

**SISTEM PEMBERIAN KREDIT UNTUK
MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT MACET
PADA KOPERASI “ABDI KASIH TUMPANG”**

SKRIPSI

Sebagai Salah satu Syarat Mencapai Gelar Sarjana Akuntansi SI



**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG
FAKULTAS EKONOMI JURUSAN AKUNTANSI
2014**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

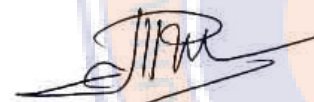
Nama : Martinus Tri Prastya
NIM : 201014008
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : ANALISIS SISTEM PEMBERIAN KREDIT UNTUK
MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT MACET PADA
KOPERASI ABDI KASIH TUMPANG

Malang, Juni 2014

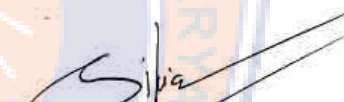
DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I

Pembimbing II



Dra. MAF Suprapti, M.M.
NIK 191017



Dra. Silvia Indrarini, M.M., AK
NIK 193 027

Mengetahui :



Drs. Cornelius Niwadolo, M.M.
NIK 185 004



Ketua Jurusan Akuntansi

Dra. Lis Lestari S. M.Si
NIK 188 011

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul:

**ANALISIS SISTEM PEMBERIAN KREDIT UNTUK
MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT MACET
PADA KOPERASI ABDI KASIH TUMPANG**

Yang telah dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Martinus Tri Prasetya

NIM : 201014008

Telah dipertahankan di depan Dewan penguji Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 18 Juni 2014 dan sudah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S1).

Disahkan Oleh:

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Widya Karya Malang



Drs. Cornelius Niwadolo, M.M
NIK 185 004

DEWAN PENGUJI

1. Dra. MAF Suprapti, M.M.
2. Dra. Silvia Indrarini, M.M.,AK
3. Dra. Lis Lestari S, M.Si

Tanda Tangan



KOPERASI KREDIT "ABDI KASIH"
KECAMATAN TUMPANG – KABUPATEN MALANG
BADAN HUKUM NO : 04/BH/KDK/13.13/III/2000 Tgl :01 – 03 – 2000
Jl. Raya Kebonsari 1D Tumpang – Malang 65156 Telp. (0341) 788 688



SURAT KETERANGAN

No: 068/Kopdit-AK/11-BK3D/V-2014

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Paulus Suroso
Jabatan : Ketua Koperasi Kredit "ABDI KASIH"

Menerangkan bahwa :

Nama : Martinus Tri Prasetya
NIM : 201014008
Fakultas Jurusan : Ekonomi Akuntansi
Perguruan Tinggi : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Telah melaksanakan praktek kerja lapangan mulai dari tanggal 24 Januari 2014 sampai dengan 14 Februari 2014.
Demikian surat keterangan ini diberikan, agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 10 Mei 2014



Paulus Suroso
Ketua

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Kami yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Sistem Pemberian Kredit Untuk Mencegah Timbulnya Kredit Macet pada Koperasi Abdi Kasih Tumpang”.

Merupakan Karya Asli dari:

Nama : Martinus Tri Prasetya
NIM : 201014008
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi

Dan bukan karya plagiat baik dari sebagian maupun seluruhnya.

Dengan ini kami buat dengan sebenar-benarnya dan apabila terdapat kekeliruan kami bersedia mendapatkan sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.

Malang, Juni 2014


Martinus Tri Prasetya

DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I


Dra. MAF Suprapti, M.M.

NIK 191017

Pembimbing II


Dra. Silvia Indrarini, M.M.,AK

NIK 193 027

Mengetahui :



Dean Fakultas Ekonomi


Drs. Cornelius Niwadojo, M.M.

NIK 185 004



Head of Accounting Department


Dra. Lis Eestari S. M.Si

NIK 188 011

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Martinus Tri Prasetya

NIM : 201014008

Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tempat, tanggal lahir : Malang, 08 Desember 1989

Alamat : Jl. Empu Gandring No. 1 Tulus Besar, Tumpang
Kabupaten Malang

Nama Orang Tua (Ayah) : Stefanus Tukiman, Spd
(Ibu) : Stefani Supiyanti, Spd

Riwayat Pendidikan : 1. SDK Wigya Mandala Tumpang
2. SMPK Wigya Mandala Tumpang
3. SMK PGRI 3 Malang
4. Tercatat sebagai Mahasiswa di Universitas
Katolik Widya Karya Malang



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmatnya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Sistem Pemberian Kredit Untuk Mencegah Timbulnya Kredit Macet Pada Koperasi Abdi Kasih Tumpang**”, sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program S1 Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Karya Malang.

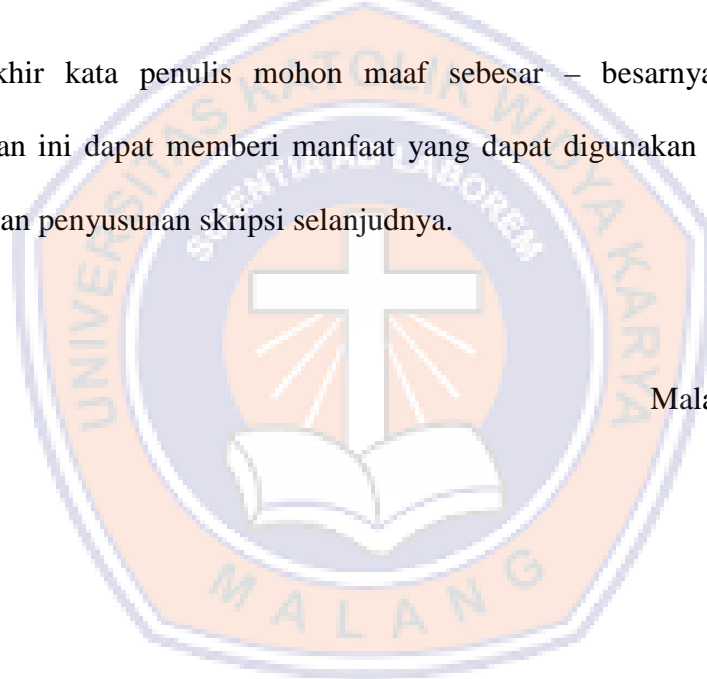
Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, bimbingan dan motivasi serta saran - saran dari berbagai pihak dalam penyusunan skripsi ini. Ucapan terima kasih yang sebesar - besarnya penulis sampaikan kepada yang terhormat:

1. Dra. Maf Suprapti, M.M. selaku Dosen Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan dan arahan bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu.
2. Dra. Silvia Indrarini, M.M.,AK selaku Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan dan arahan bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu.
3. Segenap karyawan pada unit kerja Koperasi Abdi Kasih Tumpang, yang telah bersedia memberikan data dan pengetahuan dalam penyusunan sekripsi ini.
4. Dra. Lies Lestari,M.Si selaku dosen Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah mengarahkan dalam penyusunan sekripsi ini.

5. Bapak dan ibu dosen yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan selama perkuliahan untuk menambah wawasan baru bagi penulis.
6. Orang tua dan teman – teman penulis yang telah memberikan dukungan moral dan materi dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna dan masih banyak kekurangan yang perlu dibenahi. Untuk itu, penulis mengharapkan seran dan kritik dari pembaca demi penyempurnaan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat menambah wawasan dan seferensi bagi para pembaca.

Akhir kata penulis mohon maaf sebesar – besarnya. Semoga hasil penyusunan ini dapat memberi manfaat yang dapat digunakan sebagai landasan untuk bahan penyusunan skripsi selanjudnya.



Malang, 10 Juni 2014

Penulis

(Martinus Tri Prasetya)

DAFTAR ISI

Halaman

Halaman Judul

Halaman Persetujuan Skripsi

Halaman Pengesahan Skripsi

Halaman Surat Keterangan Penelitian

Halaman Pernyataan Bebas Plagiat

Halaman Riwayat Hidup

Halaman Abstraksi

Kata Pengantar i

Daftar Isi iii

Daftar Tabel vi

Daftar Gambar vii

Daftar Lampiran viii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang 1

B. Perumusan Masalah 5

C. Tujuan Penelitian 5

D. Manfaat Penelitian 5

BAB II LANDASAN TEORI

A. Penelitian Terdahulu 6

B. Teori 9

1. Koperasi 9

a. Pengertian Koperasi 9

b. Tujuan Koperasi 9

c. Fungsi dan Peran koperasi 9

d. Prinsip Koperasi 10

e. Jenis - jenis Koperasi 10

f. Sumber Dana Koperasi	11
g. Perangkat Organisasi Koperasi	12
2. Kredit	13
a. Pengertian Kredit	13
b. Unsur – unsur Kredit	14
c. Tujuan Perkreditan	15
d. Fungsi Kredit	16
e. Jenis – jenis Kredit	18
f. Prosedur Umum Perkreditan	20
3. Kredit Bermasalah	23
a. Pengertian Kredit Bermasalah	23
b. Penyebab Timbulnya Kredit Macet	24
c. Pengelolaan Kualitas Kredit	26
4. Penanggulangan Kredit Macet	27
a. Pengertian Analisis	27
b. Pengertian Analisis Kredit	27
c. Prinsip – prinsip Penilaian Kredit	28

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	32
B. Ruang Lingkup Penelitian	32
C. Lokasi Penelitian	32
D. Sumber Data	32
E. Jenis Data	33
F. Metode dan Teknik Pengumpulan Data	33

BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA

A. Gambaran Umum Perusahaan	35
1. Sejarah Singkat Perusahaan	35
2. Tujuan Perusahaan	35
3. Struktur Organisasi dan Manajemen Koperasi Abdi Kasih Tumpang	36

4. Personalisasi, Keanggotaan, Simpanan Koperasi Abdi Kasih	37
5. Sumber Modal Koperasi	39
B. Syarat Pinjaman dan Fungsi yang Terkait	40
1. Ketentuan Pinjaman	40
2. Lain – Lain	43
3. Fungsi yang Terkait	44
4. Flowchat Pemberian Kredit Koperasi Abdi Kasih	47
5. Formuli	52
C. Analisis Interpretasi Data penelitian	52
1. Permasalahan Kredit Macet	52
2. Pembahasan Kredit Macet	53
3. Flowchat Usulan Pemberian Kredit	55
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan	60
B. Saran	35
DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN	64

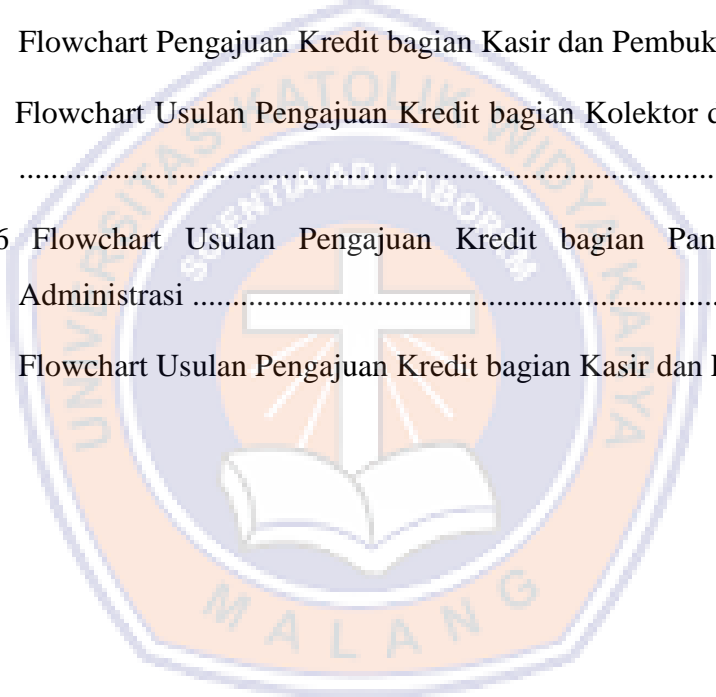
DAFTAR TABEL

	Halaman
IV. 1 Jumlah Karyawan Koperasi Abdi Kasih Tumpang	37
IV. 2 Kasus 1 Kredit Macet	52
IV. 3 Kasus 2 Kredit Macet	53



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1 Struktur Organisasi dan Manajemen Koperasi Abdi Kasih	36
Gambar 2 Flowchart Pengajuan Kredit bagian Kolektor dan Penganalisis	49
Gambar 3 Flowchart Pengajuan Kredit bagian Panitia kredit dan Administrasi	50
Gambar 4 Flowchart Pengajuan Kredit bagian Kasir dan Pembukuan	51
Gambar 5 Flowchart Usulan Pengajuan Kredit bagian Kolektor dan Penganalisis	57
Gambar 6 Flowchart Usulan Pengajuan Kredit bagian Panitia kredit dan Administrasi	58
Gambar 7 Flowchart Usulan Pengajuan Kredit bagian Kasir dan Pembukuan..	59



DAFTAR LAMPIRAN

NO	Halaman
1. Permohonan Menjadi Anggota	64
2. Permohonan Pinjaman	65
3. Perjanjian Pinjaman	66
4. Slip Uang Masuk dan Keluar	67



**ANALISIS SISTEM PEMBERIAN KREDIT UNTUK MENCEGAH
TIMBULNYA KREDIT MACET PADA KOPERASI ABDI KASIH
TUMPANG**

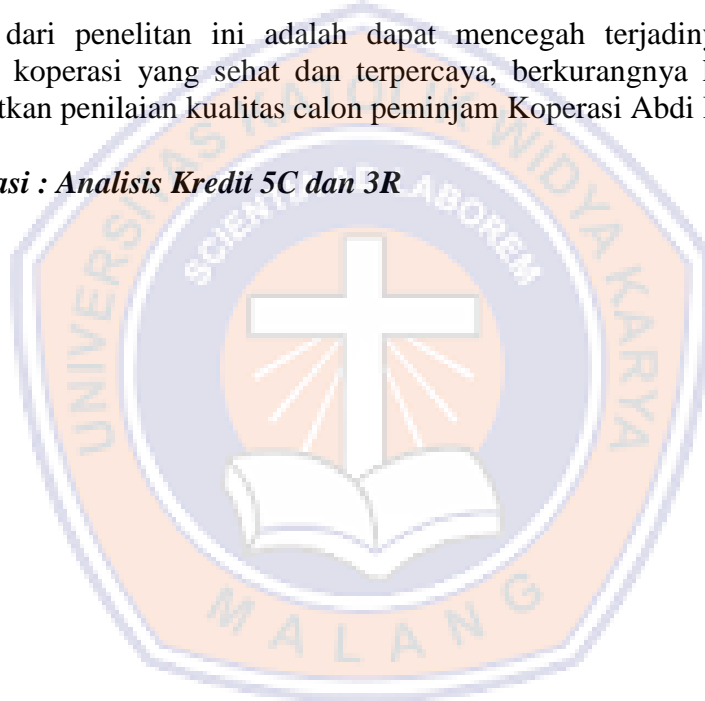
ABTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui analisis kredit yang dapat digunakan untuk mencegah timbulnya kredit bermasalah pada Koperasi Abdi Kasih Tumpang. Permasalahan dalam penelitian ini adalah masih adanya kredit macet pada Koperasi Abdi Kasih Tumpang.

Jenis penelitian adalah penulis meneliti tentang cara menganalisis kredit untuk mencegah terjadinya kredit bermasalah pada Koperasi Abdi Kasih Tumpang. Tujuan penelitian untuk mengetahui analisis sistem pemberian kredit dapat mencegah timbulnya kredit macet pada Koperasi Abdi Kasih Tumpang

Hasil dari penelitian ini adalah dapat mencegah terjadinya kredit macet, terjadinya koperasi yang sehat dan terpercaya, berkurangnya kredit macet dan meningkatkan penilaian kualitas calon peminjam Koperasi Abdi Kasih Tumpang.

Konsentrasi : Analisis Kredit 5C dan 3R



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kondisi perekonomian Indonesia beberapa tahun terakhir ini sempat mengalami keterpurukan. Hal tersebut diakibatkan oleh beberapa faktor salah satunya adalah karena adanya krisis ekonomi di beberapa negara yang secara tidak langsung juga berpengaruh pada Indonesia. Krisis ekonomi tersebut menyebabkan banyak perusahaan – perusahaan makro maupun mikro mengalami kesulitan dalam beroperasi yang disebabkan oleh keadaan ekonomi yang tidak stabil, sehingga banyak perusahaan – perusahaan yang gulung tikar karena tidak mampu menutupi biaya – biaya yang dikeluarkan. Keadaan tersebut berdampak pula pada perekonomian masyarakat dalam memenuhi kebutuhannya.

Perkembangan perekonomian Indonesia tentunya tidak lepas dari keberadaan lembaga keuangan. Lembaga keuangan yang telah diakui perannya dalam pelaksanaan pembangunan ekonomi. Salah satu kegiatan yang dilakukan oleh lembaga keuangan yaitu dengan cara pemberian kredit kepada masyarakat. Salah satu lembaga keuangan yang bersifat informal adalah koperasi. Menurut UU Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian, yang dimaksud Koperasi adalah badan usaha yang beranggotakan orang – seorang atau badan hukum koperasi dengan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasarkan atas asas kekeluargaan.

Koperasi memiliki tujuan untuk membantu dan menyejahterakan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya serta ikut membangun tatanan perekonomian nasional dalam rangka mewujudkan masyarakat yang maju, adil, dan makmur berlandaskan Pancasila dan Undang – Undang Dasar 1945.

Koperasi telah memiliki struktur organisasi yang sesuai dengan eksistensi koperasi, dimana struktur organisasi tersebut meliputi rapat anggota, pengurus, pengawas dan pengelola koperasi. Koperasi diawasi langsung oleh anggotanya yang secara aktif menetapkan kebijakan dan membuat keputusan siapa pun yang akan dipilih sebagai pengurus atau pengawas yang akan bertanggung jawab kepada anggota. Hal tersebut membuktikan bahwa keanggotaan koperasi adalah terbuka dan sukarela.

Kondisi dari gerakan koperasi yang secara umum usahanya adalah kecil dan lemah dalam hal permodalan maupun manajemen, tapi mempunyai anggota dan lembaga koperasi yang cukup besar. Potensi ini perlu dikembangkan dan didayagunakan untuk perkembangan koperasi dan anggotanya. Oleh karena itu, koperasi perlu mengadakan kerja sama untuk menghadapi masalah yang dihadapi dengan memanfaatkan kelebihan dan kekurangan koperasi. Selain itu kemampuan politik yang kuat dari pemerintah untuk pengembangan koperasi yang ada di Indonesia sejalan dengan bertambahnya tuntutan masyarakat untuk membangun koperasi.

Perubahan struktur ekonomi nasional dari sektor pertanian ke sektor industri dan jasa, juga menciptakan peluang besar terutama dibidang agrobisnis, agroindustri, kerajinan, dan industri – industri lainnya. Perubahan

orientasi kebijakan investasi kearah industri pedesaan dan industri yang berbasis sumberdaya alam terutama pertanian, kehutanan, kelautan, pertambangan dan pariwisata serta kerajinan rakyat memberikan peluang tumbuh kembangnya koperasi.

Semakin terbukanya perekonomian dunia turut pula menciptakan berbagai peluang baru bagi koperasi, diantaranya adalah makin terbukanya pasar internasional bagi hasil produksi koperasi Indonesia, serta makin terbukanya kesempatan kerja sama internasional antar gerakan koperasi berbagai bidang.

Koperasi seperti halnya lembaga keuangan lainnya tidak luput dari persaingan. Situasi persaingan yang dihadapi oleh koperasi menjadi ancaman bagi koperasi karena menyebabkan berkurangnya pendapatan dan dana cadangan koperasi. Agar koperasi tetap eksis di masyarakat, koperasi tidak boleh menutup diri, melainkan harus terbuka diri terhadap apa yang terjadi didalam masyarakat dan apa yang sedang hangat dimasyarakat. Berdasarkan pengamatan terhadap beberapa kelompok masyarakat ternyata sebagian dari pada mereka tidak tahu akan keberadaan peran koperasi sebagai organisasi ekonomi yang dapat memberikan bantuan dalam berbagai aspek perekonomian. Ada sebagian kelompok lain yang takut ikut berorganisasi karena mereka menduga bahwa keikutsertaan harus membayar sejumlah uang. Anggapan negatif tersebut harus dihilangkan bagaimanapun caranya, karena masyarakat berperan sangat besar terhadap perkembangan koperasi.

Salah satu koperasinya adalah Koperasi Abdi Kasih Credit Union. Koperasi Abdi Kasih merupakan koperasi yang menjalankan diantaranya

simpan pinjam, unit pertokoan, unit konsumsi, unit produksi dan lain – lain. Dalam melaksanakan kegiatan simpan pinjam, koperasi memerlukan bantuan modal. Modal koperasi berasal dari simpanan pokok, simpanan wajib, dana cadangan, dan hibah.

Koperasi Abdi Kasih Tumpang merupakan salah satu Koperasi yang mengembangkan usahanya pada unit simpan pinjam. Pemberian kredit pinjaman kepada anggota merupakan salah satu sumber pendapatan yang diperoleh Koperasi Abdi Kasih. Dalam proses pemberian kredit, risiko kredit bermasalah adalah risiko yang paling besar.

Kredit adalah kemampuan untuk melakukan pinjaman dengan perjanjian pembayaran yang telah disepakati pada jangka waktu yang sudah disepakati. Dengan semakin meningkatnya penyaluran kredit, biasanya disertai pula dengan meningkatnya kredit yang bermasalah atau kredit macet atas kredit yang diberikan. Bahaya yang timbul dari kredit macet adalah tidak terbayarnya kembali kredit tersebut, baik sebagian maupun seluruhnya. Tujuan dari analisis kredit adalah menilai mutu permintaau kredit baru yang diajukan oleh calon debitur atau pun permintaan tambahan kredit terhadap kredit yang sudah diberikan yang diajukan oleh calon debitur lama. Pengujian kemampuan dan kesediaan calon debitur melunasi kredit dipengaruhi faktor internal dan eksternal koperasi yang di cakup dalam Alalisis 5C sehingga proses alalisis dan pelaksanaan 5C ini merupakan tahap yang penting dalam pemberian kredit selama di koperasi.

Berdasarkan latar belakang tersebut, mengingat betapa pentingnya Analisis Kredit maka penulis mengambil judul **“Analisis Sistem Pemberian Kredit Untuk Mencegah Timbulnya Kredit Macet Pada Koperasi Abdi Kasih Tumpang”**

B. Perumusan Masalah

Bagaimana analisis sistem pemberian kredit yang dapat digunakan untuk mencegah timbulnya kredit macet pada Koperasi Abdi Kasih Tumpang

C. Tujuan Penelitian

Untuk mengetahui analisis sistem pemberian kredit yang dapat digunakan untuk mencegah timbulnya kredit macet pada Koperasi Abdi Kasih Tumpang

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Koperasi Abdi Kasih Tumpang

Penelitian ini dapat digunakan untuk pengambilan keputusan mengenai analisis kredit yang dapat digunakan.

2. Bagi Penulis

Penelitian ini dapat digunakan untuk menambah wawasan dan pengetahuan serta bahan pembandingan antara teori dengan kejadian nyata mengenai analisis kredit yang dapat digunakan untuk mencegah timbulnya kredit bernasalah pada koperasi.

3. Bagi Pembaca

Penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan masukan dan informasi bagi pembaca yang akan melakukan penelitian lebih lanjut.