

Lampiran 1. Surat Terkait Penelitian



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
FAKULTAS EKONOMI**

Jalan Udayana No. 11 Singaraja-Bali. Telepon : (0362) 26830
Email : feundiksha@gmail.com Website : <http://www.fe.undiksha.ac.id/>

01 April 2020

Nomor : 525/UN48.13.1/DL/2020
Lamp. : -
Hal : *Pengumpulan data*

Kepada Yth. **Ketua BUMDesa Pandan Harum Desa Selat**
di tempat.

Dengan hormat, yang bertanda tangan dibawah ini Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha menerangkan bahwa mahasiswa/i tersebut dibawah ini :

Nama : Kadek Eni Andriani
NIM. : 1617051141
Fakultas : Ekonomi
Program Studi : Akuntansi S1

bermaksud mengadakan penelitian lapangan untuk menempuh atau menyusun tugas akhir, skripsi dan melengkapi tugas lainnya. Sehubungan dengan hal tersebut, kami mohon ijin agar mahasiswa kami dapat diterima dan diberikan data ditempat yang Bapak / Ibu pimpin. Mengingat adanya penyebaran Covid-19 kami berharap segala kegiatan pengumpulan data penelitian harus menerapkan protocol kewaspadaan dan pencegahan penyebaran Covid-19 yakni pengambilan data maupun penyebaran kuisioner via online.

Demikian surat ini kami buat agar bisa digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatian dan kerjasamanya, kami sampaikan terima kasih.

a.n. Dekan,
Wakil Dekan I,

Dr. Gede Adi Yuniarta, SE.Ak., M.Si.
NIP. 197906162002121003

Lampiran 2. Transkrip Wawancara

1. Wawancara Dengan Ketua BUMDesa Pandan Harum

- Penulis :“Bagaimana teknis kredit yang dilakukan tim analisis?”
- I Ketut Mangku :“yen masalah tim analisis sebelumne masing – masing kadus ane bertanggungjawab ajak bange wewenang ngatur nasabah cen ane cocok cen ane tusing, kan kaduse ento be ngerti jak nawang pastine kenken karakter masyarakat di setiap dusune, biasane ane gaene kadus – kadus sebagai tim verifikasi untuk nganalisis kredite to. Awalne tuun ke lapangan istilahne on the spot selanjutne nganalisis calon nasabahe usahane napi, suud ento mare melakukan monitoring secara berkala untuk mengkaji resiko kredit yang akan terjadi atas fasilitas kredir ane ajuange teken nasabahe”
- Penulis :“Bagaimana prosedur bila terjadi kredit macet di pinjaman kelompok pak?”
- I Ketut Mangku : “Yen di bumdes selat ne kan ade aturane bahwa yen ade salah satu anggota di sebuah kelompok to sing mayah kewajibanne ento menjadi tanggung jawab seluruh kelompok istilahne to yen care dini tanggung renten adane, intine besik sing mayah mekejang kene imbas, makane agak keweh menyelesaikan, masalahne jankan sebelum ngajuang kredit kelompok to be oraine ajak jelasange yen kelompok to nyilih pis to ane bertanggungjawab seluruh anggotane nyak ade mayah nyak kondan sama rata to tanggung jawabne nunggak soalne sing nama pribadi , nah nasabahe ne sing ngerti padahal be amonto orain ajak sube ade di perjanjianne, walaupun ye sube mayah tapi anggotane ye ne len kan kondan dadine kan to dadi tanggungjawab kelompoke, nah jani ane sing mayah to masi sing ngelah pengertian jak kesadaran karena ne kan

utang ne harus tanggung bersama sing pedidi – pedidi, sing ngerti masi bapak ngadepin nasabah ane bandel kene”

Penulis : “Apa itu konsep Menyama Baraya menurut bapak?”

I Ketut Mangku : “Nyama braya to artine hubungan antar keluarga, sesama saudara atau nyama bali. Karena di Bali to kan perlu adane saling membantu kala nyamane perlu bantuan rage patut nulungin dengan tulus ikhlas atau meyadnya sebab apapun ane rage gae misalne ade upacara agama, nganten, ngaben selalu harus melibatkan nyame dalam arti krama - krama di lingkungan terkait”

Penulis : “Solusi apa yang diterapkan untuk menangani kredit macet karena kurang efektifnya tim analisis kredit pak?”

I Ketut Mangku : “yen pemberian kredit pidan memang tusing begitu luung pas setiap kadus dadi tukang analisis kredit, karena kadus to kan sing besik gaene, liu gaene kaduse dadine sing fokus ye ngontrol kredit, nganalisis kreditne masi sing terlalu detail karena memang sing kadus ngelah bidange to dadine tusing kompeten, pas memilah ane cen dadi cairang kreditne jak sing to kadus masi nak kadang ade nyamane keluarga kan bise lolosange nah to dadine sing objektif penilaian kredit yen uli kadus, makane jani dibentuk badan pengawas bertugas ngontrol kredit jak nganalisis kreditne ne cen sesuai jak sing nasabahe ne ngajuang kredit , badan pengawas ne kan khusus ye jadine fokus untuk di satu bidang dan berkompeten di bidangnge to. bumdesa barengine ajak perbekel selaku penasehat sareng badan pengawas ningalin kenken rekam jejak calon nasabahe tentang masalah kredit, untuk carane ningalin rekam jejake to biasane metakon ajak warga terdekat ane nawang calon nasabahe jak ningalin di lembaga keuangan ane len care LPD contohne tentang riwayat calon nasabahe. Selain to pengawas masi memberikan masukan – masukan kepada

nasabah apang pipis to ngidaang berkembang. Tapi yen ane sube menjadi nasabah menunggak solusine ngadaang paruman anggon pendekatan ke nasabah, nyaan ditu ade be pengawas ajak perbekel marengin”

Penulis : “Kebijakan apa yang diambil untuk mengatasi kredit macet tersebut pak? dan apakah kebijakan tidak menimbulkan masalah tertentu?”

I Ketut Mangku : “yen masalah kebijakan to pasti ade, dije – dije yen ade sebuah masalah ade kendala pasti alihange solusi jak gaenange kebijakan engken patutne pang pade mejalan jani dini kan yen oraang teh bentukne to kan bumdes ane tujuane to sing semata – mata ngalih untung gen tetapi membatu krame desa ane membutuhkan bantuan dana untuk usaha, karena to diakhir tahunene bulan Desember ade kebijakan yen kramane atau nasabahe kondens ngidaang mayah pokok kreditne dadi malu minimal mayah bunge amen be sing ngidaang gati ulian sing ngelahe dadi tempoang tapi harus ngai surat perijinan pidan lakar pastine ngidaang mayah, artine sing kaku gati masi ngajak nyame gelah yang penting ade kejelasan apang ngidaang nyaan ngai laporan pertanggungjawaban di akhir tahunene, ape buin nyaan pada tahun 2021 lakar peraturan baru tentang pembaharuan prosedur kredit. Keto gen be solusi sementara ane ngidaang nyalanang.”

Penulis : “Apakah ada koordinasi kebijakan yang di ambil dengan pihak desa dinas pak?”

I Ketut Mangku : “BUMDesa to kan dibawah naungan desa dinas dadine masalah kebijakan tetap berkordinasi ajak desa dinas. Yen kebijakan care ane disampaikan di parumane busan keto ane rage laksanaang entah ento memberikan sanksi atau menindak tegas nasabah. Intine sing terlepas uling kebijakan – kebijakan dinas”

Penulis :“Bagaimana mengatasi masalah dalam peminjaman kelompok pak?”

I Ketut Mangku : “sebelumne kan ade masalah kelompok to, care orain busan, nah pang ade perbaikan di lingkup nasabah kelompok, carane dengan pemecahan pinjaman kelompok menjadi pinjaman berbentuk perorangan. Pang aluhan pas proses penagihane. Proses pemacahane to dilakukan dengan nekaang seluruh anggota kelompok ke kantor untuk bareng – bareng ngae perjanjian kredit baru lan bentukne perorangan sesuai teken dana ane anggone. Tujuanemasi untuk membantu ketua kelompok pang sing terus dadi beban men sai maan surat peringatan lan pemanggilan ulian sing mayah kredit karena anggota kelompok ane membandel sing nyak mayah.”

Penulis :“Apakah ada cara untuk membuat masyarakat tidak terbebani dengan kewajiban yang mereka miliki pak??”

I Ketut Mangku : “memang yen masyarakat selat to kan tujuan awal meminjam pis to dasarne untuk usaha, untuk modal mengembangkan usahane pang bise lebih maju, nah tapi yen masyarakat ngadep atau memasarkan perolehan tani atau ternakne pedidi-pedidi dadine minim efektif, nah dini karena jani menerapkan konsep menyama braya, terlintas ide untuk program diskusi antar masyarakat pang cara pemasaran, ngadep ajak ane lenan to pang secara nyame bersama nyelesaiang kan lebih maksimal jangkauan ngadep perolehan tani atau ternak to sekaligus misi diskusi untuk bagaimana mengembangkan usahane pang petani nyak melah perolehan tanine, peternah pang nyak berkualitas perolehan ternakne.”

Penulis :“Salah satu kebijakan yang diambil untuk mengatasi masalah kredit apa pak?”

I Ketut Mangku : “nah yen waktu paruman ade kebijakan – kebijakan ane bange ajak lembagane tapi dini program untuk nasabah – nasabahe ngidaang saling membantu yaitu berbentuk wadah diskusi care forum to adane “Forum Nyama Pandan Harum”. Di forumene biasane membahas kebijakan ane bange ajak dinase untuk mengatasi kredit macet apakah to ngidaang diikuti oleh nasabahe ape sing, nah yen belum maksimal ikutine ajak nasabahe di forumene ngidaang rage pengurus ajak nasabah berdiskusi apa langkah keduane. Misalne yen ade anake terkendala karena tidak bisa memasarkan perolehan tani atau perolehan ternak nasabah ane len ngidaang membantu berupa ikut mempromosikan ajak mungkin bisa membantu dalam hal pengiriman misalnya silihange mobil yen nasabahe sing ngelah mobil anggo ngirim. Intine rage dini nerapang konsep menyama braya, saling membantu antar nyame, nah nyen nawang ngidaang memperbaiki perekonomian nasabahe pang ngidaang pendapatan untuk mayah kreditne”

2. Wawancara Dengan Sekretaris BUMDesa Pandan Harum

Penulis :“Kenapa banyak kebijakan yang dibuat untuk mengatasi masalah kredit tersebut?”

Adi Bayu Y. : “yang disampaikan oleh guru (I Ketut Mangku) itu memang seperti kenyataannya. Kebijakan itu diambil kan karena sudah rumitnya permasalahan yang terjadi sehingga perlu dicarikan titik terangnya atau jalan keluar. Soalnya bila dibiarkan terus maka tingkat masalah mengenai kredit macet itu akan semakin tinggi, ya walaupun kebijakannya sederhana dan pengaruhnya tidak terlalu signifikan karena

hanya membayar bunganya saja tatpi ini ialah cara meminimalisir terjadinya masalah yang semkain besar nantinya agar tidak terjadi permasalahan lain.”

3. Wawancara Dengan Nasabah BUMDesa Pandan Harum

Penulis :“Kenapa bapak terkendala dalam membayar kewjiban kredit di BUMDesa?”

Kadek Merta : “Tiyang bukan bermaksud untuk mengingkari kewajiban tapi keadaane care kene. Dek kan nawang yen dini lebian anake megae dadi petani pemasukane kan tergantung panen. yen oraang misalne cengkeh kan sing ngidaang tiap bulan panen, pasti be atiban cepok mare ngidaang panen. jani engkenang carane mayah abulan yen keto keadaane. Konden bin keadaan perekonomiane care kene, harga cengkehe merosot.”

4. Wawancara Dengan Perbekel Desa Selat

Penulis :“Kegiatan Paruman itu kegiatan apa pak?”

I Putu Mara : “Paruman itu ialah kegiatan diskusi dan musyawarah di Selat yang biasanya membahas masalah – masalah yang terjadi baik masalah tentang kebijakan maupun masalah tentang keuangan misalnya kredit yang tidak dibayar tepat waktu atau biasanya disebut kredit yang macet. Paruman itu kami laksanakan setahun itu sebanyak 4 kali jadi lebih tepatnya 3 bulan sekali yang dilaksanakan pada bulan Maret, Juni, Agustus dan pada akhir tahun yaitu pada awal Bulan Desember sekaligus untuk memaksimalnya agar laporan pertanggungjawaban akhir tahun dapat di selesaikan. Biasanya paruman ini dilakukan di Balai Desa agar dapat menampung seluruh nasabah yang mencapai

hampir 100 orang agar tersampainya informasi secara merata.

Penulis :“Bagaimana bila kebijakan yang dibuat tetap tidak dapat meminimalisir angka kredit macet pak?”

I Putu Mara : “kalau masalah mengatasi macetnya kredit, kan sudah dibuat itu yang namanya kebijakan untuk membayar bunganya terlebih dahulu karena ini sudah mau tutup tahun. Tetapi kadang kebijakan yang kita buat untuk meringankan beban masyarakat malah dianggap remeh oleh masyarakat itu sendiri istilahnya meboye masyarakate. Oleh karena itu sekarang kita harus mengakali dengan mendekati diri kepada masyarakat melalui paruman – paruman untuk tahu kendalanya seperti apa tidak mau membayar, masalahnya kenapa tetap bandel walaupun kebijakan yang meringankan sudah kami buat,tetap saja walaupun hal – hal tadi sudah bapak lakukan masih ada masyarakat yang tidak mau ikut dan datang untuk membahas atau bernegosiasi secara baik nah istilahne rage selesaikan dengan nyama braya. Namun kami tetap harus memberikan tindakan bila mereka tetap mau datang dengan mengarahkan aparat desa untuk mendatangi nasabah yang bersangkutan serta juga adanya penundaan pelayanan administrasi di desa.Pokokne selama sing mayah sing maan pelayanan di desa.”

Lampiran 3. Dokumentasi Penelitian



Foto Dengan Ketua Bumdesa



Foto Dengan Sekretaris Bumdesa



RIWAYAT HIDUP



Kadek Eni Andriani lahir di Selat pada tanggal 2 April 1998. Penulis lahir dari pasangan suami istri Bapak Made Ginaya dan Ibu Luh Wayan Swadnyani. Penulis berkebangsaan Indonesia dan beragama Hindu. Kini penulis beralamat di Banjar Dinas Selat, Desa Selat, Kecamatan Sukasada, Kabupaten Buleleng, Provinsi Bali.

Penulis menyelesaikan pendidikan dasar di SD N (Sekolah Dasar Negeri)1 Selat dan lulus pada tahun 2010. Kemudian penulis melanjutkan pendidikan di SMP (Sekolah Menengah Pertama) Ayodhya Pura Selat dan lulus pada tahun 2013. Pada tahun 2016, penulis lulus dari SMA (Sekolah Menengah Atas) Negeri 4 Singaraja Jurusan Matematika dan IPA, selanjutnya penulis melanjutkan ke Program Studi S1 Akuntansi, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi di Universitas Pendidikan Ganesha. Pada semester akhir tahun 2021 penulis telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Penyelesaian Kredit Macet Berdasarkan Konsep Menyama Braya Di BUMDesa Pandan Harum Selat”**