

**ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN DAMPAKNYA
TERHADAP PERPUTARAN KAS DAN LIKUIDITAS
PADA KOPERASI KREDIT (CU) SERVIAM KUPANG**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi**



OLEH:

AGUSTINO M. da GOMEZ
NO. REG. 321 12 046

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


LEMBAR PENGESAHAN


Skripsi ini telah disetujui dan diterima oleh Tim Pembimbing Fakultas Ekonomi
Jurusan Manajemen Universitas Katolik Widya Mandira Kupang

Kupang, September 2017

Pembimbing I

Pembimbing II


Joni Sewa Adrians, SE, MM


Drs. Ee. Gaudensius Djuang, MM

Mengetahui

Ketua Program Studi Manajemen


Rosdalima Tisu, SE, MM

LEMBAR PERSETUJUAN

Telah disetujui dan diterima baik oleh Panitia Ujian Skripsi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Senin, 11 September 2017
Jam : 10.00-12.00 WITA
Atas nama : Agustino M. da Gomez
Dinyatakan : LULUS

Panitia Ujian Skripsi

Ketua : Jou Sewa Adrianus, SE, MM

Sekretaris : Drs. Ec. Gaudensius Djuang, MM

Penguji I : Drs. Ec. Sabinus Hatul, MM

Penguji II : Rere Paulina Bibiana, SE, M.Si

Penguji III : Jou Sewa Adrianus, SE, MM

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



Jou Sewa Adrianus, SE, MM

Ketua Program Studi Manajemen



Rosadalima Tisu, SE, MM

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Jalan Tuhan belum tentu yang termudah, bukan pula yang tercepat, tetapi pastinya yang terbaik.

PERSEMBAHAN

Skripsi ini Kupersembakan untuk:

1. Bapak dan Mama tercinta yang telah membesarkan dan membiayai penulis dari bangku sekolah, hingga ke perguruan tinggi.
2. Kakak-kakak tercinta yang selalu mendoakan dan memberi semangat kepada penulis.

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena berkat dan rahmat-Nyalah penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Analisis Kredit Bermasalah dan Dampaknya Terhadap Perputaran kas dan Likuiditas pada Koperasi Kredit Serviam Kupang." Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Konsentrasi Keuangan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Penulis pun menyadari bahwa skripsi ini dapat dikerjakan atas bantuan berbagai pihak yang turut mengatasi hambatan, tantangan, serta keterbatasan atau kekurangan penulis dalam penulisan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Sehingga penulis menerima kritik dan saran diterima dengan senang hati. Penulis juga ingin memberikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam penulisan skripsi ini, terutama kepada:

1. Rektor Universitas Widya Mandira beserta staf, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada penulis untuk mengikuti dan menyelesaikan pendidikan di Jurusan atau Program Studi Manajemen Konsentrasi Keuangan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Dekan dan Wakil Dekan Fakultas Ekonomi yang telah membantu penulis selama mengalami proses perkuliahan sampai penulisan skripsi pada Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

3. Ketua dan Sekretaris Jurusan Manajemen yang telah membantu penulis selama mengalami proses perkuliahan sampai penulisan skripsi pada Jurusan Manajemen Konsentrasi Keuangan.
4. Bapak Jou sewa Adrianus, SE, MM sebagai Pembimbing I, Ketua Penguji dan Penguji III dan Bapak Drs. Ec. Gaudensius Djuang, MM sebagai pembimbing II selaku sekretaris panitia ujian skripsi yang telah meluangkan waktu dan tenaga untuk membimbing dan mendorong penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan banyak ilmu dan masukan dalam perkuliahan sehingga menjadi sangat berguna dalam proses penulisan dan penyusunan skripsi ini.
6. Karyawan Tata Usaha Fakultas Ekonomi yang telah membantu dalam proses administrasi selama kuliah hingga pada tahap-tahap penulisan skripsi.
7. Koperasi Kredit Serviam Kupang yang telah menerima dan membantu penulis dalam memberikan data sebagai bahan analisis penulisan skripsi ini.
8. Orangtuaku tercinta Bapak Marius da Gomez, Mama Sipriana Regina (almh), Bapak Abraham Adil dan Mama Magdalena Bundar, Kakak Ficky, Kakak Yel, Kakak Rila, Kakak Asty, Kakak Titus Adik Hans, adik Andho dan adik Ikho, Siren dan Liana yang telah memberikan doa dan dukungan.
9. Keluarga besarku yang turut memberikan dukungan bagi penulis.
10. Keluarga Bapak Lipus Fernandez dan teman-teman Kos Arjuna dan Centil; Upe, Jack, Rollys, Mickel, Tom, Isthos, Sam, Vony, Viny, Sonita dan malindo yang dengan caranya masing-masing telah membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

11. Serta teman-teman angkatan 2012 yang telah memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung selama penulis mengikuti kuliah hingga penulisan skripsi ini.

Akhirnya, penulis berharap semua pihak yang telah memberikan bantuan, bimbingan dan doa, dukungan, dan semangat kepada penulis tersebut, mendapatkan Berkah dari Tuhan Yang Maha Kuasa. Tidak hanya itu, penulis pun berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menjadikan pijakan bagi penulis untuk berkarya lebih baik dimasa yang akan datang.

Kupang, September 2017

Penulis

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “**ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN DAMPAKNYA TERHADAP PERPUTARAN KAS DAN LIKUIDITAS PADA KOPERASI KREDIT (CU) SERVIAM KUPANG,**” Oleh **Agustino Melchior da Gomez (321 12 046)** dibawa bimbingan Jou Sewa Adrianus, SE, MM selaku Pembimbing I dan Drs. Ec. Gaudensius Djuang, MM selaku Pembimbing II.

Penelitian ini dilakukan pada Koperasi Kredit (CU) Serviam Kupang dengan fokus analisis pada dampak kredit bermasalah terhadap perputaran kas dan likuiditas pada Koperasi Kredit (CU) Serviam Kupang selama tahun 2014-2016. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana dampak yang ditimbulkan kredit bermasalah terhadap perputaran kas dan likuiditas pada Koperasi Kredit (CU) Serviam Kupang selama tahun 2014-2016.

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data menurut sumber (data primer dan data sekunder) dan jenis data menurut sifat (data kualitatif dan data kuantitatif). Teknik pengumpulan data menggunakan wawancara langsung pada pengurus Koperasi Kredit (CU) Serviam Kupang dan dokumentasi.

Metode analisis data yang digunakan adalah analisis kredit bermasalah untuk mengukur kolektibilitasnya dengan menggunakan indikator kebijakan dasar manajemen keuangan *Credit Union* yakni analisis PEARLS pada butir A1 (total pinjaman bermasalah terhadap total pinjaman beredar), analisis perputaran kas yakni untuk mengetahui tingkat efisiensi penggunaan kas yang dilakukan oleh Koperasi Kredit (CU) Serviam Kupang dan analisis likuiditas yaitu untuk mengetahui kemampuan koperasi dalam membayar hutang lancar menggunakan indikator kebijakan dasar manajemen keuangan *Credit Union* yakni PEARLS.

Dari hasil analisis dapat disimpulkan bahwa kredit bermasalah memberikan dampak negatif bagi perputaran kas dan likuiditas pada Koperasi Kredit (CU) Serviam Kupang dari tahun 2014-2016. Besarnya kredit bermasalah menyebabkan perputaran kas atau periode pengembalian kas menjadi lambat, karena berada di bawah sasaran sebesar 3 kali. Adanya Kredit Bermasalah menyebabkan Koperasi Kredit (CU) Serviam Kupang berada dalam keadaan ilikuid yang disebabkan oleh karena tidak cukupnya cadangan tunai likuid untuk memenuhi keperluan penarikan simpanan non-saham, serta rendahnya presentase total aset yang diinvestasikan dalam perkiraan likuid yang tidak menghasilkan.

Saran yang diberikan kepada Koperasi Kredit (CU) Serviam Kupang hendaknya Mengikuti prosedur pemberian kredit/pinjaman dengan baik karena dengan mengikuti prosedur tersebut, proses seleksi akan berlangsung dengan sendirinya. Hindari sikap subjektivitas dalam proses kredit/pinjaman. Jangan terlalu terpaku akan target yang harus dikejar. Jangan segan-segan menolak suatu permohonan kredit/pinjaman kalau memang dari hasil analisis sampai pada kesimpulan tidak layak untuk dikabulkan. Memperkecil pinjaman bermasalah dengan melakukan penagihan secara intensif melalui pendekatan antara pengurus dengan anggota, surat peringatan, dan diproses sesuai hukum yang berlaku.

Kata Kunci: Kredit Bermasalah, Perputaran Kas, Likuiditas

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
BAB II LANDASAN TEORI	6
A. Konsep Koperasi	6
1. Pengertian Koperasi	6
2. Jenis-jenis Koperasi	9
3. Manfaat Koperasi	10
B. Konsep Koperasi Kredit.....	11
1. Pengertian Koperasi Kredit.....	11

2. Pengelolaan Koperasi Kredit.....	11
3. Sumber Dana Koperasi Kredit	12
4. Tujuan Koperasi Kredit.....	13
C. Konsep Kredit Bermasalah	13
1. Pengertian Kredit	13
2. Unsur-unsur Kredit.....	14
3. Manfaat Kredit	15
4. Prinsip-prinsip dalam Penilaian Perkreditan.....	16
5. Kebijakan Perkreditan.....	18
6. Penggolongan Kolektibilitas Kredit.....	19
7. Indikasi Awal Kredit Bermasalah.....	22
8. Kredit Bermasalah Berdasarkan PEARLS.....	25
9. Teknik-teknik Pengendalian Kredit Bermasalah	26
D. Konsep Arus Kas	27
1. Pengertian Kas.....	27
2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Ketersediaan Kas	28
3. Perputaran Kas	30
E. Konsep Likuiditas	30
1. Pengertian Rasio Likuiditas	30
2. Rasio Likuiditas Berdasarkan Rasio PEARLS	33
F. Penelitian Terdahulu	34
G. Kerangka Pemikiran.....	36
H. Hipotesis.....	38

BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Tempat dan Waktu Penelitian	39
B. Jenis Data	39
C. Variabel Penelitian, Definisi Operasional, Indikator dan Skala ..	40
D. Teknik Pengumpulan Data.....	41
E. Analisa Data	41
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	45
A. Gambaran Koperasi Kredit Serviam Kupang	45
1. Latar Belakang Berdirinya Koperasi Kredit Serviam Kupang	45
2. Bidang Usaha Koperasi Kredit Serviam	45
3. Visi, Misi dan Tujuan Berdirinya Koperasi Kredit Serviam Kupang	46
4. Produk-produk Koperasi Kredit Serviam Kupang.....	47
5. Struktur Organisasi Koperasi Kredit Serviam Kupang.....	47
6. Simpanan Koperasi Kredit Serviam Kupang.....	53
7. Pinjaman Koperasi Kredit Serviam Kupang.....	54
B. Pembahasan.....	55
1. Analisis Kredit Bermasalah.....	55
2. Analisis Perputaran Kas	58
3. Analisis Data Rasio Likuiditas.....	60
BAB V PENUTUP	67
A. Kesimpulan	67
B. Saran.....	68

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data Perkembangan Pada Koperasi Kredit Serviam Kupang Tahun Buku 2014-2016	3
Tabel 3.1 Variabel Penelitian, Definisi Operasional dan Skala	40
Tabel 4.1 Profil Pegawai Berdasarkan Status Kepegawaian	51
Tabel 4.2 Profil Pegawai Berdasarkan Status Pendidikan	51
Tabel 4.3 Pertumbuhan Anggota Koperasi Kredit Serviam.....	52
Tabel 4.4 Data Simpanan Koperasi Kredit Serviam	53
Tabel 4.5 Data Peminjam Koperasi Kredit Serviam.....	54
Tabel 4.6 Hasil Perhitungan A1 (Total Pinjaman Bermasalah pada Total Pinjaman).....	57
Tabel 4.7 Hasil Perhitungan Perputaran Kas Koperasi Kredit Serviam	59

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Skema Kerangka Pemikiran	38
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi Kredit Serviam Kupang	43