

**PERMASALAHAN KREDIT MACET DAN  
KEYAKINAN HUKUM KARMA PHALA : STUDI  
KASUS PADA KOPERSI SUSILA BAKTI DESA  
SANGSIT, KECAMATAN SAWAN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan  
Program Sarjana Ekonomi**

**OLEH  
I GEDE AGUS BUDA PARWATA  
NIM 1517051401**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA**

**2019**

**SKRIPSI**

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS  
DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK  
MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

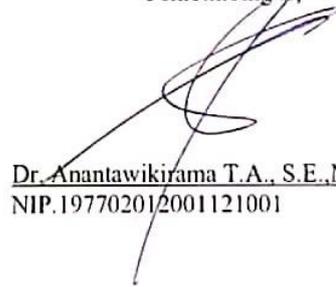
**Menyetujui,**

**Pembimbing I,**



Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak  
NIP.198809212015041002

**Pembimbing II,**



Dr. Anantawikirama T.A., S.E., M.Si., Ak.  
NIP.197702012001121001

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

Pada :

Hari : Kamis

Tanggal : 24 Oktober 2019

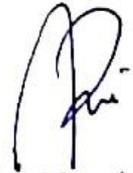
Mengetahui,

Ketua Ujian,



Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si  
NIP.197906162002121003

Sekretaris Ujian,



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si  
NIP.198301052008122002

Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha



Prof. Dr. H. Naswan Suharsono, M Pd  
NIP. 195808071981031003

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "Permasalahan Kredit Macet dan Keyakinan Hukum Karma Phala : Studi Kasus Pada Koperasi Susila Bhakti Desa Sangsit, Kecamatan Sawan" 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 adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 24 Oktober 2019

Yang membuat pernyataan,



I Gede Agus Buda Parwata  
NIM. 1517051401

## PRAKATA

Puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa/ Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat-Nya lah maka Skripsi dengan judul **“Permasalahan Kredit Macet dan Keyakinan Hukum Karma Phala : Studi Kasus Pada Koperasi Susila Bhakti Desa Sangsit, Kecamatan Sawan”** ini dapat diselesaikan tepat dengan waktu.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi dalam bidang akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha. Selama penulisan skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dorongan baik moral maupun spiritual kepada penulis. Sebagai rasa syukur dan hormat penulis, melalui kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih serta penghargaan kepada :

1. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja yang telah memberikan kesempatan untuk mendapatkan pendidikan.
2. Prof. Dr. Haji Naswan Suharsono, M.Pd selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja yang telah memberikan kesempatan untuk mengadakan penelitian.
3. Dr. Anantawikrama T. Atmadja, S.E., M.Si., Ak selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi dan sekaligus pembimbing II saya yang telah meluangkan banyak waktu untuk bimbingan perkuliahan dan setiap perkataannya yang selalu menginspirasi.
4. Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi yang telah membantu penulis dalam hal pelayanan administrasi akademik selama menjalani pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak selaku pembimbing I yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga, pikiran, dan memberikan bimbingan kepada penulis selama mengerjakan skripsi inidengan keluasan ilmu, ketelitian dalam membimbing, memberikan inspirasi, petunjuk, dan gagasan-gagasan kepada penulis.

6. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang telah memberikan bimbingan selama menuntut ilmu di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha. Terutama adik saya yang kedua I Kadek Wage Fridayana yang selalu mengingatkan saya akan pembuatan skripsi ini, dan tidak pernah ada dirumah namun sudah bekerja di Denpasar.
7. Keluarga tercinta tentunya, Made Sumerta dan Luh Pujawati selaku orang tua penulis yang tiada hentinya memberikan doa, kasih sayang, semangat dan dukungan sehingga penulis bisa sampai pada tahap ini.
8. Kepada teman-teman penulis di Singaraja yang sudah penulis anggap sebagai keluarga, tempat saya berkeluh kesah dan saling berbagi yaitu Gede Suriadi (Ka Sur), Ngurah Sanjaya (Sultan Bondalem), Adhe Muliajaya (Raja Wanita), Dessy (Pacar Ka Sur), Hendra, Dek Budy, Andika, Rizky dan juga teman-teman Singaraja lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih karena telah banyak membantu selama penulis melaksanakan perkuliahan di Undiksha.
9. Teman-teman dari Senat/BEMFE, KC13, LITTLE THINKING, Teh Anget 5000 ( TAK 5000 ), yang telah memberikan banyak pengalaman selama penulis mengikuti kegiatan di Organisasi maupun saat berada di Universitas Pendidikan Ganesha.
10. Kepada rekan-rekan Mahasiswa/i Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha angkatan 2015 atas kebersamaan dalam suka duka menjadi teman sekelas maupun teman belajar selama perkuliahan, serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satupersatu yang telah membantu dalam penyelesaian penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 24 Oktober 2019

Penulis



## DAFTAR ISI

HALAMAN

PRAKATA.....	i
ABSTRAK.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	4
1.3 Pembatasan Masalah.....	4
1.4 Rumusan Masalah.....	5
1.5 Tujuan Penelitian.....	5
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	5
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b>	
2.1 Penelitian Terdahulu.....	7
2.2 Pengertian Koperasi.....	9
2.3 Kredit Macet.....	11
2.4 Pengertian Karmaphala.....	16
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	19
3.2 Subyek Penelitian.....	19
3.3 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data.....	20
3.3.1 Tehnik Wawancara Mendalam.....	20
3.3.2 Tehnik Observasi.....	21
3.3.3 Studi Dokumentasi.....	22
3.3.4 Metode dan Tehnik Analisis Data.....	22
3.3.5 Keabsahan Data.....	23

## BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian .....	26
4.1.1 Gambaran Umum Koperasi Pegawai Negeri Susila Bhakti.....	26
4.1.2 Struktur Organisasi Koperasi Pegawai Negeri Susila Bhakti. ....	27
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian .....	32
4.2.1 Prosedur Pemberian Kredit KPN Susila Bhakti.....	32
4.2.2 Peran Hukum Karma Phala dalam Mengurangi Kredit Macet .....	36
4.2.3 Upaya dan Hambatan dalam Penyelesaian Kredit Macet .....	40
4.3 Implikasi Penelitian.....	50

## BAB V PENUTUP

5.1 Rangkuman.....	51
5.2 Simpulan.....	53
5.3 Saran.....	53

## DAFTAR RUJUKAN

## LAMPIRAN



## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian yang relevan.....	7
Tabel 4.1 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	39



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	23
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi Pegawai Negeri Susila Bhakti .....	32



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

Lampiran 1 Surat – surat yang Bersangkutan di Penelitian

Lampiran 2 Draf Pertanyaan

Lampiran 3 Dokumentasi

Lampiran 4 Laporan Keuangan

