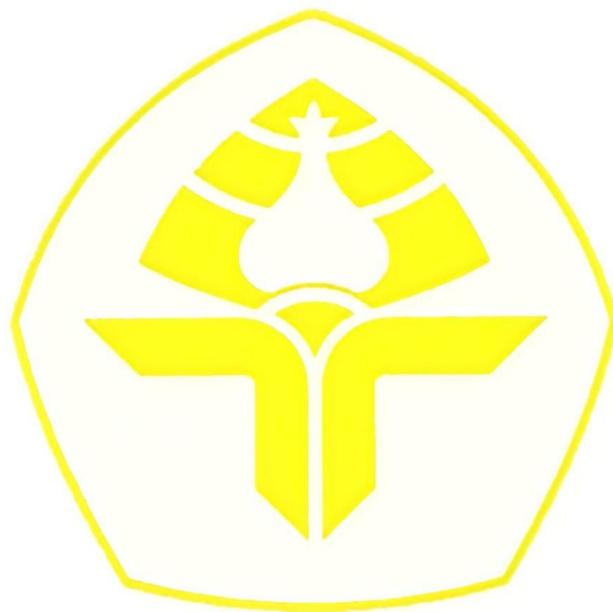
### 2) Bagi Politeknik Negeri Bali

Penelitian ini dapat dipergunakan sebagai tolak ukur atau upaya mengetahui sampai sejauh mana mahasiswa dapat menyerap serta mengimplementasikan teori-teori yang telah diberikan selama mengikuti kegiatan perkuliahan. Selain itu penelitian ini harapannya bisa memperkaya daftar kepustakaan terkait analisis kredit macet serta penyelesaiannya agar bisa dijadikan pedoman referensi bagi mahasiswa lainnya yang hendak mengangkat topik penelitian serupa.

### 3) Bagi koperasi

Penelitian ini harapannya bisa dijadikan sebagai acuan koperasi dalam rangka menghindari masalah-masalah yang terjadi dari adanya pinjaman kredit serta sebagai pedoman dalam melakukan analisis faktor-faktor penyebab terjadinya kredit macet dan cara mengatasinya sehingga dapat tercipta kelancaran pinjaman

kredit pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga  
Denpasar.



**JURUSAN AKUNTANSI**  
**POLITEKNIK NEGERI BALI**

## BAB V

### SIMPULAN DAN SARAN

#### A. Simpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan pada bab sebelumnya, simpulan yang dapat diambil adalah sebagai berikut:

1. Faktor-faktor penyebab terjadinya kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar disebabkan oleh faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal disebabkan oleh pihak koperasi yang kurang tepat dalam melakukan analisis awal pemberian kredit sesuai prinsip analisis 5C khususnya pada analisis terhadap *capacity* dan *condition of economy* dari debitur yang belum sesuai. Dari analisis berdasarkan prinsip 7P, analisis berdasarkan *prospect*, *payment*, dan *profitability* juga belum dinilai belum sesuai. Selanjutnya, faktor eksternal yang disebabkan oleh debitur yaitu faktor kebutuhan debitur, kegagalan usaha debitur, debitur yang mengalami PHK (Pemutusan Hubungan Kerja) dan penurunan perekonomian debitur karena adanya pandemi Covid 19.
2. Penyelesaian kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar dilakukan dengan mekanisme Surat Peringatan I, Surat Peringatan II, Surat Peringatan III, dan Surat Pemanggilan. Setelah bertemu dengan debitur yang terkena kredit macet, maka kepala bagian kredit Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar akan memberikan solusi langkah-langkah penyelesaian kredit yaitu dengan

menggunakan *rescheduling*, *restructuring*, *reconditioning* (3R), dan jalan terakhir yang dapat dilakukan apabila debitur sudah benar-benar tidak mampu lagi untuk membayar semua hutang-hutangnya ialah penyitaan jaminan debitur.

## B. Implikasi

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, maka implikasi dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

### 1. Implikasi teoretis

Hasil dari penelitian ini dapat memberikan manfaat sebagai penambah wawasan serta pengetahuan bagi pengembangan ilmu akuntansi, khususnya mengenai akuntansi manajemen untuk kredit macet. Hasil penelitian ini juga dapat dijadikan bahan referensi bagi penelitian selanjutnya yang akan meneliti masalah serupa.

### 2. Implikasi praktis

Implikasi praktis yang dapat diberikan dari hasil penelitian ini adalah dapat meningkatkan pemahaman bagi mahasiswa mengenai faktor-faktor yang menjadi penyebab terjadinya kredit macet serta cara yang dilakukan untuk menyelesaikan kredit macet. Selanjutnya penelitian ini dapat dijadikan sebagai referensi perpustakaan. Penelitian ini dapat dijadikan sebagai acuan koperasi dalam rangka meminimalisir masalah-masalah yang terjadi dari adanya pinjaman kredit serta dijadikan sebagai

pedoman dalam menganalisis faktor-faktor penyebab terjadinya kredit macet dan cara mengatasinya.

### C. Saran

Saran yang dapat diberikan kepada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar mengenai analisis awal pemberian kredit, sebaiknya Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar memperketat dalam menganalisis pemberian kredit terutama pada analisis terhadap 5C khususnya analisis *capacity* dan *condition of economy* serta analisis terhadap 7P khususnya analisis *prospect*, *payment*, dan *profitability*. Apabila dalam melakukan analisis awal sudah baik dan tepat, maka akan dapat meminimalisir terjadinya kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sari Permata Niaga Denpasar untuk kedepannya.

Bagi penelitian selanjutnya diharapkan agar menambah narasumber yang akan diwawancarai dari pihak koperasi agar dapat mengetahui lebih akurat faktor-faktor penyebab terjadinya kredit macet. Selain itu, bagi penelitian selanjutnya diharapkan agar menambah referensi terkait penyelesaian terhadap kredit macet pada koperasi sehingga dapat menjadi masukan dan acuan tambahan bagi koperasi dalam proses penyelesaian kredit macet.

## DAFTAR PUSTAKA

- Amelia, L., & Marlius, D. (2018). Pengendalian Kredit Dalam Upaya Menciptakan Bank Yang Sehat Pada PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat Cabang Utama Padang.
- Cahyani, E. R., Sutrisno, & Nurodin, I. (2020). Analisis Faktor Internal Yang Mempengaruhi Kredit Macet Koperasi Simpan Pinjam Citra Utama. *Jurnal Proaksi*, 2, 2685–9750.
- Desmayanti Anisa, & Widayati, R. (2020). Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada PT. Bank Nagari Cabang Pariaman.
- Hariyani, I., Yustisia, C., & DP, R. S. (2018). Credit Top Secret Buku Pintar Perjanjian Kredit dan Penyelesaian Piutang Macet. Yogyakarta, Penerbit ANDI.
- Hatsari, F. K., AR, Moch. D., & Saifi, M. (2014). Evaluasi Sistem dan Prosedur Penyaluran Kredit Konsumtif Dalam Upaya Mendukung Pengendalian Intern Pada Koperasi (Studi Kasus pada Koperasi Karyawan PRIMKOPPOS Kota Malang). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB) /*, 11(1).
- Herman, U., & Widayati, R. (2019). Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Nagari Kasang.
- Hodsay, Z., & Yolanda, Z. (2019). Analisis Penilaian Kesehatan Keuangan Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sejahtera SMK Muhammadiyah 2 Palembang. *Jurnal PROFIT Kajian Pendidikan Ekonomi Dan Ilmu Ekonomi*, 6(2), 114–125. <https://doi.org/10.36706/jp.v6i2.9986>
- Kariarta, K. W., Udiana, I. M., & Purwanto, I. W. N. (2018). Penyelesaian Kredit Macet Pada Lembaga Perkreditan Desa di Desa Padangsambian Kota Denpasar.
- Maulidatul K, A. (2019). Analisis Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Kredit Bermasalah Pada Koperasi Serba Usaha (KSU) Syariah Permata Barakah Purwosari. *Jurnal Mu'allim*, 1.
- Mewoh, F. C., Sumampouw, H. J., & Tamengkel, L. F. (2016). Analisis Kredit Macet (PT. BANK SULUT, TBK DI MANADO). *Jurnal Administrasi Bisnis*.
- Moonti, U. (2016). *Bahan Ajar Mata Kuliah Dasar-Dasar Koperasi*. Yogyakarta: Interpena Yogyakarta.
- Mulyadi, D., & Jubaedah, S. (2016). Analisis Manajemen Kredit Dalam Upaya Meminimalkan Kredit Bermasalah (Studi Pada PT. BPR Pantura Abadi

Karawang) Dedi Mulyadi. *Jurnal Manajemen & Bisnis Kreatif* ISSN 2528-0597, 1(2).

Prihandani, N. M. I., Juniariani, N. M. R., & Mariyatni, N. P. S. (2018). Pengaruh Ukuran Koperasi, Jenis Koperasi Serta Pengalaman Kepengurusan Manajemen Terhadap Kualitas Sistem Pengendalian Intern Pada Koperasi Di Kabupaten Tabanan. 3.

Pujaastawa, I. B. G. (2016). Teknik Wawancara dan Observasi Untuk Pengumpulan Bahan Informasi.

Purbowati, R., & Hendrawan, S. A. (2018). Menganalisis permasalahan kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam. *Management and Business Review*, 2(1), 1–15. <https://doi.org/10.21067/mbr.v2i1.4612>

Setyaningrum, A., Sri, R. H., & Aryanto. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Kredit Macet Pada Primkoppabri Kertasari.

Suarjaya, I. N. (2015). Analisis Penyelesaian Kredit Macet Pada Koperasi Klungkung. 5.

Sumantri, B. A., & Permana, E. (2017). Manajemen Koperasi dan Usaha Micro Kecil dan Menengah.

Syafriansyah, M. (2015). Analisis Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Sentosa di Samarinda. *EJournal Ilmu Administrasi Bisnis*, 3(1), 83–93.

Wahyuni, L. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Kredit Macet Pada Credit Union Muare Pesisir Kantor Pelayanan Siantan.

JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI