

**ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR UNTUK MEMINIMALISASI
TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM
DINOYO ARTHA JAYA MALANG**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi
Universitas Katolik Widya Karya Malang**



**DISUSUN OLEH :
GREGORRIUS JIMMY HIMAWAN
NIM 201112015**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG
2015**

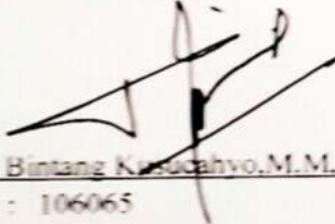
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Gregorius Jimmy Himawan
Nim : 201112015
Universitas : Katolik Widya Karya
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR
UNTUK MEMINIMALISASI TERJADINYA
KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI
SIMPAN PINJAM DINOYO ARTHA JAYA
MALANG

Malang, 27 Juni 2015

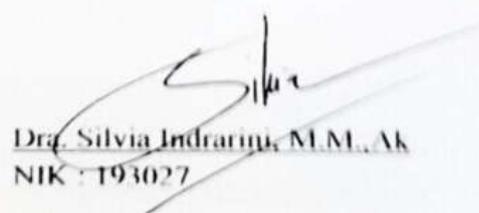
DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I



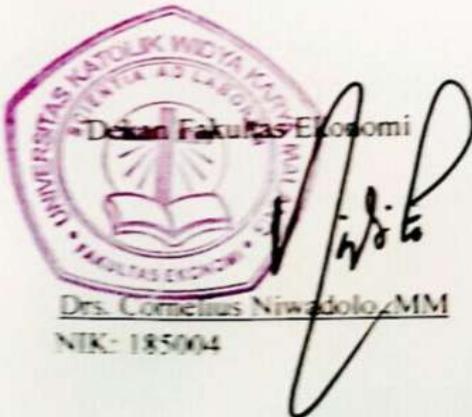
Drs. Bintang Kusumahyo, M.M, Ak
NIK : 106065

Pembimbing II



Dra. Silvia Indrariya, M.M., Ak
NIK : T93027

Mengetahui



Drs. Cornelius Niwadolo, MM
NIK: 185004



Dra. Lis Lestari S, M.Si
NIK: 188011

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul

**ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR UNTUK MEMINIMALISASI
TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI SIMPAN
PINJAM "DINOYO ARTHA JAYA" MALANG**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Gregorius Jimmy Himawan

NIM : 201112015

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji skripsi Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 27 Juni 2015 dan telah
memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi Strata satu (S-1)

Disahkan oleh:

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Widya Karya Malang



Drs. Cornelius Niwadolo, MM
NIK : 185004

DEWAN PENGUJI

1. Drs. Bintang Kusucahyo, M.M., Ak
2. Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak
3. Dra. Lis Lestari S, M.Si

TANDA TANGAN

1.
2.
3.





**KOPERASI SIMPAN PINJAM
DINOYO ARTHA JAYA**

BADAN HUKUM : No. 171 / BH / 17.69

Jl. M. T Haryono Ruko Dinoyo Permai No. 8 Telp. (0341) 571990 Malang

SURAT KETERANGAN

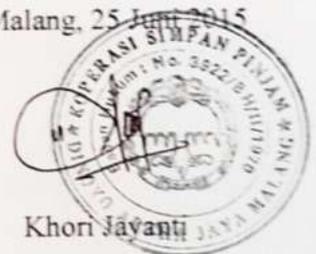
Dengan ini pimpinan Koperasi Simpan Pinjam Dinoyo Artha Jaya Malang menerangkan bahwa :

Nama : Gregorius Jimmy Himawan
NIM : 201112015
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Kredit Sebagai Faktor Untuk Meminimalisasi
Terjadinya Kredit Bermasalah Pada Koperasi Simpan Pinjam
Dinoyo Artha Jaya Malang.

adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Katholik Widya Karya Malang yang telah melakukan penelitian di Koperasi Simpan Pinjam Dinoyo Artha Jaya Malang.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 25 Juni 2015



Khori Jayanti

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

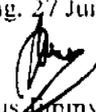
Kami yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR UNTUK MEMINIMALISASI TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM "DINOYO ARTHA JAYA" MALANG**, merupakan karya asli dari :

Nama : Gregorius Jimmy Himawan
N I M : 201112015
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Universitas : Katholik Widya Karya Malang

dan bukan karya plagiat baik sebagian maupun seluruhnya, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Demikian surat keterangan ini kami buat dengan sebenar-benarnya dan apabila terdapat kekeliruan kami bersedia untuk menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.

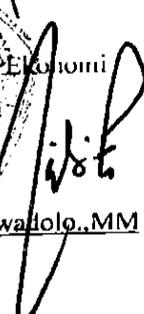
Malang, 27 Juni 2015


Gregorius Jimmy Himawan

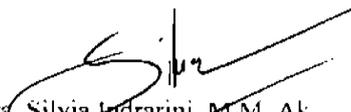
DITERIMA DAN DISETUJUI :

Pembimbing I


Drs. Bintang Kusuchayyo, M.M., Ak
NIK : 106065

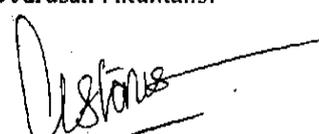

Dekan Fakultas Ekonomi

Drs. Cornelius Niwadolop, MM
NIK: 185004

Pembimbing II


Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak
NIK : 193027

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi


Dra. Lis Lestari S. M.Si
NIK: 188011

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Gregorius Jimmy Himawan

N I M : 201112015

Universitas : Katholik Widya Karya Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tempat, tanggal lahir : Malang, 5 Juli 1993

Alamat : Perum. Karanglo Indah Q 11 Malang

Nama orang tua (ayah) : Bambang Subakti

(ibu) : Ninik Untiwinarsih

Riwayat Pendidikan : - SDK Mardi Wiyata II Malang Tahun 2005

- SMPK Santa Maria II Malang Tahun 2008

- SMAK Cor Jesu Malang Tahun 2011

- Terdaftar Sebagai Mahasiswa Jurusan Akuntansi Fakultas
Ekonomi Universitas Katholik Widya Karya Malang
Tahun 2011

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat-Nya sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Kredit Sebagai Faktor Untuk Meminimalisasi Terjadinya Kredit Bermasalah Pada Koperasi Simpan Pinjam Dinoyo Artha Jaya Malang”, sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program S1 Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Katholik Widya Karya Malang.

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

1. Drs. Bintang Kusucahyo, M.M., Ak selaku dosen pembimbing 1 yang telah membimbing dan membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya.
2. Drs. Silvia Indrarini, M.M., Ak selaku dosen pembimbing II yang telah membimbing dan membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya.
3. Pimpinan, Staff serta seluruh karyawan Koperasi Simpan Pinjam Dinoyo Artha Jaya Malang yang telah memberikan ijin penelitian dan membantu penyediaan data yang dibutuhkan dalam penelitian.
4. Dra. Lis Lestari S., M.Si selaku ketua Jurusan Akuntansi yang telah membantu dan memberikan saran yang berguna bagi peneliti dalam menyelesaikan gelar Sarjana Strata I (S1) serta selama menempuh pendidikan di Universitas Katholik Widya Karya Malang.

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

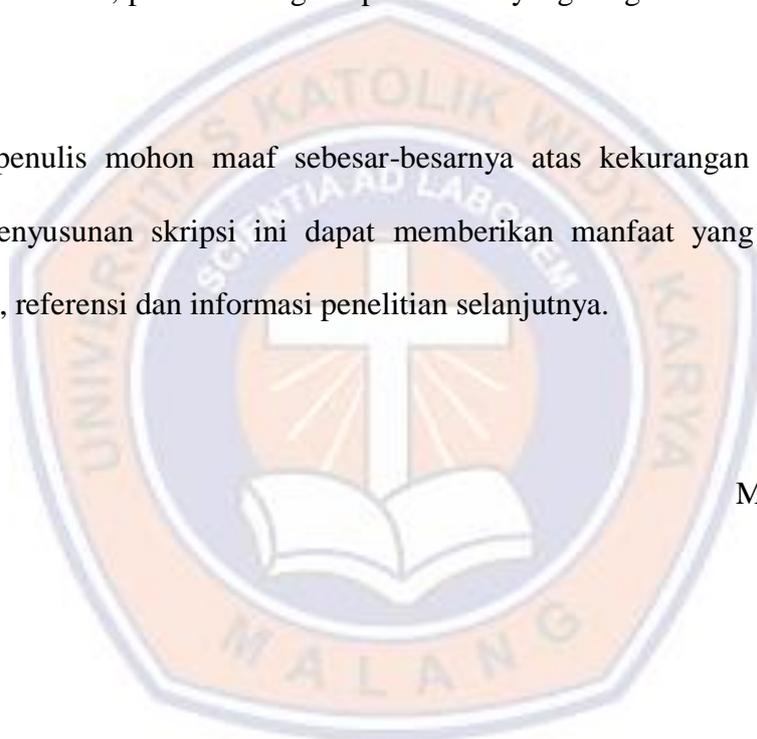
5. Bapak dan Ibu Dosen, Karyawan dan Staff Universitas Katholik Widya Karya Malang yang telah membantu, mendidik dan memberikan saran yang berguna selama penulis menempuh pendidikan.
6. Orang tua dan teman-teman yang telah memberikan dukungan, semangat serta saran yang berguna dalam penyusunan skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna dan banyak kekurangan yang perlu dibenahi. Untuk itu, peneliti mengharapkan saran yang berguna dalam penyempurnaan skripsi ini.

Akhir kata penulis mohon maaf sebesar-besarnya atas kekurangan pada skripsi ini. Semoga hasil penyusunan skripsi ini dapat memberikan manfaat yang dapat digunakan sebagai landasan, referensi dan informasi penelitian selanjutnya.

Malang, Juni 2015

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

KATA PENGANTAR.....i

DAFTAR ISI.....iii

DAFTAR TABEL.....vii

DAFTAR GAMBAR.....viii

ABSTRAKSI.....ix

BAB I. PENDAHULUAN

A. Latar Belakang.....1

B. Rumusan Masalah.....3

C. Tujuan Penelitian.....3

D. Manfaat Penelitian.....4

BAB II. LANDASAN TEORI

A. Penelitian Terdahulu.....6

B. Landasan Teori.....8

1. Koperasi.....8

a. Pengertian Koperasi.....8

b. Pengertian Koperasi Simpan Pinjam.....9

c. Landasan dan Azas Koperasi.....9

d. Prinsip-Prinsip Koperasi.....11

e. Fungsi dan Peran Koperasi.....12

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

f. Jenis-Jenis Koperasi.....	12
g. Sumber Dana Koperasi.....	13
2. Kredit.....	14
a. Pengertian Kredit.....	14
b. Unsur Kredit.....	15
c. Tujuan Kredit.....	16
d. Fungsi Kredit.....	17
e. Jenis-Jenis Kredit.....	18
f. Penggolongan Kredit Bermasalah.....	20
g. Prosedur Pemberian Kredit.....	21
3. Kredit Bermasalah.....	23
a. Pengertian Kredit Bermasalah.....	23
b. Mencegah Timbulnya Kredit Bermasalah.....	23
c. Penyelamatan Kredit Bermasalah.....	25
d. Prinsip-Prinsip Penilaian Kredit.....	26
4. Kerangka Pikir.....	28

BAB III. METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	29
B. Ruang Lingkup Penelitian.....	29
C. Lokasi Penelitian.....	29
D. Jenis dan Sumber Data.....	29
E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data.....	30
F. Teknik Analisis Data.....	31

BAB IV. ANALISIS DAN INTEPRETASI DATA

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

A. Gambaran Umum Perusahaan.....	33
1. Sejarah Singkat Perusahaan.....	33
2. Lokasi Perusahaan.....	34
3. Tujuan Perusahaan.....	35
4. Struktur Organisasi, Personalia dan Keanggotaan Koperasi Simpan Pinjam Dinoyo Artha JayaMalang.....	35
5. Sumber Dana Koperasi.....	46
B. Penyajian Data Penelitian.....	48
1. Jenis Kredit.....	48
2. Jenis Anggota.....	50
3. Data Penilaian Kredit.....	51
4. Data Penggunaan Kredit.....	53
5. Syarat-Syarat Pengajuan Pinjaman.....	53
6. Sistem Pemberian Kredit Pinjaman.....	54
7. Analisis Kredit Menggunakan Prinsip 5C sebagai Penilaian Kualitas Calon Peminjam.....	65
C. Analisis Intepretasi Data Penelitian.....	81
1. Permasalahan.....	81
2. Pemecahan Masalah.....	82
3. Hasil-Hasil yang diharapkan.....	107

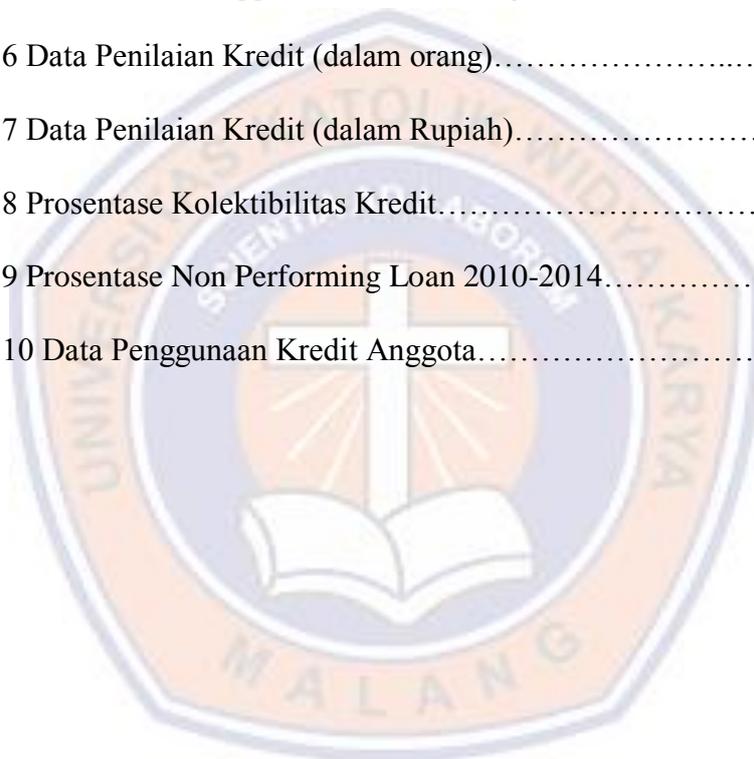
BAB V. PENUTUP

A. Simpulan.....	108
B. Saran.....	109

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

Tabel IV.1 Susunan Karyawan.....	43
Tabel IV.2 Susunan Pendidikan Karyawan.....	43
Tabel IV.3 Jumlah Anggota KSP Dinoyo Artha Jaya Malang.....	46
Tabel IV.4 Perkembangan Modal.....	50
Tabel IV.5 Data Jumlah Anggota dan Jenis Pekerjaan Tahun 2014.....	50
Tabel IV.6 Data Penilaian Kredit (dalam orang).....	51
Tabel IV.7 Data Penilaian Kredit (dalam Rupiah).....	51
Tabel IV.8 Prosentase Kolektibilitas Kredit.....	52
Tabel IV.9 Prosentase Non Performing Loan 2010-2014.....	52
Tabel IV.10 Data Penggunaan Kredit Anggota.....	53



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Pikir.....28

Gambar 2 Struktur Organisasi KSP Dinoyo Artha Jaya Malang.....35

Gambar 3 Flow Chart Proses Pemberian Kredit.....59

Gambar 4 Flow Chart Pemberian Kredit Yang Disarankan.....88

Gambar 5 Prosedur Penanganan Kredit Bermasalah.....101



**ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR UNTUK MEMINIMALISASI
TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM
DINOYO ARTHA JAYA MALANG**

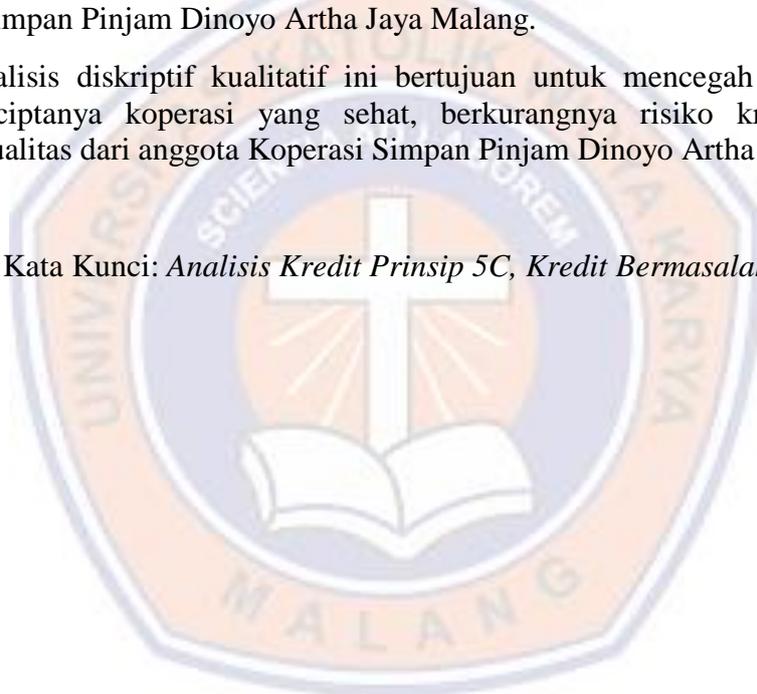
ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui analisis kredit yang dapat digunakan untuk mencegah timbulnya kredit bermasalah pada Koperasi Simpan Pinjam Dinoyo Artha Jaya Malang. Saat ini presentase kredit bermasalah yang terjadi dapat dikatakan cukup tinggi.

Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif kualitatif, sumber datanya adalah data primer, metode pengumpulan data menggunakan studi lapangan dan kepustakaan. Sedangkan teknik pengumpulan datanya adalah observasi, wawancara dan dokumentasi. Analisis pemecahan masalah menggunakan analisis data deskriptif kualitatif yaitu memperbaiki sistem prosedur serta analisis kredit 5C dan penanggulangan kredit bermasalah pada Koperasi Simpan Pinjam Dinoyo Artha Jaya Malang.

Hasil analisis diskriptif kualitatif ini bertujuan untuk mencegah terjadinya kredit bermasalah, terciptanya koperasi yang sehat, berkurangnya risiko kredit badan dapat meningkatkan kualitas dari anggota Koperasi Simpan Pinjam Dinoyo Artha Jaya Malang.

Kata Kunci: *Analisis Kredit Prinsip 5C, Kredit Bermasalah*



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Ditengah ketidakpastian serta melemahnya kondisi perekonomian dunia saat ini, secara tidak langsung berpengaruh pada kondisi perekonomian Indonesia. Hal tersebut menyebabkan banyak perusahaan baik dalam sektor makro maupun mikro mengalami krisis finansial. Kondisi yang tidak menentu tersebut menuntut kemampuan dalam melakukan berbagai kebijakan yang diharapkan dapat meningkatkan perkembangan perbankan di Indonesia.

Lembaga keuangan merupakan salah satu unsur penting dalam menunjang perekonomian nasional. Lembaga keuangan tersebut telah diakui perannya dalam pembangunan ekonomi. Salah satu lembaga keuangan yang bergerak di bidang simpan pinjam adalah koperasi. Sesuai dengan UU No 17 tahun 2012 tentang perkoperasian, yang dimaksud koperasi merupakan badan hukum yang didirikan oleh orang perseorangan atau badan hukum koperasi, dengan pemisahan kekayaan para anggotanya sebagai modal untuk menjalankan usaha, yang memenuhi aspirasi dan kebutuhan bersama di bidang ekonomi, sosial, dan budaya sesuai dengan nilai prinsip koperasi. Oleh karena itu, diharapkan dengan dengan semakin berkembangnya usaha koperasi tersebut, maka hal tersebut dapat mempengaruhi masyarakat untuk terlibat sebagai anggota koperasi yang memiliki dampak positif terkait modal usaha yang diperlukan oleh masyarakat.

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

Di masyarakat sendiri, terdapat banyak jenis koperasi. Pendirian jenis koperasi sendiri tidak lepas dari keinginan para anggota koperasi tersebut. Salah satu jenis koperasi tersebut adalah koperasi yang berkaitan dengan lembaga keuangan atau pembiayaan yang biasa kita kenal dengan koperasi simpan pinjam.

Dalam menjalankan kegiatannya, koperasi simpan pinjam pada dasarnya menghimpun dana anggotanya berupa simpanan yang kemudian dijadikan modal untuk dikelola oleh pengurus dan kemudian menyalurkan kembali ke anggotanya dalam bentuk pinjaman kredit bagi yang membutuhkannya.

Agar kegiatan dalam koperasi berjalan dengan baik, maka diperlukan adanya sistem kepercayaan, dimana sistem kepercayaan merupakan hal yang penting dan mutlak dalam kegiatan perkoperasian, baik kepercayaan koperasi terhadap anggotanya maupun kepercayaan anggotanya terhadap koperasi. Para anggota memberikan kepercayaan terhadap pihak koperasi untuk menjaga dana yang telah disimpan di koperasi berupa simpanan anggota. Begitu juga sebaliknya, pihak koperasi menempatkan serta menyalurkan dananya pada debitur yang dilandasi unsur kepercayaan berupa pemberian pinjaman kredit.

Kredit dalam koperasi sendiri merupakan fasilitas keuangan yang memungkinkan para anggotanya untuk meminjam uang untuk membeli produk serta membayarkannya kembali dalam jangka waktu yang telah ditentukan. Dari pengertian tersebut dapat disimpulkan bahwa pemberian pinjaman kredit sebenarnya memiliki banyak manfaat terutama jika dilihat dari pihak yang berkepentingan. Dengan pemberian pinjaman kredit terhadap para anggota koperasi tersebut diharapkan dapat memanfaatkannya guna mengembangkan serta melancarkan kegiatan usahanya. Dari

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

sisi kreditur dalam hal ini pihak koperasi, keuntungan yang diperoleh yaitu berupa bunga yang diterima dari debitur sesuai kesepakatan.

Layak atau tidaknya pemberian kredit terhadap anggota membutuhkan pertimbangan melalui berbagai tahap proses penyaringan, kehati-hatian serta analisis kredit yang tepat. Dalam menentukan besar kecilnya pinjaman yang akan diberikan terhadap anggota yang membutuhkan, pihak koperasi harus menganalisis kondisi keuangan anggota tersebut terlebih dahulu. Hal tersebut dilakukan demi meminimalisasi adanya kredit bermasalah. Risiko dari timbulnya kredit bermasalah bagi koperasi itu sendiri adalah kemungkinan tidak terbayarnya kembali uang kredit yang telah diberikan terhadap anggotanya.

Berdasarkan latar belakang tersebut, mengingat betapa pentingnya analisis kredit terhadap anggota koperasi yang membutuhkan pinjaman dana, sebagai upaya untuk mencegah timbulnya kredit bermasalah, maka penulis menetapkan untuk mengambil judul “Analisis Kredit Untuk Meminimalisasi Terjadinya Kredit Bermasalah Pada Koperasi Simpan Pinjam Dinoyo Artha Jaya Malang”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan tersebut, maka pokok pembahasan yang akan dibahas adalah “Bagaimana analisis kredit diterapkan untuk meminimalisasi terjadinya kredit bermasalah pada Koperasi Simpan Pinjam Dinoyo Artha Jaya Malang? “

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui analisis kredit yang diterapkan untuk meminimalisasi terjadinya kredit bermasalah pada Koperasi Simpan Pinjam Dinoyo Artha Jaya Malang.

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Koperasi

Hasil penelitian sebagai bahan masukan bagi manajemen dalam pengambilan keputusan terutama dalam penentuan kelayakan kredit melalui analisis kredit.

2. Bagi Penulis

Penelitian ini dapat digunakan untuk menambah wawasan dan pengetahuan serta sebagai bahan pembandingan antara teori dengan kejadian nyata mengenai analisis kredit.

3. Bagi Pembaca

Penelitian ini dapat digunakan untuk mengembangkan ilmu serta memperkaya pengetahuan dan wawasan, khususnya yang berkaitan dengan analisis kredit.

