

**ANALISIS PINJAMAN MACET PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM
(KSP) SUNGAI KAMUYANG KABUPATEN LIMA PULUH KOTA**

TUGAS AKHIR

*Diajukan kepada Tim Penguji Tugas Akhir Program Studi Akuntansi (DIII)
sebagai salah Satu persyaratan Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya*



Oleh

RISKA FADHILLA

NIM. 1109140

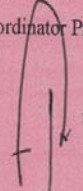
**PROGRAM STUDI AKUNTANSI DIII
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI PADANG
2014**

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

**ANALISIS PINJAMAN MACET PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP)
SUNGAI KAMUYANG KABUPATEN LIMA PULUH KOTA**


Nama : Riska Fadhillah
NIM : 1109140
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

Diketahui Oleh
Koordinator Program Diploma III


Perengki Susanto, S.E, M.Sc
NIP. 19810404 200501 1 002

Padang, Juli 2014

Disetujui Oleh
Pembimbing


Friyatmi, S.Pd, M.Pd
NIP. 19820514 200604 2 001


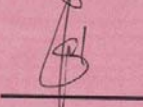
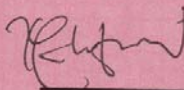
PENGESAHAN TUGAS AKHIR

**ANALISIS PINJAMAN MACET PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM
(KSP) SUNGAI KAMUYANG KABUPATEN LIMA PULUH KOTA**

Nama : Riska Fadhillia
NIM/BP : 1109140/2011
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

Dinyatakan Lulus Setelah Diuji Oleh Tim Penguji Tugas Akhir Program Studi
Akuntansi (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang

Padang, Agustus 2014

Nama	Tim Penguji	Tanda Tangan
1. Friyatmi, S.Pd, M.Pd	(Pembimbing)	
2. Salma Taqwa, SE, M.Si	(Penguji I)	
3. Halkadri Fitra, SE, MM, Ak	(Penguji II)	

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Riska Fadhilla
Tahun Masuk/NIM : 2011/1109140
Tempat/Tanggal Lahir : Payakumbuh/11 September 1993
Program Studi : Diploma III Akuntansi
Keahlian : Akuntansi Keuangan
Fakultas : Ekonomi
Alamat : Jl. Cendrawasih No.1 Kelurahan Air Tawar Barat, Padang
Judul Tugas Akhir : Analisis Pinjaman Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam
(KSP) Sungai Kamuyang Kabupaten Lima Puluh Kota
No HP : 081277868260

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Tugas Akhir saya ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk kepentingan akademik baik di Universitas Negeri Padang maupun di perguruan tinggi lain
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan pemikiran saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing
3. Dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang lazim
4. Tugas Akhir ini sah apabila telah ditanda tangani asli oleh pembimbing, tim penguji dan ketua program studi

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena Tugas Akhir ini, serta sanksi lainnya sesuai aturan yang berlaku.

Padang, Juli 2014

Yang menyatakan,



Riska Fadhilla
NIM. 1109140

ABSTRAK

Riska Fadhilla. 2014. “Analisis Pinjaman Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Sungai Kamuyang Kabupaten Lima Puluh Kota” Tugas Akhir. Padang: Program Studi Akuntansi, Program Diploma III, Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pinjaman macet bagaimana timbulnya pinjaman macet dan kebijakan dalam meminimalisasi pinjaman macet pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sungai Kamuyang.

Penelitian ini menggunakan penelitian deskriptif, yaitu mengumpulkan data dari koperasi secara langsung dengan cara mengamati, mengumpulkan data tertulis serta melakukan tanya jawab dengan pengurus dan karyawan terkait. Data dianalisis dengan menggunakan teknik analisis deskriptif kualitatif.

Berdasarkan hasil penelitian diperoleh bahwa penyebab terjadinya pinjaman macet pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sungai Kamuyang adalah disebabkan karena terjadinya penurunan usaha anggota yang dikategorikan dalam usaha kecil dan menengah. Pada penyelesaian pinjaman macet, Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sungai Kamuyang melakukan beberapa penyelesaian yaitu dengan melakukan kontak telepon, memberi surat peringatan pertama, memberi surat peringatan kedua, melakukan penagihan secara terus menerus, dan melakukan eksekusi atau penarikan jaminan. Dalam memberikan pinjaman pengurus juga melakukan analisis 5C kepada calon anggota yaitu *Character, Capacity, Capital, Condition, Collateral*. Kemudian terdapat kebijakan dalam meminimalisasi pinjaman macet yaitu adanya pengurus dan Tim Verifikasi yang melakukan konfirmasi secara terus menerus kepada anggota, menggunakan jasa Parik Paga Nagari, menggunakan jasa *Debt Collector*, melibatkan Notaris dan pihak Asuransi PT. Bumi Putera.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul **“Analisis Pinjaman Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sungai Kamuyang Kabupaten Lima Puluh Kota”**

Tujuan dari penulisan Tugas Akhir ini adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi Akuntansi Diploma (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang. Dalam penulisan Tugas Akhir ini, penulis banyak mendapat bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang setulusnya kepada :

1. Ibu Friyatmi,S.Pd,M.Pd pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan arahan, bimbingan, saran serta nasehat dalam berbagai hal terutama dalam penyusunan Tugas Akhir ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir sesuai dengan waktu yang telah ditentukan.
2. Ibu Charoline Cheisviyanny,SE,MAk.Ak sebagai pembimbing akademik yang telah memberikan arahan, nasehat dan bimbingan dalam melanjutkan studi di Universitas Negeri Padang.
3. Ibu Salma Taqwa, SE,M.Sidan Bapak Halkadri Fitra,SE,MM,Ak selaku tim penguji yang memberikan saran dan masukan untuk perbaikan dan kesempurnaan tugas akhir ini.

4. Bapak Perengki Susanto, SE, M.Si, selaku Ketua Program Studi Diploma III Fakultas Ekonomi UNP.
5. Bapak dan Ibu dosen, staf pengajar dan karyawan program studi Diploma Fakultas Ekonomi UNP yang telah membimbing dan berbagi ilmu pengetahuan kepada penulis selama diperkuliahan.
6. Teristimewa kepada kedua orang tua dan keluarga yang telah memberikan dukungan dan doa sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
7. Rekan- rekan mahasiswa program studi Diploma III Fakultas Ekonomi UNP khususnya Akuntansi Diploma III.
8. Semua pihak yang telah membantu dan tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga segala bimbingan, bantuan, dan motivasi yang telah diberikan menjadi amal kebaikan dan mendapat balasan yang sesuai dari Tuhan Yang Maha Esa, Amin.

Dengan keterbatasan pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki, penulis menyadari sepenuhnya bahwa tugas akhir ini masih bannyak kekurangan dan belum sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dan kesempurnaan penelitian tugas akhir dimasa mendatang.

Padang, Agustus 2014

Riska Fadhillah

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL	v
DAFTAR GAMBAR.....	vi
DAFTAR LAMPIRAN.....	vii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
BAB II KAJIAN TEORI	7
A. Koperasi	7
B. Piutang	16
C. Kredit Bermasalah.....	18
BAB III PENDEKATAN PENELITIAN.....	24
A. Bentuk Penelitian	24
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	24
C. Rancangan Penelitian	25
BAB IV PEMBAHASAN.....	34
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	34
B. Pembahasan.....	35
BAB V PENUTUP.....	48
A. Kesimpulan	48
B. Saran.....	49
DAFTAR PUSTAKA	50
LAMPIRAN.....	51

DAFTAR TABEL

Tabel		Halaman
Tabel 1.	Persentase Pinjaman Macet KSP Sungai Kamuyang.....	4
Tabel 2.	Perkembangan Anggota KSP Sungai Kamuyang	34
Tabel 3.	Persentase Macet dari Dana Bergulir Sektoral tahun 2011- 2013.....	35
Tabel 4.	Persentase Macet dari Dana Subsidi BBM tahun 2011-2013	35
Tabel 5.	Daftar nama anggota yang mengalami penurunan macet tahun 2011-2013.....	38
Tabel 6.	Tabel kategori anggota yang membayar pinjaman kepada KSP Sungai Kamuyang.....	40

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1. Struktur Pengurus KSP Sungai Kamuyang.....	29
Gambar 2. Struktur Pengawas KSP Sungai Kamuyang.....	32
Gambar 3. Struktur Pengelola KSP Sungai Kamuyang	33

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Pinjaman Tahun 2011, 2012, 2013

Lampiran 2. Surat Observasi Tugas Akhir

Lampiran 3. Balasan Surat Observasi Tugas Akhir

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Kegiatan bersama pada masyarakat Indonesia telah membudidaya sejak lama, salah satu kegiatan bersama itu adalah koperasi yang merupakan suatu organisasi atau badan hukum, bukan kumpulan modal yang bertujuan mencari laba. Koperasi sebagai badan usaha senantiasa harus diarahkan dan didorong untuk ikut berperan secara nyata dalam meningkatkan pendapatan dan kesejahteraan anggotanya agar mampu mengatasi ketimpangan ekonomi dan kesenjangan sosial, sehingga mampu berperan sebagai wadah kegiatan ekonomi rakyat. Karena itu dalam koperasi lebih diutamakan persatuan dan rasa kesatuan pada semua anggotanya, terhadap organisasi yang disusun sebagai usaha bersama berdasarkan azas kekeluargaan dan gotong royong, dimana setiap anggotanya mempunyai hak dan kewajiban yang sama.

Menurut UU No. 17 tahun 2012 pasal 1 ayat 1 tentang perkoperasian “koperasi adalah badan hukum yang didirikan oleh orang perseorangan atau badan hukum koperasi, dengan pemisahan kekayaan para anggotanya sebagai modal untuk menjalankan usaha, yang memenuhi aspirasi dan kebutuhan bersama di bidang ekonomi, sosial, dan budaya sesuai dengan nilai dan prinsip koperasi.” Dalam garis besarnya, koperasi pada umumnya dipahami sebagai perkumpulan orang-orang yang secara sukarela mempersatukan diri

untuk memperjuangkan peningkatan kesejahteraan ekonomi mereka, melalui pembentukan suatu perusahaan yang dikelola secara demokratis.

Koperasi merupakan sarana peningkatan kemajuan ekonomi, yaitu bagi anggota koperasi dan juga bagi masyarakat. Koperasi memiliki karakteristik yang berbeda dengan badan usaha lainnya yaitu memiliki identitas ganda, yaitu sebagai pemilik (*owner*) dan sebagai nasabah (*customer*). Dalam kedudukan sebagai nasabah anggota melaksanakan kegiatan menabung dan meminjam dalam bentuk kredit kepada koperasi. Pelayanan koperasi kepada anggota yang menabung dalam bentuk simpanan wajib, simpanan sukarela dan deposito, merupakan sumber modal bagi koperasi.

Penghimpunan dana dari anggota itu menjadi modal yang selanjutnya oleh koperasi disalurkan dalam bentuk pinjaman atau kredit kepada anggota dan calon anggota dengan cara Koperasi Simpan Pinjam (KSP) dan atau Unit Simpan Pinjam (USP) koperasi. Dengan cara itulah koperasi melaksanakan fungsi intermediasi dana milik anggota untuk disalurkan dalam bentuk kredit kepada anggota yang membutuhkan. Untuk usaha kecil yang mempunyai modal terbatas, koperasi memberikan inovasi baru yaitu dengan Koperasi Simpan Pinjam (KSP).

Koperasi simpan pinjam adalah salah satu unit koperasi yang dapat meringankan masalah yang dihadapi usaha kecil. Koperasi simpan pinjam sangat membantu pemerintah dalam meningkatkan potensi usaha kecil serta dapat mengurangi adanya praktek rentenir yang berkembang dalam

masyarakat. Pemberian kredit dalam memberantas praktek rentenir bukanlah hal yang mudah karena resiko ketidakmampuan nasabah dalam mengembalikan jumlah pinjaman yang diterima dari koperasi, beserta bunga yang harus dibayarkan dalam jangka waktu yang telah ditentukan sesuai dengan pinjaman yang diberikan oleh koperasi.

Koperasi simpan pinjam tidak jauh dari masalah kredit, demikian juga pada Koperasi Simpan Pinjam Sungai Kamuyang Kabupaten Lima Puluh Kota sebagai lembaga simpan pinjam yang harus mampu mengelola, menghimpun, dan menyalurkan dana masyarakat secara efektif dan efisien agar meningkatkan taraf hidup bagi anggota khususnya dan masyarakat pada umumnya. Penyaluran pinjaman kepada nasabah besar risikonya, maka pinjaman memerlukan suatu sistem pengelolaan agar resiko pinjaman macet bisa teratasi, maka KSP Sungai Kamuyang memerlukan suatu pengelolaan agar resiko pinjaman macet atau kerugian dapat diminimalisir. Untuk meminimalisir terjadinya pinjaman macet, KSP Sungai Kamuyang memerlukan adanya manajemen kredit yang efektif sehingga dengan manajemen kredit tersebut dapat mencegah adanya pinjaman macet.

Salah satu caranya yaitu dengan analisis. Analisis tersebut dilakukan sebelum pemberian pinjaman agar bagian analisis kredit dapat mengerti dan memahami mengenai debiturnya. Analisis seperti itu dilakukan agar KSP dapat meminimalisasi adanya pinjaman macet. Walaupun pinjaman macet tidak dapat dielakkan secara keseluruhan yang setiap tahun selalu ada persentase nasabah yang mengalami pinjaman macet.

Berikut tabel pinjaman macet selama tiga (3) tahun terakhir pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sungai Kamuyang:

Tabel 1. Persentase Pinjaman Macet KSP Sungai Kamuyang

Tahun	Pinjaman Pokok (Rp)	Pinjaman Macet (Rp)	Persentase (%)
2011	616.890.077	100.213.000	16,24
2012	587.468.177	107.306.500	18,27
2013	827.835.250	62.891.000	7,59

Sumber: KSP Sungai Kamuyang

Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa persentase pinjaman macet dari tahun 2011 sampai 2013 mengalami fluktuasi. Pada tahun 2011 persentase pinjaman macet sebesar 16,24%, sedangkan pada tahun 2012 persentase pinjaman macet mengalami kenaikan menjadi 18,27%. Namun hasil yang sangat baik terjadi pada tahun 2013 yaitu terjadi penurunan persentase sebesar 7,59%. Walaupun persentase pinjaman macet pada tahun 2013 telah mengalami penurunan, tetapi persentase ini masih berada diatas standar maksimum pinjaman macet yang ditetapkan oleh standar Bank Indonesia yaitu sebesar 5%.

Berdasarkan uraian diatas maka penulis akan membahas lebih lanjut mengenai permasalahan dengan judul **“Analisis Pinjaman Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sungai Kamuyang Kabupaten Lima Puluh Kota”**.

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan diatas, maka dapat dirumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apa penyebab timbulnya pinjaman macet pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sungai Kamuyang?
2. Bagaimana cara meminimalisasi pinjaman macet pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sungai Kamuyang?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah untuk menganalisa:

1. Penyebab timbulnya pinjaman macet pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sungai Kamuyang.
2. Cara meminimalisasi pinjaman macet pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sungai Kamuyang.

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi peneliti

Menambah pengetahuan, wawasan, dan keterampilan dalam menganalisis piutang macet sebuah perusahaan/lembaga, serta memberikan gambaran nyata dari penerapan ilmu pengetahuan yang diperoleh di perkuliahan.

2. Bagi koperasi

Penulisan ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan evaluasi bagi KSP yang diteliti agar dapat menjadi lembaga yang berkelanjutan dan mampu menopang perekonomian masyarakat.

3. Bagi peneliti berikutnya

Menjadi bahan referensi dalam melakukan penelitian selanjutnya pada bidang dan kajian yang sama.

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pada uraian yang terdapat pada bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Penyebab terjadinya pinjaman macet pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sungai Kamuyang adalah terjadinya penurunan usaha anggota, kesadaran dari anggota dalam membayar pinjamannya, bunga pinjaman yang tinggi.
2. Pola penyelesaian pinjaman macet yang dilakukan oleh KSP Sungai Kamuyang yaitu melakukan kontak telepon dengan anggota, mengirim surat peringatan pertama, mengirim surat peringatan kedua, penagihan secara terus menerus, dan melakukan eksekusi atau penarikan jaminan.

Kebijakan yang dilakukan dalam meminimalisasi pinjaman macet adalah:

- a. Adanya pengurus dan tim verifikasi yang melakukan konfirmasi secara terus menerus dan mendatangi langsung ke anggota yang bersangkutan.
- b. Menggunakan jasa Parik Paga Nagari.
- c. Menggunakan jasa *Debt Collector*
- d. Melibatkan Notaris dalam hal legalisasi pinjaman dan melibatkan pihak Asuransi PT. Bumi Putera untuk menjamin pinjaman anggota jika ada anggota peminjam yang meninggal dunia.

B. Saran

Berdasarkan dari hasil penelitian tersebut, maka penulis ingin memberikan saran-saran yang mungkin dapat digunakan oleh pihak Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sungai Kamuyang dalam mengatasi masalah yang dihadapi:

1. Dalam memutuskan suatu persetujuan pemberian pinjaman hendaknya diadakan seleksi terhadap calon peminjam atau anggota koperasi dengan benar dan teliti, apakah sudah sesuai dengan peraturan yang ada pada koperasi sehingga akan memperkecil faktor-faktor penyebab terjadinya pinjaman macet pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sungai Kamuyang Kabupaten Lima Puluh Kota.
2. Koperasi sebaiknya membentuk rekening cadangan kerugian piutang untuk menutupi kerugian-kerugian yang ditimbulkan oleh pinjaman macet.
3. Untuk pengurus koperasi hendaknya juga membuat persentase untuk pengelompokan pinjaman macet di KSP Sungai Kamuyang agar pengurus lebih mudah untuk melihat perkembangan persentase anggota yang mengalami macet dan bisa meminimalisir terjadinya pinjaman macet.

DAFTAR PUSTAKA

- Dwi Martani, dkk. 2012. *Akuntansi Keuangan Menengah*. Jakarta: Salemba Empat.
- Hendar. 2010. *Manajemen Perusahaan Koperasi*. Jakarta: PT. Gelora Aksara Pratama.
- Ismail. 2011. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Kasmir. 2012. *Dasar-Dasar Perbankan (rev)*. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Maryanto Supriyono. 2011. *Buku Pintar Perbankan*. Yogyakarta: CV. Andi Offset.
- Republik Indonesia. 2009. *Peraturan Menteri No. 14/2009 tentang Pedoman Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam dan Unit Simpan Pinjam Koperasi*.
- Republik Indonesia. 2012. *Undang-Undang No. 17/2012 tentang Perkoperasian*.
- Rudianto. 2010. *Akuntansi Koperasi*. Jakarta: Erlangga.
- Veithzal Rivai dan Andria Permata Veithzal. *Credit Management Handbook*. 2006. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Weygandt, Jerry J, dkk. 2007. *Accounting Principles*. Jakarta: Salemba Empat.