

**ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT  
BERMASALAH PADA KOPERASI**

**(Studi Kasus Pada CU Sawiran Jawa Timur Tahun 2015 – 2017)**

**SKRIPSI**

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



Disusun Oleh :

Cornelius Addry Hariwidanto

NIM 201412007

**JURUSAN AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG**

**2019**

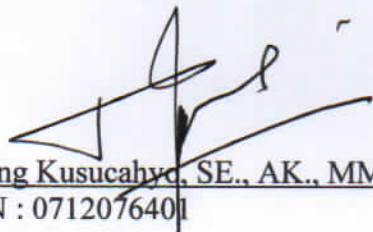
## LEMBAR PERSETUJUAN DRAFT SKRIPSI

Nama : Cornelius Addry Hariwidanto  
NIM : 201412007  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Judu : ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA  
KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI (Studi Kasus  
Pada CU Sawiran Jawa Timur Tahun 2015 – 2017)

Malang, Januari 2019

DITERIMA DAN DISETUJUI :

Pembimbing I



Bintang Kusucahyo, SE., AK., MM., CA., CPA  
NIDN : 0712076401

Pembimbing II



Galuh Budi Astuti, SE.,MM.  
NIDN : 0726018502

MENGETAHUI,

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Dra. MAF. Suprapti, M.M.  
NIDN : 0706016401

Ketua Jurusan Akuntansi



Galuh Budi Astuti, SE.,MM.  
NIDN : 0726018502

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul :

### ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI

(Studi Kasus Pada CU Sawiran Jawa Timur Tahun 2015 – 2017)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Cornelius Addry Hariwidanto

NIM : 201412007

Telah dipertahankan di Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas  
Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 10 Januari 2019 dan telah memenuhi  
syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana  
Akuntansi Strata Satu (S-1)

Disahkan oleh :

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Katolik Widya Karya Malang



Dr. Dra. MAF. Suprpti, M.M.  
NIDN : 0706016401

#### DEWAN PENGUJI

1. Bintang Kusucahyo, SE., AK., MM., CA., CPA  
NIDN: 0712076401
2. Galuh Budi Astuti, SE.,MM.  
NIDN : 0726018502
3. Dr. Dra. Lis Lestari S., M.Si  
NIDN : 0709126102

#### TANDA TANGAN

  
.....  
.....  
.....



**SURAT KETERANGAN**  
012/A.L./SDM/Kopdit CUSAWIRAN/IV/2019

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Diah Widiastuti  
Alamat : Jl Klayatan III/28 A RT 003 RW 002 Kelurahan Bandungrejosari Sukun  
Malang  
Jabatan : Pimpinan Departemen Sumber Daya Manusia CU Sawiran

Menerangkan dengan sesungguhnya :

Nama : Comelius Addry Hariwidanto  
NIM : 201412007  
Jurusan : Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang

Telah melakukan kegiatan penelitian di Kopdit CU Sawiran Jawa Timur pada 23 April - 18 Mei 2018.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat dan dipergunakan sebagaimana mestinya.



## LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI (Studi Kasus Pada CU Sawiran Jawa Timur Tahun 2015 – 2017)**

merupakan karya asli dari:

Nama : Cornelius Addry Hariwidanto  
NIM : 20141007  
Jurusan : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang  
Dan bukan karya plagiat baik sebagian maupun seluruhnya

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

Malang, 10 Januari 2019



Cornelius Addry Hariwidanto  
NIM : 201412007

DITERIMA DAN DISETUJUI :

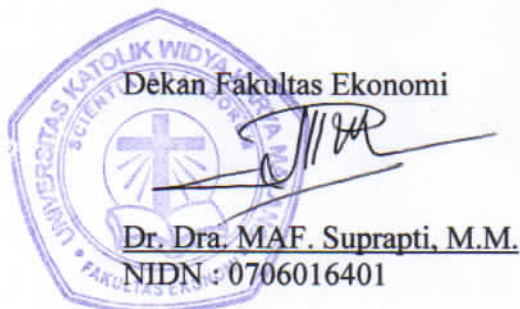
Pembimbing I

Bintang Kusucahyo, SE., AK., MM., CA., CPA  
NIDN : 0712076401

Pembimbing II

Galuh Budi Astuti, SE., MM.  
NIDN : 0726018502

MENGETAHUI,



## LEMBAR PERSEMBAHAN

Puji dan syukur untuk Tuhan Yesus Kristus, karena berkatNya penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan baik.

Karya sederhana ini saya persembahkan untuk :

1. Kedua orangtua tercinta serta segenap keluarga yang selalu mendukung dan mendoakan penulis sehingga terselesaikannya skripsi ini.
2. Rosario Josephine, Marcus Agung Cahyo, Grace Samantha, Daniel Kristianto, Chrisnanda Yovita Pricillia, Vincesia Augsy Orchita, Dimitri Dwi Cristata, dan Maria Gracia yang selalu setia dan tak pernah lelah menjadi teman. Terimakasih karena selalu menghibur dengan bertemu untuk sekedar berbagi cerita disaat mulai stress mengerjakan skripsi. Terimakasih untuk kehangatannya, kebersamaannya, semangatnya dan canda tawanya selama ini.
3. Teman-teman seperjuangan angkatan 2014 yang sudah berbagi suka duka selama perkuliahan, berbagi informasi, diskusi bersama, dan debat bersama.



**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Nama Lengkap : Cornelius Addry Hariwidanto

NIM : 201412007

Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tempat, tanggal lahir : Malang, 20 Agustus 1996

Alamat : Jalan Kemantren I Gg. Suropati No. 1

Nama Orangtua : Suharianto Ignasius (Ayah)  
Th. Widanarsi PP (Ibu)


Riwayat Pendidikan :

Tahun 2001 : SDK Indryasana Malang

Tahun 2007 : SMPK Mardiwiyata Malang

Tahun 2010 : SMAK Seminari Garum

Tahun 2014 : Terdaftar sebagai mahasiswa Jurusan  
Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas  
Katolik Widya Karya Malang



## KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur kepada Tuhan yang Maha Esa karena berkat dan penyertaannya yang luar biasa skripsi yang berjudul "ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT BERMASLAH PADA KOPERASI (Studi Kasus Pada CU Sawiran Jawa Timur Tahun 2015 – 2017)" dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini ditulis sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Pada kesempatan ini, penulis juga hendak menyampaikan ucapan terimakasih kepada :

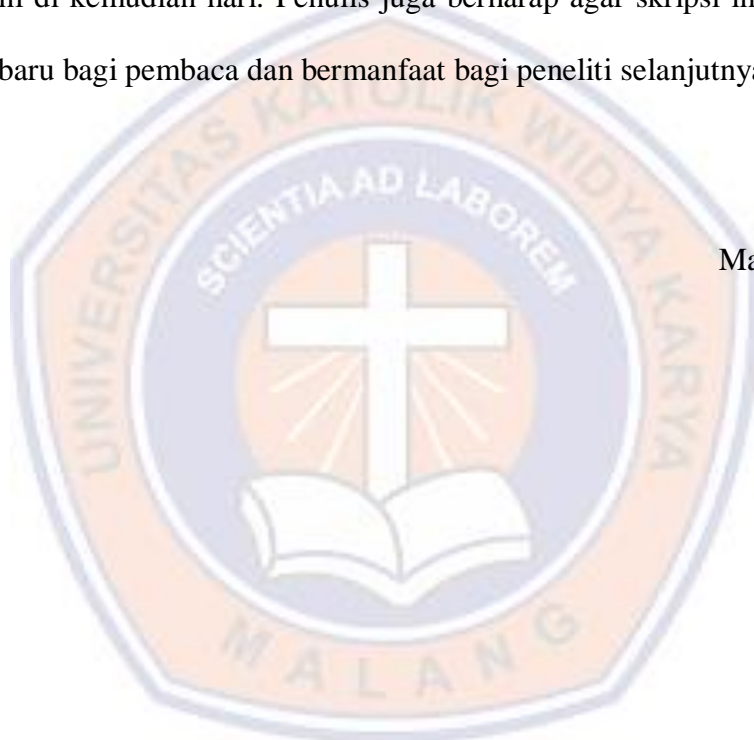
1. Bintang Kusucahyo, SE., AK., MM., CA., CPA selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan bantuan, arahan, dan semangat dalam menyusun skripsi ini.
2. Galuh Budi Astuti, SE.,MM. selaku dosen pembimbing II dan Ketua Jurusan Akuntansi yang telah meluangkan waktu, memberikan bantuan, arahan, dan semangat dalam menyusun skripsi ini.
3. Ibu Insan selaku yang telah memberikan izin penelitian pada Koperasi CU Sawiran Jawa Timur yang telah membantu, meluangkan waktu, dan memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian guna menyelesaikan skripsi ini .
4. Dr. Dra. MAF. Suprpti, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi yang telah mendukung penulisan selama proses penyusunan skripsi sehingga skripsi dapat selesai dengan baik dan tepat waktu.



## PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

5. Seluruh dosen Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah membagikan ilmu selama ini.
6. Keluarga, teman-teman dan semua pihak yang telah membantu dan memberi semangat dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun guna memperbaiki skripsi ini di kemudian hari. Penulis juga berharap agar skripsi ini dapat menambah wacana baru bagi pembaca dan bermanfaat bagi peneliti selanjutnya.



Malang, Januari 2019

Penulis

**DAFTAR ISI**

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI</b>	
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI</b>	
<b>HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN</b>	
<b>LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT</b>	
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b>	
<b>HALAMAN RIWAYAT HIDUP</b>	
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	i
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	v
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	vii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Tujuan Penelitian.....	3
D. Manfaat Penelitian.....	4
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Penelitian Terdahulu.....	5
B. Teori.....	8
C. Kerangka Berpikir.....	32

**BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian .....	33
B. Ruang Lingkup Penelitian .....	33
C. Lokasi Penelitian .....	33
D. Sumber Data dan Jenis Data.....	33
E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data .....	34
F. Analisis Data .....	36

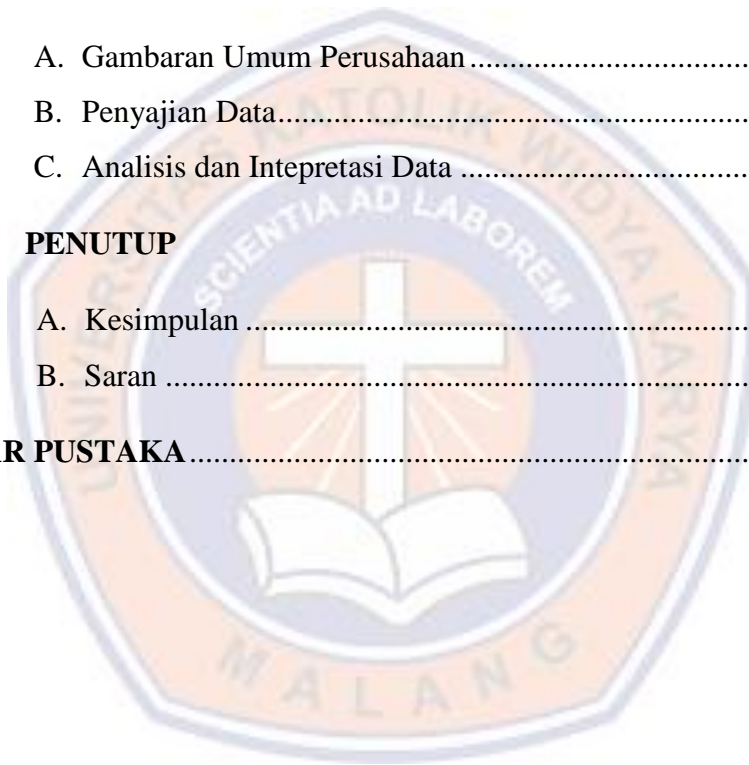
**BAB IV ANALISIS DAN INTEPRETASI DATA**

A. Gambaran Umum Perusahaan .....	37
B. Penyajian Data.....	58
C. Analisis dan Intepretasi Data .....	64

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	76
B. Saran .....	76

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>78</b>
-----------------------------	-----------



**DAFTAR TABEL**

	Halaman
Tabel IV.1 Data Rekening CU Sawiran Jawa Timur.....	58
Tabel IV.2 Data Pendapatan Anggota yang menjadi sampel .....	59
Tabel IV.3 Data Pengeluaran Anggota yang menjadi sampel .....	60
Tabel IV.4 Data Pendapatan bersih dan pengajuan kredit .....	60
Tabel IV.5 Data Perkembangan Kredit Tahun 2015-2017 .....	61
Tabel IV.6 Analisis kredit Karakter Pemohon .....	64
Tabel IV.7 Analisis Kredit Kemampuan Pemohon .....	66
Tabel IV.8 Analisis Kredit Jaminan Pemohon .....	67
Tabel IV.9 Analisis Kredit Modal Pemohon .....	69
Tabel IV.10 Analisis Kredit Kondisi Ekonomi Pemohon .....	70



**DAFTAR GAMBAR**

	Halaman
Gambar 1    Kerangka Pikir.....	35
Gambar 2    Struktur Organisasi Koperasi CU Sawiran Jawa Timur.....	43
Gambar 3    Struktur Organisasi Komite Kredit .....	48



**ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT  
BERMASALAH PADA KOPERASI**

**(Studi Kasus pada CU Sawiran Jawa Timur Tahun 2015-2017)**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui analisis kredit yang dapat digunakan sebagai pencegah timbulnya kredit bermasalah pada koperasi CU Sawiran Jawa Timur. Jenis penelitian yang digunakan adalah studi kasus, metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah studi lapangan dan studi kepustakaan.

Permasalahan yang dihadapi oleh Koperasi CU Sawiran Jawa Timur adalah timbulnya kredit bermasalah karena pihak koperasi kurang teliti dalam melakukan analisis kredit terhadap anggota yang mengajukan kredit dari segi watak, kemampuan, dan kondisi ekonomi. Pada intinya, analisis 5C kurang dijalankan dengan baik oleh Koperasi CU Sawiran Jawa Timur.

Hasil analisis dari penelitian ini adalah pengoptimalan dalam menganalisis kredit dengan prinsip 5C, terutama dalam segi watak, kemampuan dan kondisi ekonomi, maka diharapkan terciptanya koperasi yang sehat dalam pengelolaan dan permasalahan kredit.

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

**BAB I**  
**PENDAHULUAN**

**A. Latar Belakang**

Indonesia telah memasuki era perekonomian MEA (Masyarakat Ekonomi Asean) dimana masyarakat Indonesia ditantang untuk bersaing dengan negara-negara ASEAN lainnya. MEA memiliki potensi untuk membuka peluang yang seluas - luasnya bagi Indonesia untuk meningkatkan kesejahteraan Masyarakat. Meningkatkan kesejahteraan masyarakat melalui pertumbuhan ekonomi diperlukan dana yang cukup untuk memfasilitasi dalam membuka usaha agar dapat membantu masyarakat dalam meningkatkan perekonomian Indonesia. Lembaga keuangan sangat dibutuhkan dalam pemberian dana bagi masyarakat yang akan membuka usaha, salah satunya adalah lembaga keuangan bukan bank seperti koperasi yang bisa membantu masyarakat dalam meminjamkan danannya, pada saat ini banyak koperasi memiliki berbagai program untuk pembiayaan atau kredit yang ditawarkan kepada masyarakat yang bisa digunakan sebagai awal dalam membuka usaha.

Koperasi memiliki prinsip dasar yaitu dari anggota, oleh anggota, dan untuk anggota. Anggota koperasi dijadikan sebuah prioritas dalam kegiatan koperasi yang didasarkan pada asas kekeluargaan. Menurut Tanjung (2017:63) Aspek sosial dan ekonomi yang diusung koperasi sebagai jati dirinya menunjukkan bahwa koperasi merupakan bangunan ekonomi tersendiri dalam sistem perekonomian, meskipun tidak dapat

dipungkiri bahwa koperasi merupakan manifestasi dari berkembangnya sistem ekonomi yang diusung kelompok sosialis. Membangun perekonomian melalui koperasi membutuhkan himpunan dana yang diberikan oleh anggotanya, dari himpunan dana tersebut akan terkumpul dana untuk aktivitas kredit bagi anggota koperasi. Dana tersebut dihimpun melalui simpanan pokok, simpanan wajib, dan simpanan sukarela serta kegiatan usaha lainnya yang dilakukan oleh koperasi untuk mendapatkan Sisa Hasil Usaha (SHU) yang besar. Dana yang sudah terkumpul akan disalurkan kepada anggota yang memenuhi persyaratan dari koperasi untuk memperoleh kredit dari koperasi. Aktivitas kredit akan membantu anggota memperoleh dana dalam membuka suatu usaha. Pada dasarnya koperasi memiliki dua asas yaitu, asas kekeluargaan dan asas gotong royong. Asas kekeluargaan artinya, setiap anggota koperasi diharapkan memiliki kebersamaan dan toleransi yang tinggi kepada semua anggotanya seperti halnya sebuah keluarga, siap berkorban demi kepentingan keluarga besar “Koperasi”. Asas gotong royong artinya, setiap anggota koperasi tidak boleh memiliki sifat egois atau individualis, serta mau dan mampu bekerja sama dengan anggota lainnya.

Salah satu koperasi di kota Malang adalah Koperasi Credit Union Sawiran Jawa Timur. Koperasi Kredit atau Koperasi Credit Union merupakan badan usaha yang dimiliki oleh sekumpulan orang dalam suatu ikatan pemersatu, yang bersepakatan untuk menabungkan uang mereka sehingga menciptakan modal bersama guna dipinjamkan di antara sesama mereka dengan bunga yang layak serta untuk tujuan produktif. Dengan



beredarnya pinjaman tersebut dapat timbul risiko yang disebut kredit bermasalah. Salah satu hal yang menjadi faktor terjadinya kredit bermasalah adalah kelemahan dalam menganalisa kredit, ini bisa disebabkan oleh berbagai hal diantaranya yaitu lemahnya kebijakan dan kurangnya informasi dalam menganalisis.

Berdasarkan latar belakang yang dipaparkan, maka penulis mengambil judul “ANALISIS KREDIT UNTUK MENCEGAH TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI CREDIT UNION SAWIRAN JAWA TIMUR”.

#### **B. Perumusan Masalah**

Sesuai dengan latar belakang masalah yang telah diuraikan, maka perumusan masalah yang dibahas dalam skripsi ini adalah, bagaimana menganalisis kredit yang dilakukan oleh Koperasi CU Sawiran Jawa Timur ?

#### **C. Tujuan Masalah**

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan, maka tujuan untuk mengetahui analisis kredit yang dilakukan oleh Koperasi CU Sawiran Jawa Timur.

#### **D. Manfaat Masalah**

1. Bagi Peneliti

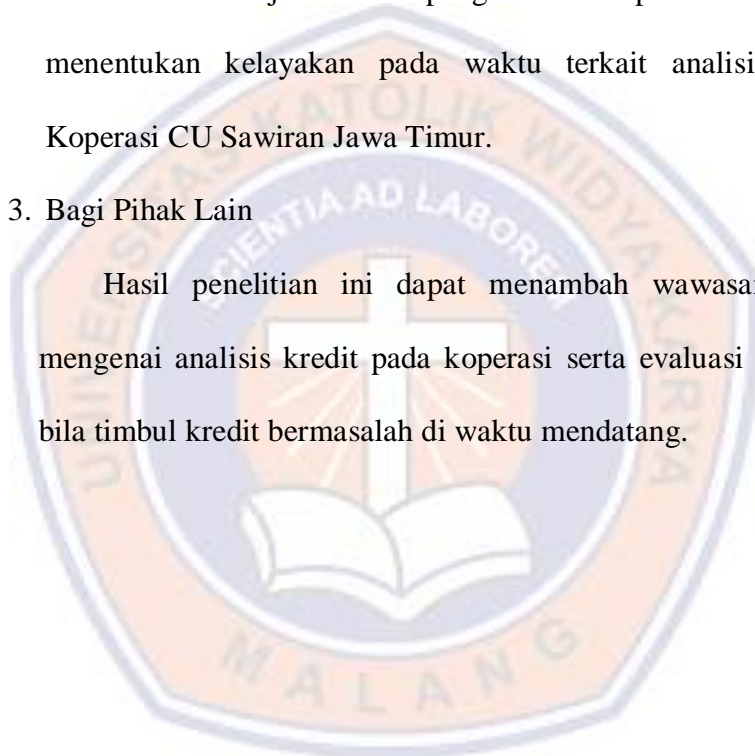
Peneliti dapat mengembangkan pengetahuan dan pengalaman di koperasi simpan pinjam sehingga dapat digunakan dalam menerapkan dasar-dasar ilmu akuntansi perbankan terutama pada analisis pemberian kredit.

## 2. Bagi Koperasi CU Sawiran Jawa Timur

Hasil penelitian ini dapat menjadi dasar pertimbangan dalam menentukan kebijakan serta pengambilan keputusan terutama dalam menentukan kelayakan pada waktu terkait analisis kredit pada Koperasi CU Sawiran Jawa Timur.

## 3. Bagi Pihak Lain

Hasil penelitian ini dapat menambah wawasan pengetahuan mengenai analisis kredit pada koperasi serta evaluasi yang diberikan bila timbul kredit bermasalah di waktu mendatang.



## BAB II

### LANDASAN TEORI