

**ANALISIS KREDIT LALAI
PADA KOPERASI KREDIT SAMI JAYA KUPANG
TAHUN 2010-2012**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi



OLEH

ALOYSIUS O. NARDI RUING

32109001

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATHOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2014**

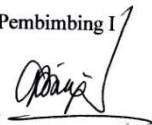
LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISIS KREDIT LALAI
PADA KOPERASI KREDIT SAMI JAYA KUPANG
TAHUN 2010-2012**

Nama : Aloysius O. Nardi Ruing
No. Registrasi : 321 09 001
Jurusan : Manajemen
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan

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

Pembimbing I



Henny A. Manafe, SE, MM

Pembimbing II



Drs. Wilhelmus Ngete, MM

Kupang,

Kepala Jurusan Manajemen,



Drs. Ee. Gaudensius Djuang, MM



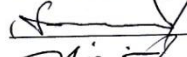
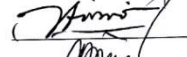

LEMBAR PERSETUJUAN

**ANALISIS KREDIT LALAI
PADA KOPERASI KREDIT SAMI JAYA KUPANG
TAHUN 2010-2012**

Nama : Aloysius O. Nardi Ruing
No. Registrasi : 321 09 001
Jurusan : Manajemen
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Telah dipertahankan di depan dewan penguji dan dinyatakan lulus
pada tanggal 06 mei 2014 di ruangan B121

Susunan Dewan Penguji

- | | | |
|------------------------|-----------------------------|---|
| 1. Ketua | : Henny A. Manafe, SE, MM | () |
| 2. Sekretaris | : Drs. Wilhelmus Ngete, MM | () |
| 3. Anggota Penguji I | : Drs.Ec. Sabinus Hatul, MM | () |
| 4. Anggota Penguji II | : Dr. Stanis Man, SE, M.Si | () |
| 5. Anggota Penguji III | : Henny A. Manafe, SE, MM | () |

Mengetahui
Kupang, Mei 2014

Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Thomas Ola, SE, M.Si

Ketua Jurusan Manajemen

Drs. Ec. Claudensius Djuang, MM

Motto :

*Orang Bilang Banyak Guru Besar Menghasilkan Orang
Pintar*

Tulisan ini kupersembahkan untuk :

Bapa dan Mama Jercinta

Istri dan Anak-anak (vhenny dan Gracia)

Dan Almamaterku

KATA PENGANTAR

Segala Puji Dan Sukur Penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmatnya penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi dengan judul “Analisis Kredit Lalai Pada Koperasi Kredit Sami Jaya Kupang Tahun 2010-2012”.

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. Sehubung dengan itu maka pada kesempatan ini Penulis patut mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada :

1. Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
3. Ketua Jurusan Manajemen dan Sekretaris Jurusan Manajemen Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
4. Ibu Henny A. Manafe, SE, MM Selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Drs. Wilhelmus Ngete, 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. Bapak Drs. Ec. Sabinus Hatul, MM Selaku Dosen Penguji I, Bapak Dr. Stanis Man, SE, M.Si Selaku Dosen Penguji II dan Ibu Henny A Manafe Selaku

Dosen Penguji III yang sudah meluangkan waktu memberikan masukan dan koreksi bagi Penulis.

6. Seluruh Staf pengajar pada Fakultas Ekonomi serta Seluruh Karyawan/i yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan serta pelayanan yang baik kepada Penulis selama perkuliahan.
7. Bapak Ketua Selaku pimpinan serta seluruh karyawan/i Koperasi Kredit Sami Jaya Kupang yang telah memberikan izin penelitian serta telah membantu Penulis dengan memberikan data – data yang dibutuhkan dalam melengkapi penulisan ini.
8. Kedua Orang Tua dan kedua adikku, Terima kasih untuk doa dan dukungan moril serta kasih sayang yang diberikan kepada Penulis.
9. Seluruh pihak yang telah membantu penulis yang namanya tidak dapat Saya sebutkan satu persatu. Penulis mengucapkan limpah terima kasih.
10. Teman – teman seperjuangan dan seangkatan, terima kasih atas dukungan moril maupun material yang diberikan kepada Saya.

Penulis menyadari akan keterbatasan dan kekurangan yang dimiliki sehingga penulisan ini masi 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, Mei 2014

Penulis

ABSTRAK

Aloysius O. Nardi Ruing. Nomor Registrasi 321 09 001 dengan judul “Analisis Kredit Lalai Pada Koperasi Kredit Sami Jaya Kupang Tahun 2010-2012”. Di bawah bimbingan Ibu Henny A. Manafe, SE, MM selaku pembimbing I dan Bapak Drs. Wilhelmus Ngete, MM selaku Pembimbing II.

Perkembangan kredit lalai di Koperasi Kredit Sami Jaya, selama tahun 2010-2012 mengalami peningkatan. Oleh karena itu, masalah dalam penelitian ini adalah Mengapa terjadi kredit lalai pada Koperasi Kredit Sami Jaya Kupang. Adapun tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui kredit lalai yang terjadi pada Koperasi Kredit Sami Jaya Kupang selama tiga tahun terakhir yaitu tahun 2010-2012. Dengan tingkat persentase kredit macet tahun 2010 = 17,99 %, tahun 2011 = 16,77 % dan tahun 2012 = 22,99 %.

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

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

Koperasi kredit Sami Jaya harus lebih teliti lagi mengenai prosedur pemberian kredit dengan cara survei langsung ke lapangan mengenai riwayat hidup peminjam, apakah si peminjam pernah bermasalah dengan lembaga keuangan lainnya, mengecek hutang-hutang calon peminjam dan juga mencari tahu tentang kebiasaan maupun hobby, 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. Hendaknya koperasi kredit Sami Jaya dalam memberikan kredit harus berdasarkan survei yang lengkap. Pengurus Koperasi sebaiknya lebih tegas lagi untuk mendorong para karyawan Agar dapat bekerja sesuai praturan dan prosedur yang telah ditetapkan. Maksudnya adalah agar dalam pemberian kredit, besarnya jumlah kredit yang diberikan tidak melebihi modal/kemampuan yang dimiliki Si peminjam.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
MOTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Manfaat	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
A. Koperasi	9
1. Pengertian Koperasi	9
a. Tujuan Koperasi	10
b. Fungsi dan Peranan Koperasi	10
2. Koperasi Kredit	12
a. Pengertian Koperasi Kredit	12
b. Tujuan Koperasi Kredit	13
c. Fungsi dan Peranan Koperasi Kredit	14
B. Kredit	15
1. Definisi Kredit	15
2. Jenis – Jenis Kredit	16
3. Tujuan dan Fungsi Kredit	18
4. Analisa Kredit	19
5. Prinsip Pemberian Kredit	21
6. Prosedur Penyaluran Kredit	24
C. Kredit Lalai	25
1. Pengertian Kredit Lalai	25
2. Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Lalai	25
D. Penelitian Terdahulu	27
E. Kerangka Pemikiran	28
BAB III METODE PENELITIAN	30
A. Lokasi dan Waktu Penelitian	30
B. Jenis Data	30
C. Teknik Pengumpulan Data	31
D. Definisi Operasional	31

E. Teknik Analisa Data	33
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHAAN	38
A. Hasil Penelitian	38
1. Gambaran Umum Perusahaan	38
a. Sejarah Berdirinya Koperasi Kredit Sami Jaya	38
b. Visi, Misi dan Tujuan	41
c. Struktur Organisasi Koperasi Kredit Sami Jaya	42
d. Produk Simpanan Dan Pinjaman Koperasi Kredit Sami Jaya ..	48
e. Badan Hukum	51
2. Analisis Kredit Lalai	52
a. Prosedur Pemberian Kredit Pada Koperasi Kredit Sami Jaya ..	53
3. Analisis Penerapan 5C Pada Koperasi Kredit Sami Jaya	63
B. Pembahasan	69
1. Analisis Kredit Lalai	69
2. Analisis 5C	69
3. Sistem Pengawasan Kredit	72
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA	77
DAFTAR LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Total Kredit Disalurkan, Total Kredit Lalai, dan % Kredit Lalai Pada Koperasi Kredit Sami Jaya Tahun 2010-2012.....	6
Tabel 4.1 Total Kredit Lalai Tahun 2010-2012	52
Tabel 4.2 Hasil Perhitungan PEARLS pada Kopdit Sami Jaya Tahun 2010-2012	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Proses Permohonan Kredit	24
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	29
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi Kredit Sami Jaya	43

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Data Perkembangan Kopdit Sami Jaya Kupang Tahun 2010-2012	79
Lampiran 2	Ketentuan Umum Dan Khusus Menjadi Anggota Koperasi Kredit Sami Jaya Kupang	80
Lampiran 3	Jaminan Pinjaman Pada Koperasi Kredit Sami Jaya	82
Lampiran 4	Hasil Analisis PEARLS Kopdit Sami Jaya Tahun 2012	83