

ANALISIS PENYELESAIAN KREDIT MACET UNTUK MENINGKATKAN KINERJA KEUANGAN BUMDES DHARMA UTSAHA

SKRIPSI



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI (S1)
JURUSAN EKONOMI DAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetak dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA AKUNTANSI

Menyetujui

Pembimbing I	Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak. NIP.197210202010122002
Pembimbing II	Diota Prameswari Vijaya, S.E., M.SA.Ak. NIP.198705292023212044



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

Skripsi oleh Ni Kadek Nadia Alma Daffa Amira ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 27 Juli 2026

Dewan Penguji

Ketua	Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si. NIP.197702012001121001
Anggota	Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak. NIP.197210202010122002
Anggota	Diota Prameswari Vijaya, S.E., M.SA.Ak. NIP.198705292023212044



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Menyetujui

Ketua Ujian	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Sekretaris Ujian	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Analisis Penyelesaian Kredit Macet Untuk Meningkatkan Kinerja Keuangan Pada BUMDes Dharma Usaha Desa Tukadmungga, Kecamatan Buleleng” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 27 Juli 2026

Yang membuat pernyataan.



Ni Kadek Nadia Alma Daffa Amira

MOTTO

"It's fine to fake it until you make it, until you do, until it true"

(Taylor Swift)

"For every failing sun, there's a new day rising"

(My Chemical Romance)

"Long story short, i survived"

(Taylor Swift)



PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Penyelesaian Kredit Macet Untuk Meningkatkan Kinerja Keuangan Pada BUMDes Dharma Usaha Desa Tukadmungga, Kecamatan Buleleng”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh banyak bantuan, bimbingan, arahan, motivasi, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada penulis dalam menempuh pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan motivasi dan fasilitas selama penulis menempuh pendidikan.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang telah memberikan dukungan selama proses penyelesaian studi.
4. Bapak Dr. M. Rudi Irwansyah, S.Pd., M.Pd., selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang telah memberikan perhatian dan dukungan selama proses perkuliahan.
5. Ibu Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi yang telah membantu dan memfasilitasi berbagai proses administrasi selama penulis menempuh pendidikan.
6. Ibu Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak., selaku Pembimbing Utama yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, saran, serta motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Ibu Diota Prameswari Vijaya, SE, M.S.A, Ak., selaku Pembimbing Pendamping yang telah memberikan bimbingan, masukan, arahan, dan motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.

8. Bapak Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si., selaku Penelaah yang telah memberikan kritik, saran, dan masukan yang sangat bermanfaat dalam penyempurnaan skripsi ini.
9. Seluruh dosen dan staf pegawai di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, serta pelayanan yang membantu penulis selama masa perkuliahan.
10. Kedua orang tua tercinta, kakak, adik, keluarga besar, serta seluruh kerabat yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral maupun material, serta motivasi yang tiada henti kepada penulis.
11. Kepada I Made Sarasatya Oka Nugraha, *support system* luar biasa yang tak pernah lelah membersamai langkah penulis sejak awal semester satu hingga detik ini. Terima kasih setiap doa tulus, motivasi yang tak pernah padam, waktu, tenaga, menghibur penulis dalam kesedihan, mendengarkan keluh kesah dan meyakinkan penulis untuk pantang menyerah hingga penyusunan skripsi ini terselesaikan.
12. Serta tak lupa kepada sahabat-sahabat tercinta, Oyik, Erina, Pipit, Della dan Mangyul. Terima kasih atas kesabaran, kehangatan, dan kesetiaan kalian dalam mendampingi penulis melewati masa-masa terberat selama proses penyusunan skripsi ini. Semoga persahabatan yang telah terjalin sejak masa SMA ini dapat terus terjaga kehangatannya, saling menguatkan, dan tumbuh semakin erat seiring berjalannya waktu.
13. Teman-teman seperjuangan Program Studi S1 Akuntansi yang telah memberikan semangat, bantuan, dan kebersamaan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
14. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan dan pengalaman yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak demi penyempurnaan karya ini. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat

memberikan manfaat bagi pembaca serta dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya, khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 27 Juli 2026

Ni Kadek Nadia Alma Daffa Amira
NIM. 2217051212



DAFTAR ISI

PRAKATA.....	i
ABSTRAK	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	14
1.3 Pembatasan Masalah	14
1.4 Rumusan Masalah	14
1.5 Tujuan Penelitian.....	14
1.6 Manfaat Hasil Penelitian	15
BAB II.....	16
KAJIAN PUSTAKA	16
2.1 Kajian Teori.....	16
2.1.1 Stewardship Theory.....	16
2.1.2 Badan Usaha Milik Desa (BUMDes)	17
2.1.3 Nilai Dharma Usaha	18
2.1.4 Kredit Macet (<i>Non Performing Loan</i>).....	19
2.1.5 Upaya Penyelesaian Kredit Macet	20
2.1.6 Kinerja Keuangan.....	21
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan	23
2.3 Kerangka Berpikir	26
BAB III	28
Metode Penelitian.....	28
3.1 Rancangan Penelitian	28
3.2 Lokasi Penelitian	29
3.3 Objek Penelitian	30

3.4 Subjek Penelitian	30
3.5.1 Jenis Data	31
3.5.2 Sumber Data	32
3.6 Metode Pengumpulan Data	32
3.6.1 Observasi	33
3.6.2 Wawancara.....	33
3.6.3 Dokumentasi.....	34
3.7 Metode Analisa Data	34
3.7.1 Tahap Pengumpulan Data.....	34
3.7.2 Tahap Penyajian Data	34
3.7.3 Tahap Penarikan Kesimpulan.....	35
3.8 Keabsahan Data	35
3.8.1 Kepercayaan (<i>Credibility</i>)	35
3.8.2 Keteralihan (<i>Transferability</i>).....	36
3.8.3 Kebergantungan (<i>Dependability</i>)	37
3.8.4 Kepastian (<i>Confirmability</i>).....	37
BAB IV HASIL.....	38
PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	38
4.1 Sejarah Singkat BUMDes	38
4.2 Jenis Usaha BUMDes.....	41
4.3 Visi Misi BUMDes.....	42
4.4 Struktur Organisasi dan Daftar SDM	44
4.5 Kondisi Kredit Macet dan Pengelolaan Unit Simpan Pinjam pada BUMDes Dharma Usaha.....	46
4.6 Penyelesaian Kredit Macet pada BUMDes Dharma Usaha Berdasarkan Teori 3R.....	53
4.6.1 Restructuring	53
4.6.2 <i>Reconditioning</i>	55
4.6.3 <i>Rescheduling</i>	57
4.7 Penyelesaian Kredit Macet pada BUMDes Dharma Usaha Berdasarkan Kearifan Lokal.....	61

4.8 Dampak Penyelesaian Kredit Macet terhadap Kinerja Keuangan BUMDes Dharma Usaha	64
4.9 Hambatan Penyelesaian Kredit Macet	69
BAB V.....	77
PENUTUP	77
5.1 Kesimpulan.....	77
5.2 Keterbatasan Penelitian	79
5.3 Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	84
Lampiran	89



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Presentase Return on Assets (ROA) BUMDes Dharma Usaha Tahun 2022-2024	3
Tabel 1.2 Presentase Return on Equity (ROE) BUMDes Dharma Usaha Tahun 2022-2024	4
Tabel 1.3 Rincian Kredit Macet BUMDes Dharma Usaha Tahun 2022-2024.....	5
Tabel 1.4 Non Performing Loan (NPL) BUMDes Dharma Usaha 2022-2024.....	6
Tabel 2.1 Penelitian Yang Relevan.....	23
Tabel 3.1 Pihak Operasional BUMDes Dharma Usaha	31
Tabel 3.2 Pihak Nasabah BUMDes Dharma Usaha.....	31
Tabel 4.1 Jumlah Nasabah Unit Simpan Pinjam BUMDes Dharma Usaha.....	38
Tabel 4.2 Laba Rugi Unit Simpan Pinjam BUMDes Dharma Usaha	39
Tabel 4.3 Daftar Nama dan Jabatan Pihak Operasional BUMDes Dharma Usaha	45



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	27
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian	29
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BUMDes Dharma Usaha	45



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 01 Pedoman Wawancara.....	89
Lampiran 02 Hasil Wawancara	90
Lampiran 03 Dokumentasi.....	123

