

**ANALISIS PENGENDALIAN KREDIT LALAI
PADA KOPERASI KREDIT SAMI JAYA KUPANG
TAHUN 2014-2016**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Pada Jurusan Manajemen Konsentrasi Sumber Daya Manusia
Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Mandira**



OLEH :

JOHANES EVANGELISTA DWI CAHYO OPENG

NO. REGIS : 321 13 065

KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2017**

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS PENGENDALIAN KREDIT LALAI
PADA KOPERASI KREDIT SAMI JAYA KUPANG
TAHUN 2014-2016

Yang diajukan oleh:

Nama : Johanes E. Dwi Cahyo Openg
No. Registrasi : 321 13 065
Jurusan : Manajemen
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Skripsi ini telah disetujui oleh Tim Pembimbing Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Widya Mandira Kupang

Pembimbing I

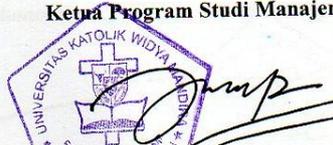
Pembimbing II


Drs. Ec. Sabinus Hatul, MM


Jou Sewa Adrianus, SE, MM

Kupang,.....November 2017

Ketua Program Studi Manajemen


Rosadharma Tisu, SE, MM

LEMBAR PERSETUJUAN

ANALISIS PENGENDALIAN KREDIT LALAI
PADA KOPERASI KREDIT SAMI JAYA KUPANG
TAHUN 2014-2016

Yang diajukan oleh :

Nama : Johannes E. Dwi Cahyo Openg

No. Registrasi : 321 13 065

Jurusan : Manajemen

Program studi : Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

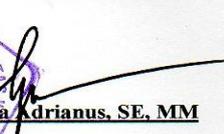
Telah Dipertahankan Di Depan Panitia Ujian dan Dinyatakan Lulus
Pada tanggal 06 November 2017, di ruang B116

Susunan Panitia Ujian

1. Ketua : Drs. Ec. Sabinus Hatul, MM (.....)
2. Sekretaris : Jou Sewa Adrianus, SE, MM (.....)
3. Anggota Penguji I : Rere Paulina Bibiana, SE, M.Si (.....)
4. Anggota Penguji II : Drs. Wilhemus Ngete, MM (.....)
5. Anggota Penguji III : Drs. Ec. Sabinus Hatul, MM (.....)

Kupang, November 2017

Dekan Fakultas Ekonomi


Jou Sewa Adrianus, SE, MM

Ketua Program Studi Manajemen


Rosadilima Tisu, SE, MM

iii

MOTTO

“Segala perkara dapat kutanggung di dalam Dia
yang memberikan kekuatan kepadaku”

“Filipi 4 : 13”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan untuk :

1. Almarhum Ayah Tercinta Bapak Kamilius Konstan Mara Openg yang telah susah payah membesarkan penulis dan menjadi sumber inspirasi dalam hidup penulis.
2. Ibu tercinta Mama Maria Magdalena Laka yang telah memberikan doa dan dukungan demi keberhasilan penulis.
3. Kakak Kristian Julius Openg dan Adik Frencis Talia Cantika Laka Openg tercinta yang selalu memotivasi demi keberhasilan penulis.

ABSTRAK

Johanes Evangelista Dwi Cahyo Openg, Nomor Registrasi 321 13 065 dengan judul “**Analisis Pengendalian Kredit Lalai Pada Koperasi Kredit Sami Jaya Kupang Tahun 2014-2016**”. Di bawah bimbingan Bapak Drs. Ec. Sabinus Hatul, MM selaku pembimbing 1 dan Bapak Jou Sewa Adrianus, SE, MM selaku Pembimbing II.

Persentase kredit lalai di Koperasi Kredit Sami Jaya, selama tahun 2014-2016 mengalami fluktuasi. Karena itu, masalah dalam penelitian ini adalah Bagaimana mengendalikan kredit lalai pada Koperasi Kredit Sami Jaya Kupang. Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengendalikan kredit lalai yang terjadi pada Koperasi Kredit Sami Jaya Kupang selama tiga tahun terakhir yaitu tahun 2014-2016. Dengan tingkat persentase kredit lalai 2014 = 12,89 %, tahun 2015 = 21,39 % dan tahun 2016 = 12,60 %.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data melalui wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis deskriptif yaitu dengan menggunakan alat analisis 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral dan Condition of Economy*) dan TUKKEPPAR.

Hasil analisis dan evaluasi pinjaman (kredit) dalam pemberian kredit tidak dilaksanakan secara lengkap karena kurangnya monitoring dan investigasi lapangan secara lengkap mengenai riwayat hidup debitur yang dilakukan oleh petugas Koperasi Kredit Sami Jaya. Dan hanya berdasarkan data tertulis saja sehingga belum bisa menjawab seperti apa sifat dan watak peminjam. Petugas koperasi tidak serius dalam memantau apakah pinjaman yang diberikan tersebut benar-benar digunakan untuk investasi/kegiatan produktif atau hanya sekedar untuk memenuhi kebutuhan/konsumsi. Pinjaman yang diberikan menyalahi aturan karena memberikan pinjaman lebih besar dari modal/kemampuan peminjam. Investigasi lapangan mengenai kegiatan usaha peminjam yang sedang berjalan tidak terlaksana dengan baik, sehingga kurang mampu mengembalikan pinjaman. Kurangnya keberanian petugas koperasi dalam mencari tahu tentang kegiatan usaha sipeminjam.

Koperasi Kredit Sami Jaya Kupang harus lebih teliti menjalankan prosedur pemberian kredit dengan cara investigasi langsung kelapangan mengenai riwayat hidup peminjam, apakah sipeminjam pernah bermasalah dengan lembaga keuangan lainnya, memeriksa hutang calon peminjam dan juga memantau tentang kebiasaan maupun hobi, misalnya suka berjudi dan royal. Setelah mencairkan pinjaman, hendaknya petugas mengutus beberapa staf yang dipercayakan untuk memonitoring/memantau segala kegiatan usaha peminjam dan mengingatkan untuk membayar angsuran kredit sebelum jatuh tempo. Koperasi Kredit Sami Jaya dalam memberikan kredit harus berdasarkan survei yang lengkap mengenai profil dan latar belakang dari peminjam. Pengurus Koperasi harus lebih tegas mendorong dan memotivasi para karyawan agar dapat bekerja sesuai

peraturan dan prosedur yang telah ditetapkan. Sehingga dapat mencegah dan menyelesaikan kredit lalai yang terjadi pada Koperasi Kredit Sami Jaya.

Kata Kunci : Pengendalian Kredit Lalai, Analisis pemberian kredit

KATA PENGANTAR

Segala Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmatNya penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi dengan judul **“Analisis Pengendalian Kredit Lalai Pada Koperasi Kredit Sami Jaya Kupang Tahun 2014-2016”**.

Penulisan skripsi ini dalam rangka menyelesaikan perkuliahan pada Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Katolik Widya Mandira Kupang. Selama penelitian sampai pada penyusunan skripsi ini Penulis banyak memperoleh dukungan moril maupun material dari berbagai pihak serta dapat bimbingan dan petunjuk terutama didalam membentuk sikap dan kepribadian Penulis. Sehubungan dengan itu maka pada kesempatan ini Penulis patut mengucapkan limpah terimakasih kepada :

1. Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang beserta staf, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada penulis untuk mengikuti dan menyelesaikan pendidikan di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandira Kupang.
2. Dekan dan Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah membantu penulis dalam segala urusan administrasi umum maupun akademik di Fakultas Ekonomi.
3. Ketua Jurusan dan Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah memberikan

kesempatan, motivasi, dan masukan serta perbaikan yang sangat membantu bagi penulis.

4. Bapak Drs. Ec. Sabinus Hatul, MM selaku Dosen pembimbing I dan Bapak Jou Sewa Adrianus, SE, MM selaku Dosen Pembimbing II yang dengan kerendahan hati dan perhatian telah mencurahkan waktu, pikiran tenaga untuk membimbing dan mengarahkan Penulis hingga akhir penulisan skripsi ini.
5. Ibu Rere Paulina Bibiana, SE, M.Si selaku Dosen Penguji I dan Bapak Drs. Wilhemus Ngete, MM selaku penguji II, Bapak Drs. Ec. Sabinus Hatul, MM selaku Penguji III dan dan Bapak Jou Sewa Adrianus, SE, MM selaku Sekretaris yang bersedia memberikan arahan, kritik dan saran kepada penulis untuk kesempurnaan skripsi ini.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan banyak ilmu dan masukkan dalam perkuliahan sehingga menjadi sangat berguna dalam proses penulisan dan penyusunan skripsi ini.
7. Koperasi Kredit Sami Jaya yang telah menerima dan membantu penulis dalam memberikan data untuk dijadikan bahan analisis pada penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari akan keterbatasan dan kekurangan yang dimiliki sehingga penulisan ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu dengan senang hati penulis menanti segala kritik dan saran guna penyempurnaan skripsi ini. Semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa memberkati kita semua.

Kupang, Oktober 2017

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
PERSEMBAHAN DAN MOTTO.....	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan	9
D. Manfaat	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Koperasi Kredit.....	10
1. Konsep Koperasi Kredit.....	10
2. Tujuan Koperasi Kredit	11
3. Fungsi dan Peranan Koperasi Kredit	11
4. Sumber-Sumber Modal Koperasi Kredit	13
5. Proses Pinjaman Pelayanan Koperasi Kredit.....	14
B. Kredit	17
1. Prinsip Pemberian Kredit.....	17
2. Persyaratan Pemberian Kredit	22
3. Analisa Kredit	24

C. Kredit Lalai.....	26
1. Konsep Kredit Lalai.....	26
2. Faktor-Faktor Penyebab Kredit Lalai	29
3. Langkah-langkah Pasca Kredit Lalai terjadi.....	31
D. Kerangka Pemikiran.....	35
E. Penelitian Terdahulu	38
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	39
B. Jenis Data.....	39
C. Teknik Pengumpulan Data.....	40
D. Defenisi Operasional Variabel.....	40
E. Teknik Analisis Data	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	47
A. Hasil Penelitian.....	47
1. Gambaran Umum Perusahaan.....	47
a. Sejarah Berdirinya Koperasi Kredit Sami Jaya.....	47
b. Visi, Misi dan Tujuan.....	50
c. Struktur Organisasi Koperasi Kredit Sami Jaya.....	51
d. Produk Simpanan dan Pinjaman Kopdit Sami Jaya.....	58
e. Badan Hukum.....	61
2. Analisis Kredit Lalai	62
a. Prosedur Pemberian Kredit Pada Koperasi Kredit Sami Jaya .	63
3. Analisis Penerapan 5C pada Koperasi Kredit Sami Jaya.....	75
B. Pembahasan	81
1. Analisis Kredit Lalai	81
2. Analisis 5C	82
3. Analisis TUKKEPPAR	85
4. Sistem Pengawasan Kredit.....	88
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	89
A. Kesimpulan	89

B. Saran.....	90
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN.....	95

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Total Piutang Anggota, Total Kredit Lalai dan Total % Kredit Lalai Koperasi Kredit Sami Jaya Tahun 2014-2016.....	7
Tabel 4.1	Total Kredit Lalai Tahun 2014-2016	63
Tabel 4.2	Hasil Perhitungan PEARLS pada Kopdit Sami Jaya	79
Tabel 4.3	Jumlah dan Tujuan Anggota Yang Meminjam	85
Tabel 4.4	Data Persentase Kenaikan Simpanan Anggota	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Proses Permohonan Kredit	15
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	36
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi Kredit Sami Jaya.....	52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Perkembangan Koperasi Tahun 2014-2016.....	95
Lampiran 2 Ketentuan Umum dan Khusus menjadi anggota Koperasi	96
Lampiran 3 Jaminan Pinjaman Pada Koperasi Kredit Sami Jaya	98
Lampiran 4 Hasil Analisis PEARLS Kopdit Sami Jaya Tahun 2016	99