

**ANALISIS KREDIT MACET DALAM MENGUKUR KINERJA
KEUANGAN PADA KSP KOPDIT SEHATI BA'A**

OLANDA APDOTIA DOLLOK

22190047

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi
Guna Memenuhi Sebagian Dari
Persyaratan - Persyaratan Untuk Mencapai
Gelar Sarjana Akuntansi**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG**

2026

LEMBAR PENGESAHAN
ANALISIS KREDIT MACET DALAM MENGUKUR KINERJA KEUANGAN
PADA KSP KOPDIT SEHATI BA'A.



OLANDA APDOTIA DOLLOK

22190047

Menyetujui

Pembimbing I

Dr. Angela M. Minggu, SE., M.Si., Ak

NUPTK : 9442764665237012

Pembimbing II

Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc., Ak

NUPTK : 5660763664131352

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc., Ak

NUPTK : 5660763664131352

Ketua Program Studi Akuntansi

Herny C. Fanggidae, SE., M.Ak

NUPTK : 3540769670230282

SKRIPSI

ANALISIS KREDIT MACET DALAM MENGUKUR KINERJA KEUANGAN PADA KSP KOPDIT SEHATI BA'A.

Telah dipersiapkan dan disusun oleh :



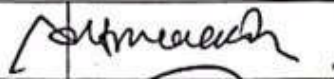
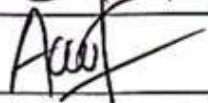
OLANDA APDOTIA DOLLOK

22190047

Telah dipertahankan didepan dewan penguji

Pada tanggal : 05 Agustus 2026

SUSUNAN DEWAN SKRIPSI

Penguji Utama	Dr. Nitaniel Hendrik, SE., M.Si	
Penguji Anggota	Helda M. Ala, SE., M.Si	
Pembimbing I	Dr. Angela M. Minggu, SE., M.Si.,Ak	
Pembimbing II	Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc.,Ak	

SKRIPSI INI TELAH DITERIMA SEBAGAI SALAH SATU
PERSYARATAN UNTUK MEMPEROLEH GELAR SARJANA

AKUNTANSI

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Program Studi Akuntansi


Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc.,Ak


Herny C. Fanggida, SE.,M,Ak

NUPTK : 5660763664131352

NUPTK : 3540769670230282



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto No. 147 Oesapa, Kota Kupang 85228, NTT - Indonesia
Telp. 0380-881584 - WA +6282146935252 - Website: <http://www.ukaw.ac.id/>
e-mail: ukawfe25@gmail.com

PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Olanda Apdotia Dollok

NIM : 22190047

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Analisis Kredit Macet dalam Mengukur Kinerja Keuangan pada KSP Kopdit Sehati Ba'a.** yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2025/2026 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan benar-benarnya

Kupang, 29 Juli 2026



Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc., Ak
NUPTK E5660763664131352



Olanda Apdotia Dollok
NIM. 22190047



**UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI**

Jl. Adisucipto No. 147 Oesapa, Kota Kupang 85228, NTT - Indonesia
Telp. 0380-881584 - WA +6282146935252 - Website: <http://www.ukaw.ac.id/>
e-mail: ukawfe25@gmail.com

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada Hari Rabu Tanggal Lima Bulan Delapan Tahun Dua Ribu Dua Puluh Enam, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa SI Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Olanda Apdotia Dollok
Tempat Tanggal Lahir : Lekik, 17 Mei 2002
NIM : 22190047
Fakultas : Ekonomi
Judul Skripsi : Analisis Kredit Macet dalam Mengukur Kinerja Keuangan pada KSP Kopdit Sehati Ba'a

Yang telah dibimbing Oleh:

Pembimbing I : Dr. Angela Merici Minggu, S.E., M.Si., Ak

Pembimbing II : Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak

Dengan hasil sebagai berikut:

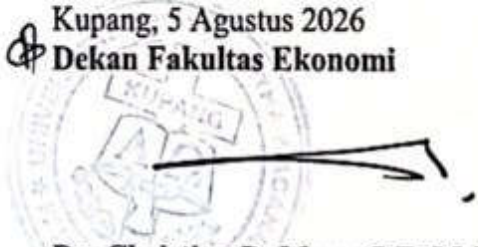
Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai : ...82...

Huruf Mutu :A..

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Dr. Nitaniel Hendrik, S.E., M.Si	Ketua	80 X 40%	32
Helda M. Ala, S.E., M.Si	Anggota	80 X 20%	16
Dr. Angela M Minggu, S.E., M.Si., Ak	Anggota	85 X 20%	17
Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak	Anggota	85 X 20%	17
Jumlah Nilai Akhir		100%	82

Kupang, 5 Agustus 2026
Dekan Fakultas Ekonomi


Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak
NUPTK: 5660763664131352

MOTTO

“Ku Berjalan Serta Yesus Maka Hatiku Tenang”

(penulis)

“Jangan Takut Percaya Saja”

(Markus 5:36)

PERSEMBAHAN

Dengan segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Kuasa, dan atas dukungan dari orang – orang tercinta akhirnya dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktunya. Oleh karena dengan rasa bangga dan bahagia skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Tuhan yesus kristus yang selalu ada disetiap langkah penulis dalam menyelesaikan perjalanan ini. Terima kasih karena selalu memberi harapan dan mujizat diwaktu yang tepat ditengah keputusan penulis. Terima kasih karena telah menggendong anakmu ini saat ia tidak mampu untuk melangkah maju dan menjadi sumber kekuatan di tengah ketidakpastian. Terima kasih sudah menjadi rumah bagi penulis untuk meneteskan air mata sukacita.
2. Teristimewa Kepada Cinta pertama penulis, Yunus Dolok, Seseorang yang biasa penulis sebut Papa dan berhasil membuat penulis bangkit dari kata menyerah, Terima kasih atas kasih sayang, doa, kerja keras, dan setiap pengorbanan yang Papa berikan demi masa depan penulis. Papa adalah sosok yang mengajarkan arti perjuangan, ketulusan, dan tanggung jawab. Semoga karya sederhana ini menjadi ungkapan rasa syukur dan kebanggaan atas segala cinta yang telah Papa berikan.
3. Kepada wanita terhebat dalam hidup penulis, Mama Agustina Elisabeth Ndun. Terima kasih atas kasih yang tidak pernah berkurang, doa yang selalu mengiringi setiap langkah penulis, serta pengorbanan yang diberikan dengan tulus tanpa mengenal lelah. Terima kasih karena telah menjadi tempat pulang, sumber kekuatan, dan alasan penulis untuk terus berjuang.

Semoga Tuhan senantiasa memberkati Mama dengan kesehatan, sukacita, dan umur yang panjang.

4. Kepada ketiga saudara tercinta, (Papa Edin, Ma Neni, dan Awak). Terima kasih atas kasih sayang, perhatian, doa, dukungan, dan semangat yang selalu diberikan kepada penulis.
5. Kepada keponakan (Susi Tita, Bu Noah, Bu Gil, Adi Em, Kaka Pasya, Adi Blesing), dan ipar, (Mama Dian, dan Ka Dil), Terima kasih atas doa, dukungan, serta kebahagiaan yang selalu kalian hadirkan dalam kehidupan penulis.
6. Kepada Bapak dan Ibu Dosen, Terima kasih atas ilmu, bimbingan, arahan, motivasi, serta kesabaran yang telah diberikan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Semoga segala kebaikan Bapak dan Ibu dibalas dengan berkat yang melimpah dari Tuhan Yang Maha Esa.
7. Kepada sahabat tercinta, Fista Charmelia Penny dan Lontin Abigail Panie Terima kasih karena telah hadir sebagai sahabat yang selalu menemani penulis dalam suka maupun duka selama perjalanan perkuliahan.
8. Kepada teman-teman terkasih Balance Girls (Tika, Ka Ista, Silvi, Poppy, Rut, Karmel, Sarina, dan Viano, Yeane) serta seluruh teman seperjuangan Kelas A Akuntansi Angkatan 2022. Terima kasih atas kebersamaan, canda tawa, kerjasama, dukungan, dan setiap kenangan yang telah kita lalui bersama. Semoga persahabatan dan tali persaudaraan ini tetap terjalin, serta kita semua diberikan keberhasilan dalam setiap langkah kehidupan.

9. Kepada Almamater Tercinta. Terima kasih telah menjadi tempat penulis belajar, bertumbuh, dan mengembangkan ilmu pengetahuan serta pengalaman yang berharga. Semoga almamater tercinta senantiasa melahirkan generasi yang berintegritas, unggul, dan bermanfaat bagi masyarakat.
10. Kepada Riski Lasarus So'oai. Terima kasih telah menjadi salah satu bagian penting dalam proses ini.
11. Terakhir, Kepada Diri Penulis Sendiri. Terima kasih karena telah memilih untuk bertahan, bangkit, dan tidak menyerah di setiap proses yang penuh tantangan. Terima kasih telah percaya bahwa setiap air mata, rasa lelah, dan perjuangan pada akhirnya akan menemukan maknanya. Skripsi ini menjadi bukti bahwa dengan doa, kerja keras, dan pertolongan Tuhan, tidak ada perjuangan yang sia-sia. Tetaplah rendah hati, teruslah bermimpi, dan jangan pernah berhenti menjadi pribadi yang lebih baik.

KATA PENGANTAR

Segala Puji Syukur Penulis Panjatkan Kepada Tuhan yang Maha Esa atas Rahmatnya Sehingga Penulis Mampu Menyelesaikan Skripsi yang Berjudul **“ANALISIS KREDIT MACET DALAM MENGUKUR KINERJA KEUANGAN PADA KSP KOPDIT SEHATI BA’A”** ini Tepat pada Waktunya. Skripsi ini ditulis dalam Rangka Memenuhi Syarat untuk Mencapai Gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Dalam Penyelesaian Studi dan Penulisan Skripsi Ini, Penulis Banyak Memperoleh Bantuan Baik Pengajaran, Bimbingan, dan Arahan Dari Berbagai Pihak Baik Secara Langsung maupun Tidak Langsung. untuk itu Penulis Menyampaikan Penghargaan Dan Terima Kasih Yang Terhingga Kepada :

1. Prof. Dr. Ir. Godlief F. Neonufa, MT, Selaku, Rektor Universitas Kristen Artha Wacana.
2. Bapak Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc.,Ak, Selaku, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.
3. Bapak Drs. Robert Alex Serang, M,Si, Selaku, Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana
4. Ibu Herny C. Fanggidae, SE.,M,Ak, Selaku, Ketua Program Studi Akuntansi.
5. Ibu Dr. Angela M. Minggu, SE., M.Si.,Ak, Selaku, Dosen Pembimbing I dan Bapak Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc.,Ak, Selaku, Dosen Pembimbing II Yang Telah Meluangkan Waktu, Tenaga dan Pikiran, Serta Sabar Dalam

Membimbing dan Membantu Memberi Arahan Yang Bermanfaat Agar Penulis Dapat Menyelesaikan Penelitian Dan Menulis Skripsi Ini.

6. KSP Kopdit Sehati Ba'a beserta bapak/ibu pimpinan, staf, dan seluruh anggota yang telah memberikan ijin, bantuan datadan kerja sama selama proses penelitian berlangsung.
7. Papa Yunus Dollok dan Mama Agustina Elisabet Ndun serta seluruh keluarga besar yang tidak bisa disebutkan satu - persatu yang selalu mendukung dan mendoakan serta membiarkan motivasi yang terbaik untuk penulis dari awal memulai kuliah hingga pada saat ini.
8. Teman - teman kelas A, seperjuangan akuntansi Angkatan 2022 yang senantiasa mendukung dan membantu selama studi saat ini.

Tidak ada sesuatu yang berharga dari penulis untuk diberikan, sebagai imbalan hanyalah ucapan terima kasih juga doa kiranya Tuhan Yesus Memberkati. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan oleh karena itu, dengan sepenuh hati penulis juga mengharapkan kritik dan saran dari berbagai pihak yang bersifat membangun demi perbaikan skripsi ini.

Penulis

Olanda Apdotia Dollok

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
ABSTRAK	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Masalah Penelitian	8
1.3. Persoalan Penelitian	8
1.4. Tujuan Dan Manfaat Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI	10
2.1. Koperasi	10
2.1.1. Pengertian Koperasi	10
2.1.2. Pengertian Koperasi Kredit	11
2.1.3. Tujuan Dari Koperasi	13
2.1.4. Prinsip Koperasi	14

2.1.5. Jenis – Jenis Koperasi	15
2.1.6. Jenis – jenis laporan keuangan koperasi.....	16
2.2. Kredit.....	17
2.2.1. Pengertian Kredit.....	17
2.2.2. Unsur – Unsur Pemberian Kredit	20
2.2.3. Fungsi Kredit	21
2.2.4. Tujuan Kredit	21
2.3. Kredit Macet	22
2.3.1. Pengertian Kredit Macet	22
2.3.2. Faktor – Faktor Penyebab Kredit Macet	24
2.4. Kinerja Keuangan	25
2.4.1. Pengertian Kinerja Keuangan	25
2.4.2. Tujuan Dan Manfaat Kinerja Keuangan	26
2.4.3. Analisis Kinerja Keuangan.....	28
2.4.4. Analisis Rasio Keuangan	30
2.5. Kerangka Berpikir	34
BAB III METODE PENELITIAN.....	37
3.1. Populasi Dan Sampel Penelitian.....	37
3.1.1. Populasi.....	37
3.1.2. Sampel	37
3.2. Teknik Pengumpulan Data	37
3.3. Konsep, Indikator Empirik Dan Skala Pengukuran	39
3.4. Teknik Analisis Data	39

3.4.1. Analisis Pendahuluan	39
3.4.2. Analisis Lanjutan	40
BAB IV ANALISIS DAN BAHASAN HASIL ANALISIS.....	43
4.1. Gambaran Umum KSP Kopdit Sehati Ba'a	43
4.1.1. Sejarah KSP Kopdit Sehati Ba'a	43
4.1.2. Visi, Misi, Motto, Dan Tujuan KSP Kopdit Sehati Ba'a	45
4.1.3. Struktur Organisasi KSP Kopdit Sehati Ba'a	46
4.1.4. Syarat – Syarat Menjadi Anggota KSP Kopdit Sehati Ba'a	53
4.1.5. Bentuk Dan Bidang Usaha KSP Kopdit Sehati Ba'a	53
4.1.6. Jenis – Jenis Simpanan KSP Kopdit Sehati Ba'a	55
4.2. Analisis Pendahuluan	59
4.2.1. Kredit Macet Pada KSP Kopdit Sehati Ba'a	59
4.2.2. Kinerja Keuangan Pada KSP Kopdit Sehati Ba'a	64
4.3. Analisis Lanjutan.....	72
4.3.1. Analisis kredit macet pada KSP Kopdit Sehati Ba'a.....	72
4.3.2. Analisis Kinerja keuangan pada KSP Kopdit Sehati Ba'a ..	81
4.4. Bahasan Hasil Analisis.....	93
4.4.1. Bahasan Kredit Macet Pada KSP Kopdit Sehati Ba'a.....	93
4.4.2. Bahasan Kinerja Keuangan Pada KSP Kopdit Sehati Ba'a ..	96
BAB V PENUTUP	102
5.1. Kesimpulan	102
5.2. Implikasi Teoritis	103

5.3. Implikasi Terapan	104
DAFTAR PUSTAKA.....	106
LAMPIRAN.....	113

DAFTAR TABEL

1.1 Data Jumlah Kredit Dan Jumlah Kredit Macet	6
2.1. Standar perhitungan <i>Non Performing Loan (NPL)</i>	24
2.2. Standar perhitungan rasio.....	34
3.1 Indikator empirik dan skala pengukuran	39
4.1 Data Jumlah Kredit Dan Jumlah Kredit Macet	60
4.2 Aktiva lancar dan utang lancar tahun 2023 - 2025	65
4.3 Total utang dan total aktiva tahun 2023-2025	67
4.4 Total utang dan modal sendiri tahun 2023-2025	68
4.5 Laba bersih dan total asset 2023-2025.....	69
4.6 Laba bersih/SHU dan modal sendiri tahun 20023-2025.....	70
4.7 Perhitungan <i>Non Performing Loan</i> tahun 2023-2025	74
4.8 Perhitungan <i>Current ratio</i> tahun 2023-2025	82
4.9 Perhitungan <i>Debt to asset ratio (DAR)</i> tahun 2023-2025.....	84
4.10 Perhitungan <i>Debt to equity (DER)</i> tahun 2023-2025.....	86
4.11 Perhitungan <i>Return on asset (ROA)</i> TAHUN 2023-2025	89
4.12 Perhitungan <i>Return on equity (ROE)</i> tahun 2023-2025.....	91

DAFTAR GAMBAR

2.1 Kerangka Berpikir.....	36
4.1 Struktur Organisasi KSP Kopdit Sehati Ba'a	46