

**ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA
KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM
“MAPAN JAYA”
BATU**

SKRIPSI

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



DISUSUN OLEH :
HENDRO HERMAN SUGIHONO
NIM : 200611018

**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG
FAKULTAS EKONOMI - JURUSAN AKUNTANSI
2010**

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena telah melimpahkan berkat dan karunianya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul : “ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM MAPAN JAYA BATU”.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil tanpa bimbingan, dukungan dan dorongan serta masukan dari berbagai pihak yang sangat besar manfaatnya bagi penulis. Oleh karena itu, penulis pada kesempatan ini ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Dra. MAF. Suprapti, M.M. selaku dosen pembimbing I yang telah banyak membantu memberikan dorongan semangat, nasehat, dan bimbingan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Dra. Silvia Indrarini, M.M. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan pimpinan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Dra. Lies Lestari S., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi atas semua nasehat dan bantuan ibu selama penulis menempuh pendidikan di Universitas Katolik Widya Karya Malang.

4. Pimpinan dan staf karyawan Koperasi Simpan Pinjam MAPAN JAYA Batu yang telah memberi ijin untuk melakukan penelitian dan melakukan pengambilan data.

5. Serta seluruh pihak yang mendukung pelaksanaan dan penyusunan skripsi.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan, karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca sebagai masukan demi penyempurnaan skripsi ini.

Akhir kata semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan berguna bagi pihak-pihak yang berkepentingan.



Malang, Juni 2010

Peneliti

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul	
Halaman Persetujuan Skripsi	
Halaman Pengesahan Skripsi	
Halaman Surat Keterangan Penelitian	
Halaman Pernyataan Bebas Plagiat (jiplak)	
Halaman Persembahan	
Halaman Motto	
Halaman Riwayat Hidup	
Halaman Kata Pengantar	i
Halaman Daftar Isi	iii
Halaman Daftar Tabel	v
Halaman Daftar Gambar	vi
Halaman Daftar Lampiran	vii
Abstraksi	viii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	4
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Penelitian Terdahulu	5
B. Teori	6
1. Pengertian Koperasi	6
2. Kredit	12
3. Kredit Bermasalah	24
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	35

BAB IV : ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA

A. Gambaran Umum Perusahaan	36
1. Sejarah Singkat Perusahaan	36
2. Lokasi Perusahaan	37
3. Tujuan Perusahaan	38
4. Struktur Organisasi	38
5. Jenis Kredit dan Tabungan	46
6. Jenis Debitur	48
B. Penyajian Data Penelitian	49
1. Data Penilaian Kredit	49
2. Data Penggunaan Kredit	51
3. Syarat-syarat Pengajuan Kredit	51
4. Sistem Pemberian Kredit	53
5. Formulir	62
C. Analisis dan Interpretasi Data Penelitian	63
1. Permasalahan	63
2. Pemecahan Masalah	64
3. Hasil-hasil yang diharapkan	78

BAB V : PENUTUP

A. Simpulan	79
B. Saran	79

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

ABSTRAK

ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM “MAPAN JAYA” BATU

Koperasi Simpan Pinjam Mapan Jaya Batu sebagai lembaga keuangan memiliki peran menyajahterakan anggota dan masyarakat umum. Tujuan utamanya membantu memberikan kredit pinjaman yang dapat digunakan bagi anggota dan masyarakat umum dari segi permodalan untuk keperluan kepentingan usaha. Koperasi Simpan Pinjam Mapan Jaya dalam melaksanakan tujuannya ini harus sesuai dengan asas kekeluargaan dan prinsip-prinsip perkoperasian yang telah diatur dalam pasal 33 Undang-Undang Dasar 1945 dan Undang-Undang Nomor 25 tahun 1992.

Tujuan dari penelitian ini adalah melakukan analisis dalam pemberian kredit yang dilihat dari data penilaian kredit serta data penggunaan kreditnya.

Pada Koperasi Simpan Pinjam Mapan Jaya masih adanya kredit bermasalah yang disebabkan karena kurangnya penilaian terhadap kualitas calon debitur sehingga mengakibatkan rencana kerja untuk pelembaran kredit selanjutnya menjadi terhambat dan berkurangnya nilai pendapatan bunga kredit.

Jenis data yang digunakan adalah data primer dan sekunder, teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara observasi, wawancara, dan dokumentasi, analisis pemecah masalah menggunakan analisis data deskriptif kualitatif yaitu menggunakan analisis kredit dengan prinsip 5C serta penggunaan aspek pertimbangan kredit.

Hasilnya dapat tercipta sebagai Koperasi Simpan Pinjam yang sehat, berkurangnya resiko kredit bermasalah, dan meningkatkan penilaian terhadap kualitas calon debitur.

Kata kunci : Analisis Kredit 5C (*Character, Capital, Capacity, Collateral* dan *Condition*)

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dalam pembukaan Undang-Undang Dasar 1945 telah dijelaskan bahwa tujuan nasional adalah membentuk pemerintahan Negara Indonesia yang melindungi segenap bangsa Indonesia, memajukan kesejahteraan umum, mencerdaskan kehidupan bangsa serta ikut melaksanakan ketertiban dunia yang berdasarkan kemerdekaan, perdamaian abadi, dan keadilan sosial.

Sesuai dengan hal tersebut di atas, maka bangsa Indonesia telah melakukan pembangunan untuk mewujudkan tujuan nasional, yaitu mewujudkan masyarakat yang adil dan makmur secara materiil dan spiritual berdasarkan Pancasila dan Undang-Undang Dasar 1945. Usaha yang telah dilakukan pemerintah tersebut salah satunya adalah meningkatkan taraf hidup masyarakat Indonesia khususnya dalam bidang sosial dan ekonomi yakni dengan memberikan pinjaman melalui jalur perkreditan baik masyarakat yang membutuhkan tambahan modal. Wujud daripada hal tersebut salah satu sarannya adalah koperasi.

Di samping lembaga lain seperti bank, koperasi juga sebagai urat nadi perekonomian bangsa Indonesia selalu bertindak untuk melindungi mereka masyarakat yang ekonominya lemah. Secara umum Koperasi dipahami sebagai perkumpulan orang yang secara sukarela mempersatukan diri untuk memperjuangkan peningkatan kesejahteraan ekonomi mereka pada suatu perusahaan yang demokratis. Dasar hukum keberadaan koperasi di Indonesia

adalah pasal 33 Undang-Undang Dasar 1945 dan Undang-Undang Nomor 25 tahun 1992 tentang perkoperasian. Menurut Pasal 1 Undang-Undang Nomor 25 tahun 1992 “ *Koperasi adalah badan usaha yang beranggotakan orang-orang atau badan hukum koperasi dengan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi sekaligus gerakan ekonomi rakyat yang berdasarkan atas asas kekeluargaan*”.

Dengan dilihat dari perkembangan Koperasi saat ini yang sudah semakin meningkat, berarti semakin besarnya peranan koperasi dalam membantu kelangsungan hidup masyarakat dari segi pemberian kredit salah satunya adalah Koperasi Simpan Pinjam

Peranan pemberian kredit pinjaman pada kehidupan Koperasi Simpan Pinjam merupakan pos yang terpenting. Dan disamping itu kredit pinjaman juga merupakan sumber utama pendapatan sekaligus sumber resiko bisnis terbesar. Oleh karena pinjaman merupakan bagian terbesar harta Koperasi ini, sudah tentu stabilitas maupun perkembangan kehidupan Koperasi Simpan Pinjam akan banyak dipengaruhi oleh keberhasilan mereka mengelola pinjaman yang disalurkan, jika mereka gagal mengelola dana yang dioperasikan dalam bentuk pemberian kredit pinjaman, maka akan terancam bahaya kemacetan atau kredit bermasalah. Hal-hal yang menyebabkan munculnya kredit bermasalah bisa disebabkan oleh banyak faktor, salah satu faktor tersebut adalah kurangnya penilaian kualitas calon anggota yang akan diberikan kredit pinjaman, sehingga akibatnya dapat mengganggu kegiatan operasional Koperasi Simpan Pinjam seperti terhambatnya kegiatan

perputaran uang kepada calon anggota lain, dan tingginya biaya pengeluaran untuk menangani kredit bermasalah.

Dalam pemberian kredit, resiko kredit bermasalah adalah resiko yang paling besar yang juga akan dihadapi oleh pihak Koperasi Simpan Pinjam Mapan Jaya Batu. Untuk mencegah timbulnya kredit pinjaman bermasalah maka pihak Koperasi Simpan Pinjam Mapan Jaya Batu perlu mengadakan pertimbangan dan kehati-hatian serta penilaian kualitas anggota lebih ditingkatkan karena itu 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 adalah sekumpulan dana yang diperoleh dari anggota yang bergabung dalam Koperasi Simpan Pinjam Mapan Jaya Batu. 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 kembali kepada masyarakat atau anggota.

Sehingga untuk menjamin kelancaran pengembalian pokok dan bunga yang akan diberikan kepada calon anggota maka diperlukan perhitungan-perhitungan yang mendalam serta penerapan analisis kredit yang nantinya akan digunakan dalam pemberian pinjaman.

Berdasarkan uraian di atas , maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dan mengambil judul skripsi "ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM MAPAN JAYA BATU".

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang tersebut peneliti membuat rumusan masalah sebagai berikut :

”Bagaimana analisis kredit yang dapat digunakan untuk mencegah timbulnya kredit bermasalah pada Koperasi Simpan Pinjam Mapan Jaya Batu ?”

C. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui analisis kredit yang dapat digunakan untuk mencegah timbulnya kredit bermasalah pada Koperasi Simpan Pinjam Mapan Jaya Batu.

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi Peneliti

Penelitian ini menjadi wadah untuk mewujudkan kesempatan dalam menerapkan dan mengembangkan pengetahuan yang diperoleh peneliti selama perkuliahan.

b. Bagi Akademisi

Penelitian ini dapat dipergunakan sebagai salah satu bahan referensi untuk memperoleh informasi mengenai analisa penanganan kredit bermasalah pada Koperasi Simpan Pinjam.

c. Bagi Manajer Koperasi

Hasil dari penelitian ini dapat membantu manajer untuk memberikan informasi sebagai bahan pertimbangan dalam mencegah timbulnya kredit bermasalah.