

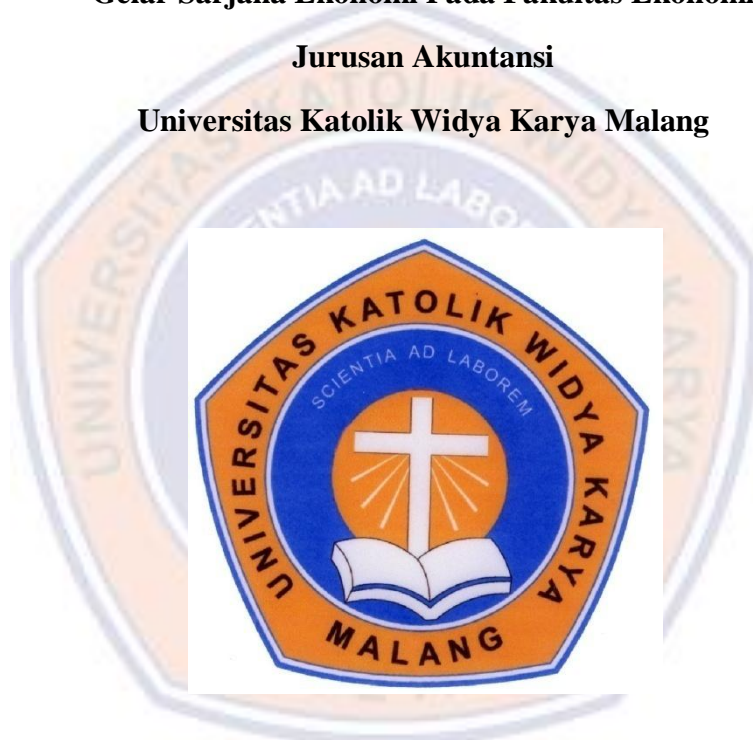
**ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT
BERMASALAH PADA KOPERASI SERBA USAHA
SUMBER DANA BLITAR**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi**

Jurusan Akuntansi

Universitas Katolik Widya Karya Malang



DISUSUN OLEH :

MEIVI SETIANI

NIM : 200912024

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

2013

TANDA PERSETUJUAN DRAF SKRIPSI

Nama : Meivi Setiani

NIM : 200912024

Universitas : Katolik Widya Karya Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Judul : ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH
TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH PADA
KOPERASI SERBA USAHA SUMBER DANA
BLITAR

Malang, Juni 2013

DITERIMA DAN DISETUJUI :

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Drs. Bintang Kusucahyo, M.M.,Ak

Dra. Silvia Indrarini, M.M.,Ak

NIP/NIK : 193027

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Drs. Cornelius N., MM

Dra. Lis Lestari S , M.Si

NIP/NIK : 185004

NIP/NIK : 188 011

Skripsi Yang Berjudul

**ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT
BERMASALAH PADA KOPERASI SERBA USAHA SUMBER DANA
BLITAR**

Yang telah dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Meivi Setiani

NIM : 200912024

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal2013 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. Bintang Kusucahyo, M.M.,Ak
2. Dra. Silvia Indrarini, M.M.,Ak
3. Dra. M.A.F Suprapti, M.M

Tanda Tangan

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI SERBA USAHA “SUMBER DANA” BLITAR, merupakan karya asli dari :

Nama : MEIVI SETIANI
NIM : 200912024
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, Juni 2013

Meivi Setiani

DITERIMA DAN DISETUJUI :

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Drs. Bintang Kusucahyo, M.M.,Ak

Dra. Silvia Indrarini, M.M.,Ak

NIP/NIK : 193 027

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Drs. Cornelius N., MM

Dra. Lis Lestari S , M.Si

NIP/NIK : 185004

NIP/NIK : 188 011

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Meivi Setiani

N I M : 200912024

Universitas : Katolik Widya Karya Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tempat, tanggal lahir : Tulungagung, 07 mei 1991

Alamat : Jl. Raya No. 15 Kesamben

Nama orang tua (ayah) : Anton Purnomo

(Ibu) : Rustiani

Riwayat Pendidikan : - SDN Kesamben 05 Kesamben Tahun 2003

- SMPK Yos Sudarso Blitar Tahun 2006

- SMAK Diponegoro Blitar Tahun 2009

- Terdaftar Sebagai Mahasiswa Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya
Karya Malang Tahun 2009

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmatNya kepada penulis, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Kredit Untuk Mencegah Timbulnya Kredit Bermasalah Pada Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar”, 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. Drs. Bintang Kusucahyo MM., Ak., selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan masukan selama proses penyusunan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya.
2. Dra. Silvia Indrarini MM, Ak, selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan masukan selama 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 meluangkan waktunya, sehingga peneliti bisa berkonsultasi berkaitan dengan penyusunan skripsi ini serta atas semua nasehat dan bantuan Ibu selama penulis menempuh pendidikan di Universitas Katolik Widya Karya Malang.

4. Pimpinan dan staff beserta seluruh karyawan Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar yang telah memberikan ijin untuk mengadakan penelitian dan pengambilan data.
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 material dalam penyusunan skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna dan masih banyak kekurangan yang perlu dibenahi. Untuk itu, peneliti mengharapkan saran dan kritik dari pembaca demi penyempurnaan skripsi ini. Peneliti berharap skripsi ini dapat menambah wawasan dan referensi bagi para pembaca.

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

Malang, Juni 2013

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman Judul	
Halaman Persetujuan Skripsi	
Halaman Pengesahan Skripsi	
Halaman Surat Keterangan Penelitian	
Halaman Pernyataan Bebas Plagiat	
Halaman Riwayat Hidup	
Kata Pengantar	i
Daftar Isi.....	iii
Daftar Tabel	vii
Daftar Gambar.....	viii
Abstraksi.....	ix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Penelitian Terdahulu	7
B. Teori.....	10
1. Koperasi.....	10
a. Pengertian Koperasi	10
b. Landasan dan Azas Koperasi	11

c. Prinsip – Prinsip Koperasi.....	13
d. Fungsi dan Peran Koperasi	14
e. Jenis – Jenis Koperasi	14
f. Sumber Dana Koperasi.....	15
2. Kredit	16
a. Pengertian Kredit	16
b. Unsur – Unsur Kredit.....	18
c. Manfaat Kredit	18
d. Jenis – Jenis Kredit	19
e. Penggolongan Kredit Bermasalah.....	21
f. Tahap – Tahap Pemberian Kredit.....	22
3. Kredit Bermasalah	24
a. Pengertian Kredit Bermasalah	24
b. Mencegah Timbulnya Kredit Bermasalah	25
c. Supervisi dan Pembinaan Anggota	26
d. Penyelamatan Kredit Bermasalah.....	26
4. Analisis Kredit.....	28
C. Kerangka Pikir	31

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	32
B. Ruang Lingkup Penelitian.....	32
C. Lokasi Penelitian.....	32
D. Jenis dan Sumber Data.....	32

E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data	33
F. Teknik Analisis Data	34

BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA

A. Gambaran Umum Perusahaan	36
1. Sejarah Singkat Perusahaan	36
2. Lokasi Perusahaan	37
3. Tujuan Perusahaan	39
4. Struktur Organisasi, Personalia dan Keanggotaan Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar	39
5. Sumber Dana Koperasi	50
B. Penyajian Data Penelitian	51
1. Jenis Kredit dan Tabungan	52
2. Jenis Anggota	55
3. Data Penilaian Kredit	55
4. Data Penggunaan Kredit	56
5. Syarat – Syarat Pengajuan Pinjaman	56
6. Sistem Pemberian Pinjaman	58
7. Formulir	70
C. Analisis Interpretasi Data Penelitian	72
1. Permasalahan	72
2. Akibat Permasalahan	73
3. Pemecahan Permasalahan	73
4. Hasil – Hasil yang Diharapkan	119

BAB V PENUTUP

A. Simpulan120

B. Saran.....121

DAFTAR PUSTAKA

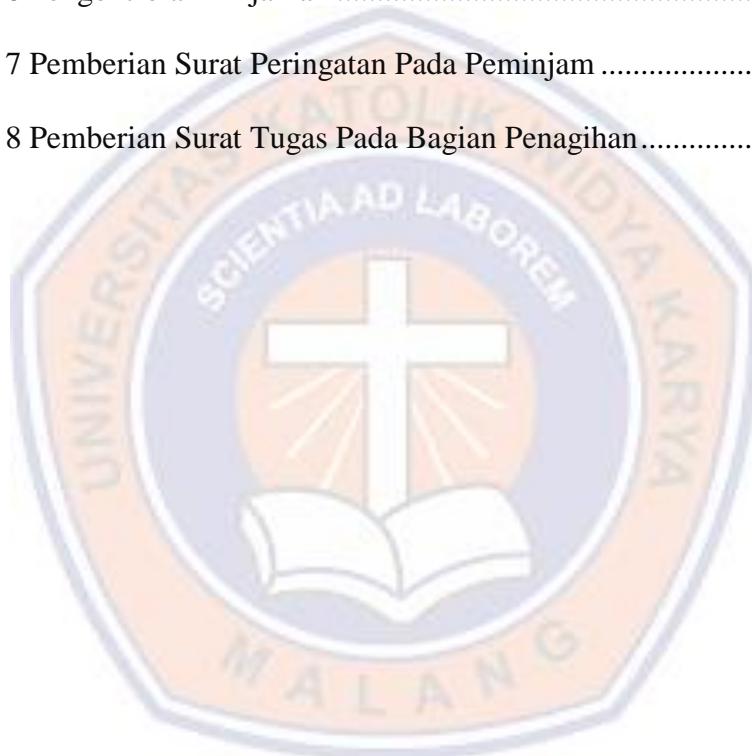


DAFTAR TABEL

Tabel IV.1 Susunan Karyawan	47
Tabel IV.2 Susunan Pendidikan Karyawan	47
Tabel IV.3 Jumlah Anggota Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar.....	49
Tabel IV.4 Perkembangan Modal Sendiri Koperasi	51
Tabel IV.5 Data Jumlah Anggota dari Jenis Pekerjaan Tahun 2012	55
Tabel IV.6 Data Penilaian Kredit (dalam orang)	55
Tabel IV.7 Data Penilaian Kredit (dalam rupiah)	56
Tabel IV.8 Data Penggunaan Kredit	56
Tabel IV.9 Tingkatan Kredit Bermasalah.....	73
Tabel IV.10 Tingkatan Kredit.....	88
Tabel IV.11 Tingkatan Kredit Kurang Lancar	89
Tabel IV.12 Tingkatan Kredit Yang Diragukan	91
Tabel IV.13 Tingkatan Kredit Macet.....	92
Tabel IV.14 Laporan Keuangan TOKO KELONTONG MS	96

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Pikir.....	31
Gambar 2 Struktur Organisasi Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar	39
Gambar 3 Flow Chart Proses Pemberian Kredit	64
Gambar 4 Flow Chart Proses Pemberian Kredit Yang Disarankan	79
Gambar 5 Prosedur Penanganan Kredit Bermasalah	113
Gambar 6 Pengontrolan Pinjaman	114
Gambar 7 Pemberian Surat Peringatan Pada Peminjam	114
Gambar 8 Pemberian Surat Tugas Pada Bagian Penagihan.....	116



**ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT
BERMASALAH PADA KOPERASI SERBA USAHA SUMBER DANA
BLITAR**

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui analisis kredit yang dapat digunakan untuk mencegah timbulnya kredit bermasalah pada Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar, permasalahan dalam penelitian ini adalah masih adanya kredit bermasalah seperti tergolong dalam kriteria kredit kurang lancar, kredit yang diragukan dan kredit macet pada Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar. Hal ini dapat dilihat dari data penilaian kredit dari tahun 2008 – 2012 yang menunjukkan bahwa dalam proses pemberian kredit Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar mengalami kredit bermasalah dari tahun 2008 – 2012.

Jenis penelitian adalah penulis meneliti tentang cara menganalisis kredit untuk mencegah timbulnya kredit bermasalah pada Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui analisis kredit yang dapat digunakan untuk mencegah timbulnya kredit bermasalah pada Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar.

Jenis data yang digunakan adalah data kuantitatif dan data kualitatif, sumber data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder, metode pengumpulan data yang digunakan adalah penelitian lapangan dan penelitian kepustakaan, teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara dan dokumentasi, analisis pemecahan masalah menggunakan analisis data deskriptif kualitatif yaitu memperbaiki sistem dan prosedur, menggunakan analisis kredit bermasalah periode tahun 2008 – 2012, menggunakan analisis kredit prinsip 5C dan penanggulangan kredit bermasalah pada Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar.

Hasil dari penelitian ini adalah dapat mencegah terjadinya kredit bermasalah, terciptanya koperasi yang sehat dan terpercaya, berkurangnya risiko kredit bermasalah dan meningkatnya penilaian terhadap kualitas calon anggota Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar.

Kata Kunci: Analisis Kredit prinsip 5C dan Kredit Bermasalah

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

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 peranannya dalam pelaksanaan pembangunan ekonomi. Salah satu kegiatan yang dilakukan oleh lembaga keuangan yaitu dengan cara memberikan 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 berdasar 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 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 kemauan 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 di bidang agrobisnis, agroindustri, kerajinan, dan industri - industri lainnya. Perubahan

orientasi kebijakan investasi kearah industri pedesaan dan industri yang berbasis sumber daya 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, di antaranya adalah makin terbukanya pasar internasional bagi hasil produksi koperasi Indonesia, serta makin terbukanya kesempatan kerja sama internasional antar gerakan koperasi di 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 membuka 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 keikutsertaanya harus membayar sejumlah uang. Anggapan negatif tersebut harus dihilangkan bagaimanapun caranya, karena masyarakat berperan sangat besar terhadap perkembangan koperasi.

Salah satu jenis koperasi berdasarkan jenis usahanya adalah Koperasi Serba Usaha (KSU). Koperasi Serba Usaha merupakan koperasi yang

menjalankan berbagai macam jenis usaha, misalnya unit simpan pinjam, unit pertokoan, unit konsumsi, unit produksi, unit wartel dan masih banyak lagi. Dalam melaksanakan kegiatan simpan pinjam, koperasi memerlukan bantuan modal. Modal koperasi berasal dari simpanan pokok, simpanan wajib, dana cadangan, dan hibah.

Koperasi Serba Usaha Sumber Dana merupakan salah satu Koperasi Serba Usaha yang ada di kota Blitar yang mengembangkan usahanya pada unit simpan pinjam. Pemberian kredit pinjaman kepada calon anggota merupakan sumber utama pendapatan yang diperoleh KSU Sumber Dana Blitar. Dalam proses pemberian kredit, risiko kredit bermasalah adalah risiko yang paling besar yang juga akan dihadapi oleh pihak Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar. Kredit bermasalah merupakan suatu keadaan yang dipergunakan untuk mengukur kemampuan koperasi dalam menjaga kondisi internalnya dan mencegah risiko kegagalan pengembalian kredit oleh anggota. Kredit bermasalah mencerminkan risiko kredit, semakin tinggi tingkat kredit bermasalah maka semakin besar pula risiko kredit yang ditanggung oleh pihak Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar. Kredit bermasalah mengakibatkan munculnya pencadangan yang lebih besar, sehingga pada akhirnya modal koperasi ikut terkikis. Padahal besarnya modal sangat memengaruhi besarnya ekspansi kredit. Besarnya kredit bermasalah menjadi salah satu penyebab sulitnya koperasi dalam menyalurkan kredit. Selain itu salah satu sumber modal koperasi adalah dari pemberian kredit yang diberikan kepada anggotanya. Jika koperasi mengalami kredit bermasalah, tentunya juga akan mengurangi pendapatan dari Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar.

Untuk mencegah timbulnya kredit pinjaman yang bermasalah, maka pihak Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar perlu melalui tahapan yang cukup selektif dengan mempertimbangkan dan kehati – hatian serta penilaian kualitas calon anggota lebih ditingkatkan karena hal tersebut merupakan unsur penting, agar kepercayaan yang merupakan unsur utama dalam pemberian kredit benar – benar terwujud sehingga kredit yang diberikan dapat tepat waktu dan sesuai perjanjian. Kredit yang diberikan oleh Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar merupakan kumpulan dana yang diperoleh dari anggota yang tergabung dalam Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar. Hasil yang didapat dari adanya pelemparan kredit pinjaman adalah pendapatan bunga dan biaya – biaya pendapatan lainnya yang membawa keuntungan dan dapat digunakan kembali untuk penyaluran dana kepada masyarakat atau anggota Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar.

Guna mencegah timbulnya kredit bermasalah, maka dalam pemberian kredit kepada calon anggota diperlukan analisis kredit yang dapat menilai mutu atau kualitas permintaan kredit yang diajukan oleh anggota. Menurut Lukman Dendawijaya (2005:88) analisis kredit adalah suatu proses yang dimaksudkan untuk menganalisis atau menilai suatu permohonan kredit yang diajukan oleh calon debitur kredit sehingga dapat memberikan keyakinan kepada pihak bank bahwa proyek yang akan dibiayai dengan kredit bank cukup layak (*feasible*).

Berdasarkan latar belakang tersebut, mengingat betapa pentingnya analisis kredit terhadap calon anggota sebagai upaya untuk mencegah timbulnya kredit bermasalah maka penulis mengambil judul ”Analisis Kredit

Untuk Mencegah Timbulnya Kredit Bermasalah Pada Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar”.

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka pokok masalah yang akan dibahas adalah “ Bagaimana analisis kredit yang dapat digunakan untuk mencegah timbulnya kredit bermasalah pada Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar ? ”

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah yang telah diuraikan, maka tujuan diadakan penelitian ini adalah untuk mengetahui analisis kredit yang dapat digunakan untuk mencegah timbulnya kredit bermasalah pada Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat pada :

1. Bagi Koperasi Serba Usaha Sumber Dana Blitar, penelitian ini dapat digunakan untuk pengambilan keputusan mengenai analisis kredit yang dapat digunakan.
2. Bagi Pembaca, penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan masukan dan informasi bagi pembaca yang akan melakukan penelitian lebih lanjut.
3. 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 bermasalah pada koperasi