

**ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT
BERMASALAH PADA “KOPERASI KREDIT KOLESE SANTO YUSUF
(KOSAYU) “ MALANG**

SKRIPSI

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



**DISUSUN OLEH:
YAKOBUS SANTOSO
NIM : 201012034**

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

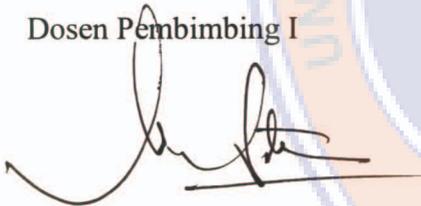
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : YAKOBUS SANTOSO
NIM : 201012034
Universitas : Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH
TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH PADA
"KOPERASI KREDIT KOLESE SANTO YUSUF
(KOSAYU)" MALANG

Malang, 21 Juni 2014

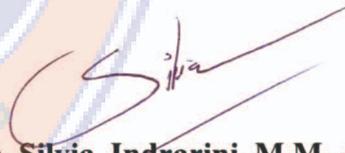
DITERIMA DAN DISETUJUI :

Dosen Pembimbing I



Drs. Tony Susanto, AK, CPA
NIP : 195402121981031005

Dosen Pembimbing II



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

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi



Drs. Cornelius N., MM
NIK : 185004

Ketua Jurusan Akuntansi



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

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi Yang Berjudul:

**ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT
BERMASALAH PADA “KOPERASI KREDIT KOLESE SANTO YUSUF
(KOSAYU)” MALANG**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Yakobus Santoso

NIM : 201012034

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 21 Juni 2014 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 N., MM
NIK : 185004

Dewan Penguji

1. Drs. Tony Susanto, AK,CPA
2. Dra. Silvia_Indrarini, M.M.,AK
3. Dra. Lis Lestari S.,M.Si

Tanda Tangan

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Tony Susanto', written over a horizontal line.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Silvia Indrarini', written over a horizontal line.



KOPERASI KREDIT KOSAYU MALANG

KANTOR PUSAT : JL. CANDI KALASAN NO. 3 TELP. (0341) 491567, FAX (0341) 418957

TP Pattimura: Jl. Pattimura No. 35D, Malang Telp. 0341-368438

TP Tutur : KM 4 (Sebelah Barat SMP Tutur), Pasuruan Telp. (0343) 499834

Nomor : 56/S.Ket/KOPDIT/KSY/2014
Hal : Surat Keterangan Penelitian
Lampiran : -

Malang, 19 Juni 2014

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Lukas Indratmoko
Jabatan : Manajer Koperasi Kredit Kosayu

Dengan ini menerangkan bahwa

Nama : Yakobus Santoso
Universitas / Fakultas : Universitas Katolik Widya Karya Malang/Ekonomi Akuntansi
NIM : 201012034

Telah benar-benar melakukan penelitian dan pengumpulan data di Koperasi Kredit Kosayu mulai tanggal 1 April 2014 hingga 10 Juni 2014 sehubungan dengan penyusunan Skripsi untuk menyelesaikan program Strata 1 dengan judul:

"Analisis Kredit untuk Mencegah Timbulnya Kredit Bermasalah pada Koperasi Kredit Kolose Santo Yusup (Kosayu) Malang"

Demikian surat keterangan ini dibuat sesuai dengan keadaan yang sebenar-benarnya dan untuk dapat di pergunakan sebagaimana mestinya.

Manajer
Koperasi Kredit Kosayu Malang,

Lukas Indratmoko

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Kami yang bertandatangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH PADA “KOPERASI KREDIT KOLESE SANTO YUSUF (KOSAYU)” MALANG merupakan karya asli dari :

Nama : Yakobus Santoso
NIM : 201012034
Jurusan : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi
Universitas : KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

Dan bukan karya plagiat baik sebagian maupun seluruhnya.

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

Malang, 21 Juni 2014

(Yakobus Santoso)

DITERIMA DAN DISETUJUI :

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Drs. Tony Susanto, AK,CPA
NIP : 195402121981031005

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

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Drs. Cornelius N., MM
NIK : 185004

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

(PERSEMBAHAN)
SPECIAL THANKS FOR :

1. Tuhan Yesus yang selalu menyertai hambanya dalam setiap aktifitas selama menjadi Mahasiswa Unika Widya Karya Malang.
 2. Yang saya banggakan Orang Tua (Bapak) : B. Darmadji, (Ibu) : Hanna Tuminah untuk setiap bimbingan, dukungan, serta doa-doa yang telah dipanjatkan demi kesuksesan yang telah saya raih.
 3. Kakak dan Saudara yang selalu membantu dan mendukung untuk kesuksesan yang telah saya raih.
 4. Yang saya hormati Keluarga Besar Pak Ferli, khususnya Ibu Hany yang membantu, mendukung, serta memberikan doa dan motivasi hingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktu yang kita harapkan bersama.
 5. Tersayang Stefanda Feranni, yang selalu membantu, mendukung, memberikan motivasi, doa dan tenaga untuk selalu di samping saya dalam menyelesaikan studi S1 dan skripsi ini. Love u...
 6. Dewan Pendidikan Paroki St. Albertus Blimbing serta Romo Paroki sebagai bentuk perhatian di bidang pendidikan yang telah dipercayakan kepada saya. Serta Romo Sugeng yang memberikan perhatian dan kesempatan kepada saya sehingga saya mendapatkan gelar S1 saat ini.
 7. Ibu Titi yang telah banyak membantu, mendorong dan menginformasikan terkait beasiswa yang dipercayakan pada saya.
 8. Ibu Lis sebagai Kajur Akuntansi yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
 9. Pihak Kopdit Kosayu Malang, khususnya Mbak Sivi, Mbak Desy, Mas Jimmy yang telah membantu dalam penyediaan data penelitian sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
 10. OMK St. Albertus serta khususnya Widodo.
 11. UAM Kesenian UKWK (The ART CREW). Wadah organisasi yang membantu saya dalam membentuk karakter selama menjadi mahasiswa di Unika Widya Karya Malang.
 12. Sahabat-sahabat Ormawa UKWK Malang khususnya Pengurus BMU 2023/2024.
 13. Jacklin, Choky, Eko, Richard, Danang, Baldy, Galuh, Widi, Cosmas, Sigit, Dendi, Findo, Devina, dan semua sahabat.
- Serta semua pihak yang telah memberikan bantuan tenaga, pikiran, dan motivasi hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dan tercapainya gelar S1 Ekonomi. Kalian Semua Luar Biasa...Terima Kasih**

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Yakobus Santoso

N I M : 201012034

Universitas : KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tempat, Tanggal Lahir : Malang, 1 Januari 1987

Alamat : Griya Damai Sejahtera D/87, Balarjosari,
Blimbing, Malang

Nama Orang Tua (Ayah) : Bartimeus Darmadji
(Ibu) : Hanna Tuminah

Riwayat Pendidikan : - SDK Dionysius I Malang, Lulus Tahun 1999
- SLTPK Celaket 21 Malang, Lulus Tahun 2002
- SMAK Frateran Malang, Lulus Tahun 2006
- Tercatat sebagai mahasiswa Fakultas Ekonomi di
Universitas Katolik Widya Karya Malang tahun
angkatan 2010 / 2011



KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, rahmat dan penyertaan-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Kredit Bermasalah Pada Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup (KOSAYU) Malang” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program S1 (Strata 1) Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang turut membantu, membimbing, memberikan motivasi dan semua saran dalam penyusunan skripsi ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

1. Drs. Tony Susanto, AK,CPA selaku dosen pembimbing I yang telah membimbing dan membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya.
2. Dra. 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. 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 1 (S1) serta selama menempuh pendidikan di Universitas Katolik Widya Karya Malang

4. Pimpinan, Staff serta seluruh karyawan Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup (KOSAYU) Malang yang telah memberikan ijin penelitian dan membantu penyediaan data yang dibutuhkan dalam penelitian.
5. Bapak dan Ibu Dosen, Karyawan, dan Staff Universitas Katolik 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, dan saran yang berguna dalam penyusunan skripsi ini.

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

Akhir kata peneliti 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 2014

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul	
Halaman Tanda Persetujuan Skripsi	
Halaman Pengesahan Skripsi	
Halaman Surat Keterangan Penelitian	
Halaman Pernyataan Bebas Plagiat	
Halaman Persembahan	
Halaman Riwayat Hidup	
Kata Pengantar	i
Daftar Isi	iii
Daftar Tabel	v
Daftar Gambar	vi
ABSTRAKSI	vii
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
BAB II. LANDASAN TEORI	6
A. Penelitian Terdahulu	6
B. Teori	9
1. Koperasi	9
2. Kredit	16
3. Kredit Bermasalah	22
4. Analisis Kredit	31
5. Kerangka Pikir	39
BAB III. METODE PENELITIAN	40
A. Jenis Penelitian	40
B. Ruang Lingkup Penelitian	40
C. Lokasi Penelitian	40

D. Jenis Data Dan Sumber Data	41
E. Metode Dan Teknik Pengumpulan Data	42
F. Teknik Analisis Data	43
BAB IV. ANALISA DAN PEMBAHASAN	45
A. Gambaran Umum Perusahaan	45
1. Sejarah Koperasi	45
2. Visi Dan Misi Koperasi	46
3. Tujuan Koperasi	47
4. Struktur Organisasi, Personalia, dan Keanggotaan	47
5. Sumber Dana Koperasi	62
B. Penyajian Data Penelitian	65
1. Jenis Kredit Koperasi	65
2. Data Penilaian Kredit Koperasi	67
3. Syarat Pengajuan Kredit Pinjaman	69
4. Sistem Pemberian Kredit Pinjaman	70
5. Flow Chart Proses Pemberian Kredit	75
6. Formulir Kredit	78
C. Analisis Interpretasi Data Penelitian	81
1. Permasalahan	81
2. Pemecahan Masalah	83
3. Hasil Yang Diharapkan	112
BAB V. PENUTUP	114
A. Simpulan	114
B. Saran	115
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel IV. 1	Susunan Karyawan Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang 58
Tabel IV. 2	Susunan Pendidikan Karyawan Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang 59
Tabel IV. 3	Data Persentase Jumlah Anggota Berdasarkan Jenis Anggota Tahun Buku 2013 Kopdit Kosayu Malang 61
Tabel IV. 4	Data Jumlah Anggota Kopdit Kosayu Malang 61
Tabel IV. 5	Perkembangan Modal Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang 64
Tabel IV. 6	Jenis Pinjaman Kredit Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang 66
Tabel IV. 7	Jangka Waktu Pinjaman Kredit Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang 67
Tabel IV. 8	Data Penilaian Kredit Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang Tahun 2009-2011 (Dalam Jumlah Peminjam) 67
Tabel IV. 9	Data Penilaian Kredit Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang Tahun 2009-2011 (Dalam Ribuan Rupiah) 68
Tabel IV. 10	Pengukuran Persentase Kredit Lalai Dibanding Total Kredit Beredar Pada Kopdit Kosayu Malang 81
Tabel IV. 11	Data Kelompok Kredit Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang 84
Tabel IV. 12	Tingkatan Kredit Kurang Lancar Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang Tahun 2009-2013..... 85
Tabel IV. 13	Tingkatan Kredit Diragukan Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang Tahun 2009-2013 88
Tabel IV. 14	Tingkatan Kredit Macet Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang Tahun 2009-2013 89

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar. 1	Struktur Organisasi Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang 48
Gambar. 2	Flow Chart Proses Pemberian Kredit Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang 76
Gambar. 3	Flow Chart Proses Pemberian Kredit Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang 77
Gambar. 4	Flow Chart Proses Pemberian Kredit Yang Disarankan ... 101
Gambar. 5	Flow Chart Proses Pemberian Kredit Yang Disarankan ... 102
Gambar. 6	Flow Chart Proses Pemberian Kredit Yang Disarankan ... 103
Gambar. 7	Flow Chart Proses Pemberian Kredit Yang Disarankan ... 104
Gambar. 8	Prosedur Penanganan Kredit Bermasalah 107



**ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT
BERMASALAH PADA “KOPERASI KREDIT KOLESE SANTO YUSUF
(KOSAYU) “ MALANG**

ABSTRAKSI

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui analisis kredit yang dapat digunakan untuk mencegah timbulnya kredit bermasalah pada Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang. Saat ini presentase kredit lalai yang terjadi masih di atas standar ideal kredit yang ditetapkan Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang.

Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif kualitatif, sumber datanya adalah data primer, metode pengumpulan data yang digunakan adalah studi lapangan dan studi kepustakaan, teknik pengumpulan datanya adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Hasil dari penelitian ini adalah dengan menggunakan analisis kredit dengan prinsip 5C dan 7P serta penanggulangan kredit bermasalah pada Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang, maka diharapkan dapat mencegah terjadinya kredit bermasalah, terciptanya koperasi yang sehat, berkurangnya resiko kredit, dan dapat meningkatkan kualitas dari anggota Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang.

Kata Kunci : *Analisis Kredit Prinsip 5C dan 7P, Kredit Bermasalah*

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam perkembangan ekonomi di Indonesia dapat diamati secara jelas bagaimana negara Indonesia saat ini mengalami keterpurukan dalam perekonomiannya, seperti halnya sektor usaha masyarakat yang tidak sedikit mengalami kerugian dan kebangkrutan. Sehingga negara Indonesia saat ini terdapat banyak pengangguran sebagai dampak adanya krisis ekonomi secara global. Golongan masyarakat yang sangat merasakan dampak dari krisis ekonomi ini mayoritas merupakan masyarakat menengah ke bawah.

Dengan kondisi ekonomi saat ini, banyak masyarakat yang menutup usaha mereka karena keterbatasan modal yang dibutuhkan dalam mengembangkan usaha dan meningkatkan perekonomian masyarakat. Sesuai dengan UU no 25 tahun 1992, salah satu bentuk upaya pemerintah dalam meningkatkan usaha masyarakat saat ini adalah mengembangkan usaha perkoperasian. Diharapkan dengan adanya pertumbuhan usaha koperasi yang saat ini sangat pesat di seluruh daerah Indonesia, dapat memengaruhi masyarakat untuk terlibat sebagai anggota koperasi yang mempunyai dampak positif terkait modal usaha yang diperlukan oleh masyarakat.

Prinsip dasar koperasi adalah koperasi didirikan dari, oleh, dan untuk anggota. Sehingga sangat jelas bila anggota merupakan prioritas utama dalam meningkatkan kesejahteraan atas dasar kesamaan hak dan kesamaan

kewajiban. Prioritas utama dengan tujuan meningkatkan kesejahteraan anggota yang dimaksud adalah dengan aktivitas kredit pada anggota koperasi. Aktivitas kredit ini merupakan kegiatan utama sebuah koperasi untuk mengembangkan modal yang telah dihimpun dari anggota koperasi.

Salah satu koperasi kredit di kota Malang adalah Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup (Kosayu) Malang. Koperasi kredit ini atau yang sering disebut Credit Union (CU) merupakan sebuah lembaga keuangan yang bergerak di bidang simpan pinjam yang dimiliki dan dikelola oleh anggota, dan bertujuan untuk menyejahterakan anggotanya sendiri secara khusus. Seperti pada umumnya koperasi kredit memiliki tiga asas utama yaitu asas swadaya, asas setia kawan, asas pendidikan dan penyadaran. Asas swadaya yang dimaksudkan adalah bahwa tabungan anggota hanya diperoleh dari anggota yang telah terdaftar sebagai anggota koperasi tersebut. Asas setia kawan diartikan bahwa pinjaman hanya diberikan kepada anggota sesuai dengan aturan yang diterapkan pada koperasi tersebut. Asas pendidikan dan penyadaran merupakan bagian karakter yang ditekankan pada anggota dengan tujuan untuk memiliki etika baik selama menjadi anggota agar pemberian kredit dapat diberikan.

Berkaitan dengan asas pendidikan dan penyadaran tersebut, Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup (Kosayu) Malang sangat perlu menerapkan asas-asas tersebut sesuai dengan etika yang dilakukan anggota kepada koperasi. Karena tidak jarang ditemukan banyak kasus tentang kredit bermasalah yang dilakukan oleh masyarakat dan anggota koperasi sehingga menimbulkan resiko kredit yang ditanggung oleh koperasi dan merugikan

anggota koperasi lainnya. Selain itu sebagai dampak kredit bermasalah dapat memengaruhi terhadap perkembangan modal koperasi dan pendapatan koperasi itu sendiri. Kredit bermasalah yang terdapat pada Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup (Kosayu) Malang meliputi beberapa permasalahan antara lain, adanya pengurangan pendapatan dan penghasilan pada sejumlah anggota di masa kredit berlangsung. Selain itu faktor kepercayaan yang terlalu tinggi oleh koperasi pada anggotanya juga berpengaruh pada pembayaran kredit yang sedang berlangsung, hal ini besar kemungkinan dapat dimanfaatkan oleh anggota dalam mendapatkan kredit tanpa memikirkan resiko kredit di waktu mendatang. Meskipun jumlah kredit bermasalah hanya beberapa persen anggota, hal ini perlu diamati untuk mencegah permasalahan kredit yang terjadi Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup Malang. Oleh karena itu penulis tertarik untuk menganalisa sistem kredit dengan memilih judul “ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI KREDIT KOLESE SANTO YUSUP (KOSAYU) MALANG”.

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana analisis kredit untuk mencegah timbulnya kredit bermasalah pada Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup (Kosayu) Malang?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah yang telah diuraikan, maka tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui analisis kredit yang dapat dilakukan untuk mencegah timbulnya kredit bermasalah pada Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup (Kosayu) Malang.

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Peneliti

Untuk mengetahui analisis kredit yang diperlukan dalam mencegah timbulnya kredit bermasalah. Seperti halnya analisis yang dilakukan pada Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup (Kosayu) Malang.

2. Bagi Koperasi Kredit Kosayu Malang

Sebagai dasar pertimbangan dalam rangka menentukan kebijakan yang akan diambil pada waktu mendatang terkait dengan analisis kredit pada Koperasi Kredit Kolese Santo Yusup (Kosayu) Malang.

3. Bagi Akademis

Memberikan kontribusi bagi ilmu pengetahuan dan pengembangannya tentang analisis kredit pada koperasi serta evaluasi yang diberikan bila timbul kredit bermasalah di waktu mendatang.

4. Bagi Pihak Lain

Sebagai bahan kajian dan sumber informasi bagi penelitian yang memiliki masalah yang sama.

