

**ANALISIS PENYEBAB KREDIT LALAI PADA KSP KOPDIT
SAMI JAYA KOTA KUPANG**

SKRIPSI

Diajukan sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen



OLEH

MARIANO B. B. LANGOTUKAN

NIM : 32115156

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2022**

LEMBARAN PENGESAHAN
ANALISIS PENYEBAB KREDIT LALAI PADA KSP KOPDIT
SAMI JAYA KOTA KUPANG

Yang diajukan oleh:

Nama : Mariano B. B. Langotukan
NIM : 32115156
Fakultas : Ekonomika dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan

Skripsi ini telah disetujui oleh Tim Pembimbing dan diuji di Fakultas
Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Pembimbing I



Drs. Ec. Gaudensius Djuang, MM
NIDN : 0808015901

Pembimbing II



Maria B.M.G. Wutun, SE, MM
NIDN : 0803098302

Kupang,2022

Ketua Program Studi Manajemen,



Rosadalima Tisu, SE, MM
NIDN: 0825078305

LEMBARAN PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Yang diselenggarakan pada :

Hari / Tanggal : Rabu, 27 April 2022
Jam : 08.00 – 10.00 Wita
Tempat : Ruang Kuliah Magister Manajemen
Atas Nama : Mariano B. B. Langotukan
Nomor Registrasi : 32115156
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI


1. Ketua : Drs.Ec. Gaudensius Djuang, MM (.....)
2. Sekretaris : Maria B. M. G. Wutun SE, MM (.....)
3. Penguji I : Jou Sewa Adrianus, SE, MM (.....)
4. Penguji II : Rosadalima Tisu, SE, MM (.....)
5. Penguji III : Drs.Ec Gaudensius Djuang, MM (.....)

MENGETAHUI

Dekan Fakultas
Ekonomika dan Bisnis


Jou Sewa Adrianus, SE, MM
NIDN : 0809055901

Ketua Program Studi


Rosadalima Tisu, SE, MM
NIDN : 0825078305

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“ Memang tidak tepat waktu, tapi mungkin di waktu yang tepat”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

Kepada Ibu dan Bapak saya yang tercinta, Ibu Christiana Imelda Sogen dan Bapak Kristianus Ola Tukan Almarhum, yang dengan bersusah payah membiayai studi penulis dan yang tidak pernah lelah mendoakan segala yang terbaik untuk penulis, juga kepada Adik saya Veronika Langotukan, yang selalu memberikan semangat kepada penulis agar menyelesaikan studi, dan kepada Om saya Michael Klemens Sogen yang selalu memberikan bantuan dan motivasi terutama dalam membiayai penulis.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul “**Analisis Penyebab kredit lalai Pada KSP Kopdit Sami Jaya Kota Kupang**”, skripsi ini diajukan guna memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Penyusunan skripsi ini dapat terlaksana dengan baik berkat dukungan dari banyak pihak, yang secara langsung maupun tidak langsung sangat membantu dalam penulisan skripsi ini hingga selesai. Oleh karena itu, pada kesempatan ini disampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Pater Dr. Philipus Tule, SVD selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang beserta staf yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas untuk mengikuti dan menyelesaikan pendidikan di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Bapak Jou Sewa Adrianus, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang sekaligus penguji I yang telah membantu dalam segala urusan administrasi umum maupun akademik pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang serta telah memberikan kesempatan, masukan dan motivasi yang sangat membantu selama ini.
3. Bapak Daniel Taolin, SE, M.Si selaku Wakil Dekan I, Ibu Rere Paulina Bibiana, SE, M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah membantu dalam segala urusan administrasi umum maupun akademik pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

4. Ibu Rosadalima Tisu, SE, MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang dan penguji II yang telah memberikan kesempatan, masukan dan dukungan yang sangat membantu selama ini.
5. Ibu Maria B. M. G. Wutun, SE, MM selaku Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang sekaligus pembimbing II yang telah memberikan kesempatan, masukan dan dukungan yang sangat membantu selama ini.
6. Bapak Drs. Ec. Gaudensius Djuang, MM selaku dosen pembimbing I, yang telah memberikan masukan, perbaikan, motivasi dan telah meluangkan waktu untuk mengkoreksi dan membimbing skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Pengajar pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah memberikan ilmu pengetahuan serta bimbingan selama perkuliahan.
8. Ibu Angelika Penum, SH selaku Kepala TU dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan bantuan dalam segala urusan administrasi selama perkuliahan.
9. KSP Kopdit Sami Jaya Kota Kupang yang telah bersedia memberikan data laporan keuangan dan laporan RAT.

Menyadari dalam penulisan ini masih banyak kekurangan. Untuk itu dengan terbuka akan menerima saran dan kritik yang membangun demi penyempurnaan

skripsi ini. Berharap penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Kupang, April 2022

Penulis

ABSTRAK

Mariano B. B. Langotukan (32115156) dengan judul penelitian“ Analisis Penyebab Kredit Lalai Pada KSP Kopdit Sami Jaya Kota Kupang”, di bawah bimbingan Bapak Drs. Ec. Gaudensius Djuang, MM sebagai pembimbing I dan Ibu Maria B.M.G. Wutun, SE, MM sebagai pembimbing II.

Salah satu cara pengelolaan dana pada koperasi kredit adalah dengan memberikan kredit. Analisis pemberian kredit pada koperasi kredit merupakan suatu hal yang penting untuk dilakukan, agar kredit yang disalurkan benar-benar aman dan tepat pada sasaran dan meminimalkan hal-hal yang merugikan dan mungkin akan terjadi di luar perhitungan atau kredit lalai. Pada tahun 2016-2019 kredit lalai mengalami penurunan, namun pada tahun 2020 mengalami peningkatan sangat besar. Masalah dalam penelitian ini adalah apa yang menyebabkan terjadinya kredit lalai pada KSP Kopdit Sami Jaya Kota Kupang. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor-faktor penyebab terjadinya kredit lalai pada KSP Kopdit Sami Jaya Kota Kupang.

Penelitian ini dilakukan di KSP Kopdit Sami Jaya Kota Kupang. Penelitian ini menggunakan analisis deskriptif kualitatif.

Hasil analisis menggambarkan bahwa aspek *asset quality* berada pada kategori tidak sehat dengan kategori ideal berada $\leq 5\%$ dimana hasil rata-rata rasio perhitungannya lebih besar dari 5% pada tahun 2014, 2015, 2016, 2017, dan 2020. Hasil analisis TUKKEPPAR ditemukan bahwa penerapan analisis ini tidak dilaksanakan dengan baik, dinilai dari aspek tujuan pinjaman dan kerajinan menabung. Aspek tujuan pinjaman, karyawan KSP Kopdit Sami Jaya tidak memantau apakah pinjaman yang diberikan tersebut benar-benar digunakan untuk investasi/kegiatan produktif atau untuk memenuhi kebutuhan/konsumsi nasabah dan juga dana pinjaman yang diterima anggota digunakan bukan untuk kebutuhan yang produktif, melainkan kegiatan yang tidak mendapatkan keuntungan/pendapatan. Dinilai dari aspek kerajinan menabung karyawan pada KSP Kopdit Sami Jaya Kupang tetap memberikan pinjaman pada anggota yang besaran simpanan pokok dan simpanan wajibnya tidak memenuhi syarat untuk pengajuan pinjaman. Hasil analisis 5C ditemukan bahwa penerapan analisis ini tidak dilaksanakan dengan baik, dinilai dari aspek *character*, di mana pihak KSP Kopdit Sami Jaya Kupang tidak melakukan observasi secara lengkap, penilaian analisis ini hanya berdasarkan data tertulis saja sehingga tidak dapat mengetahui karakter sesungguhnya dari peminjam (debitur).

Berdasarkan hasil analisis di atas, disarankan kepada pihak KSP Kopdit Sami Jaya Kota Kupang perlu mempertegas kebijakan pemberian kredit dan melakukan pertimbangan yang lebih matang dalam pemberian pinjaman kepada anggota, mendorong para karyawan agar bekerja sesuai peraturan dan prosedur yang telah ditetapkan, diperlukan monitoring dan survei kegiatan usaha kreditur dan mengingatkan untuk membayar angsuran kredit sebelum jatuh tempo, memperhatikan kehidupan pribadi dari calon kreditur, seperti kebiasaan maupun hobi misalnya suka berjudi, pemborosan atau kebiasaan buruk lainnya.

Kata Kunci : Analisis PEARLS, Kredit Lalai, 5C, TUKKEPPAR, Kopdit

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|------------------------------------|----------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| LEMBAR PENGESAHAN | ii |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN | iii |
| LEMBAR PERSETUJUAN | iv |
| KATA PENGANTGAR | v |
| ABSTRAK | viii |
| DAFTAR ISI | ix |
| DAFTAR TABEL | xi |
| DAFTAR GAMBAR | xii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 6 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 7 |
| D. Manfaat Penelitian..... | 7 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 8 |
| A. Manajemen Keuangan | 8 |
| B. Laporan Keuangan..... | 11 |
| C. Kredit..... | 16 |
| D. Kredit Lalai..... | 27 |
| E. Koperasi Kredit | 33 |
| F. Penelitian Terdahulu..... | 43 |

| | |
|---|-----------|
| G. Kerangka Pemikiran | 45 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 47 |
| A. Waktu dan Tempat Penelitian | 47 |
| B. Jenis Data | 47 |
| C. Metode Pengumpulan Data | 48 |
| D. Definisi Operasional..... | 48 |
| E. Teknik Analisis Data..... | 49 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... | 51 |
| A. Gambaran Umum | 51 |
| B. Analisis PEARLS | 56 |
| C. Analisis Pemberian Pinjaman pada KSP Kopdit Sami Jaya Kupang . | 59 |
| D. Analisis 5C | 66 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN | 72 |
| A. Kesimpulan | 72 |
| B. Saran..... | 73 |
| DAFTAR PUSTAKA | 74 |

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|---|----------------|
| Tabel 1. 1 Daftar Jumlah Kredit yang Diberikan dan Jumlah Kredit Lalai Pada KSP Kopdit Sami jaya Kupang | 6 |
| Tabel 4.1 Simpanan Saham..... | 53 |
| Tabel 4.2 Simpanan Non Sahm..... | 54 |
| Tabel 4.3 Produk Pinjaman..... | 55 |
| Tabel 4.4 Perhitungan Ketersediaan Dana Cadangan Risiko Terhadap Total Pinjaman Lalai 1 Sampai 12 Bulan..... | 57 |
| Tabel 4.5 Perhitungan Rasio Total Pinjaman Dengan Total Piutang | 58 |
| Tabel 4.6 Jumlah dan Tujuan Anggota Yang Meminjam | 64 |
| Tabel 4.7 Data Persentase Kenaikan Simpanan Anggota | 65 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|-------------------------------------|----------------|
| Gambar 2.1 Struktur Organisasi..... | 39 |
| Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran..... | 46 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | Halaman |
|---|----------------|
| Lampiran 1 Data Jumlah Kredit Yang Diberikan dan Jumlah Kredit Lalai Pada Ksp Kopdit Sami Jaya Kupang Tahun 2014-2020 | 78 |
| Lampiran 2 Struktur Organisasi Koperasi Simpan Pinjam | 79 |
| Lampiran 3 Simpanan Saham | 80 |
| Lampiran 4 Simpanan Non Sahm | 81 |
| Lampiran 5 Produk Pinjaman..... | 82 |
| Lampiran 6 Perhitungan Ketersediaan Dana Cadangan Risiko Terhadap Total Pinjaman Lalai 1 Sampai 12 Bulan | 83 |
| Lampiran 7 Perhitungan Rasio Total Pinjaman Dengan Total Piutang | 84 |
| Lampiran 8 Jumlah Dan Tujuan Anggota Yang Meminjam..... | 85 |
| Lampiran 9 Data Peresentase Kenaikan Simpanan Anggota | 86 |