ANALISIS PROSEDUR PENYALURAN KREDIT PADA KSP DINAR MAS NGANJUK

Diajukan Untuk Penulisan Skripsi Guna Memenuhi Salah Satu Syarat

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Pada Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi UN PGRI Kediri

Oleh **:**

DWI NUR WIYOTO

12.1.02.01.0041

FAKULTAS EKONOMI (FE)

UNIVERSITAS NUSANTARA PERSATUAN GURU REPUBLIK INDONESIA

UN PGRI KEDIRI

2016

Skripsi oleh :

DWI NUR WIYOTO
NPM : 12.1.02.01.0041

Judul :

ANALISIS PROSEDUR PENYALURAN KREDIT PADA KSP DINAR MAS NGANJUK

Telah disetujui untuk diajukan Kepada
Panitia Ujian/Sidang Skripsi Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi UN PGRI Kediri

Tanggal : 12 Agustus 2016

Pembimbing I,	Pembimbing II,
Drs. Ec. Sugeng, M.M., M.Ak.	**Dian Kusumaningtyas. SE.,M.M**
NIDN. 0713026101	**NIDN. 0703108302**

iii

Skripsi oleh :

DWI NUR WIYOTO
NPM : 12.1.02.01.0041

Judul :

ANALISIS PROSEDUR PENYALURAN KREDIT PADA KSP DINAR MAS NGANJUK

Telah dipertahankan di depan Panitia Ujian/Sidang Skripsi
Program Studi Akuntansi FE UN PGRI Kediri
Pada Tanggal : 12 Agustus 2016

Dan Dinyatakan telah Memenuhi Persyaratan

Panitia Penguji :

1. Ketua : **Drs. Ec. Sugeng, M.M., M.Ak.** _____
2. Penguji I : **Dra. Puji Astuti, M.M., M.Si., Ak.** _____
3. Penguji II : **Dian Kusumaningtyas, SE.,M.M.** _____

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi,

Dr. Subagyo, M.M.
NIDN.0717066601

iv

ANALISIS PROSEDUR PENYALURAN KREDIT PADA KSP DINAR MAS NGANJUK

Dwi Nur Wiyoto
12.1.02.01.0041
Ekonomi – Akuntansi
momonsandi@gmail.com
Drs. Ec. Sugeng, M.M., M.Ak. dan Dian Kusumaningtyas. SE.,M.M.
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI

ABSTRAK

Penyaluran kredit merupakan salah satu tugas koperasi,tetapi resiko yang terbesar dalam kopersai juga bersumber dari penyaluran kredit. Semakin meningkatnya penyaluran kredit, biasanya disertai pula meningkatnya kredit bermasalah atau kredit macet. Berdasarkan hal tersebut perlu diketahui bagaimana prosedur penyaluran kredit yang diterapkan KSP Dinar Mas Nganjuk.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Sistem Prosedur Penyaluran Kredit pada KSP Dinar Mas Nganjuk. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif dengan pendekatan kualitatif, jadi metode penelitian ini mengambarkan prosedur penyaluran kredit yang terjadi pada KSP Dinar Mas Nganjuk.

Hasil dari penelitian ini adalah pada prosedur penyaluran kredit yang diberikan oleh KSP Dinar Mas Nganjuk mulai dari prosedur permohonan kredit, prosedur analisis kredit, perosedur pencairan kredit dan prosedur pengawasan kredit secara umum sudah berjalan dengan baik dan sangat sederhana, namun masih terdapat beberapa hal yang kurang sesuai yaitu masih adanya rangkap jabatan pada prosedur permohonan kredit,adanya pemberian kredit ganda, pada prosedur analisis kredit masih menggunakan asas kekeluargaan, dan pada prosedur pengawasan kredit pada KSP Dinar Mas masih belum dilakukan secara langsung.

Saran yang penulis bisa ajukan adalah Pada prosedur permohan kredit sebaiknya yang melayani debitur hanya satu fungsi saja, seharusnya tidak melakukan pemberian kredit ganda kepada debitur yang masih memiliki pinjaman, Manager yang melakukan pengambilan keputusan seharusnya mengacu pada hasil analisis yang dilakukan oleh *Account Officer* tanpa mempertimbangkan adanya unsur kekeluargaan, Pengawasan kredit seharusnya dilakukan secara langsung dan rutin ke tempat tinggal debitur yang bertujuan untuk menjalin hubungan baik dengan debitur dan mengetahai secara langsung kondisi ekonomi debitur setelah kredit diberikan.

Kata Kunci : Prosedur, Penyaluran kredit, Koperasi Simpan Pinjam.

I. LATAR BELAKANG

A. Latar Belakang Masalah

Koperasi sebagai badan usaha senantiasa harus diarahkan untuk ikut berperan serta secara nyata meningkatkan pendapatan dan kesejahteraan anggotanya.

Koperasi merupakan lembaga keuangan bukan bank yang dibentuk untuk mengelola dana yang dihimpun oleh anggota guna membiayai kebutuhan koperasi dan keanggotaanya. Dana tersebut disalurkan kepada yang memenuhi syarat untuk memperoleh kredit, seperti anggota koperasi dan masyarakat lain yang dianggap layak memperoleh kredit dari koperasi.

Pihak Koperasi dalam menyalurkan kreditnya harus menganalisa kredit terlebih dahulu dengan menggunakan analisis 5C yaitu *Character, Capacity, Capital, Condition of Economic,* dan *Collateral* (Firdaus dan Arianti : 2011). Analisis tersebut dilakukan sebelum pemberian kredit agar bagian analisis kredit dapat mengerti dan memahami mengenai debiturnya. Dalam pelaksanaan pemberian kredit harus melalui prosedur pemberian kredit yang baik, yaitu dengan melalui tahapan-tahapan, diantaranya permohonan pemberian kredit, keputusan persetujuan atau penolakan permohonan, perjanjian kredit, pencairan kredit, administrasi, pengawasan dan pembinaan, serta pelunasan kredit..

B. Fokus Penelitian

Dalam penelitian ini dibatasi hanya pada prosedur penyaluran kredit pada KSP Dinar Mas Nganjuk.

C. Tujuan Penelitian

1. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui prosedur penyaluran kredit yang diterapkan oleh KSP Dinar Mas Nganjuk.

D. Kegunaan Penelitian

Hasil penelitian dapat digunakan untuk menambah referensi dibidang karya ilmiah dan hasil dari penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan informasi dan masukan bagi pimpinan koperasi dalam pengambilan langkah-langkah kebijakan yang berkaitan dengan keputusan pemberian kredit kepada anggota dan masyarakat.

II. METODE

A. Teknik Dan Pendekatan Penelitian

1. Teknik Penelitian

   Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian deskriptif dengan pendekatan

studi kasus. Menurut Nazir (2005) "penelitian studi kasus adalah penelitian tentang kasus subyek penelitian yang berkenaan dengan suatu fase spesifik atau khas dari keseluruhan personalitas".

2. Pendekatan Penelitian

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif, Moleong (2007:6) "menjelaskan bahwa penelitian kualitatif adalah penelitian yang bermaksud untuk memahami fenomena tentang apa yang dialami oleh subjek penelitian secara holistik (utuh) dan dengan cara deskripsi dalam bentuk kata-kata dan bahasa pada suatu konteks khusus yang alamiah, serta dengan memanfaatkan berbagai metode alamiah yang salah satunya bermanfaat untuk keperluan meneliti dari segi prosesnya".

B. Kehadiran Peneliti

Kehadiran peneliti dalam penelitian ini berperan sebagai pengamat penuh, dimulai dari:

1. Proses pengajuan kredit
2. Pengecekan keabsahan dokumen calon debitur
3. Analisis kredit
4. Persetujuan kredit
5. Pencairan kredit
6. Pengawasan kredit

C. Tempat dan Waktu

1. Tempat Penelitian

Tempat yang akan dijadikan lokasi penelitian oleh peneliti adalah KSP Dinar Mas Nganjuk yang berlokasi di Jalan Raya Berbek, Desa. Patranrejo, Kec. Berbek, Kab. Nganjuk. .

D. Tahapan Penelitian

Prosedur dan tahapan yang harus dilalui peneliti dalam melakukan penelitian yaitu sebagai berikut :

1. Menetapkan fokus penelitian
2. Menetapkan fokus penelitian
3. Pengumpulan Data, Pengolahan Data dan Analisis Data
4. Penyajian Data Penelitian
5. Analisis Data

E. Sumber Data

1. Sumber primer adalah sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data.
2. Data sekunder adalah sumber data yang tidak langsung diberikan kepada pengumpul data, misalnya lewat orang lain atau dokumen.

F. Prosedur Pengumpulan Data

Dalam penelitian ini, peneliti mengumpulkan data yang diperlukan dengan menggunakan 2 teknik. Teknik pengumpulan data menurut Sugiyono (2012: 231) adalah sebagai berikut:

1. Wawancara
2. Dokumentasi

G. Teknik Analisis Data

Hal-hal yang akan di analisis dalam penelitian ini adalah:

1. Menganalisis prosedur permohonan kredit.
2. Menganalisis prosedur analisis kredit.
3. Menganalisis prosedur pencairan kredit.
4. Menganalisis prosedur pengawasan/*monitoring* kredit.

H. Pengecekan Keabsahan Temuan

Peneliti dalam melakukan penelitian menggunakan metode wawancara dengan pihak KSP Dinar Mas Nganjuk, hasil dari wawancara tersebut di perkuat dengan bukti formulir dan dokumen yang terkait dengan perkreditan, sehingga hasil penelitian terjamin keabsahannya.

III. HASIL DAN KESIMPULAN

A. Hasil

Analisis prosedur penyaluran kredit pada KSP Dinar Mas adalah sebagai berikut:

1. Prosedur Permohonan Kredit

   Pada KSP Dinar Mas Nganjuk prosedur permohonan kredit yang dilakukann secara umum sudah sesuai dengan SOP Depkop tahun 2004. Dalam penerimaan dokumen persyaratan kredit yang diterapkan masih terdapat ketidaksesuaian dengan SOP, hal tersebut terjadi pada saat proses penerimaan persyaratan kredit yang seharusnya dilakukan pencatatan kedalam buku register permohonan kredit namun tidak dilakukan. Dalam penerimaan persyaratan berdasarkan SOP dilakukan oleh petugas administrasi namun dalam kenyataannya tidak hanya fungsi administrasi yang menerima tetapi fungsi kasir juga terlibat dalam proses permohonan kredit, selain itu di KSP Dinar Mas Nganjuk masih terdapat pemberian kredit ganda kepada debitur yang masih memiliki pinjaman.

2. Prosedur Analisis Kredit

   Pada KSP Dinar Mas Nganjuk prosedur analisis kredit yang dilakukan masih terdapat ketidak sesuaian dengan SOP Depkop 2004. FPP yang telah diterima dari bagian Administrasi akan dilakukan analisis. Analisis kredit hanya dilakukan oleh 2 orang petugas *Account Officer* tanpa adanya staf hukum dan staf taksasi jaminan. Keputusan kredit dilakukan langsung oleh Manager, namun pada saat pengambilan keputusan terkadang manager masih menggunakan unsur kekeluargaan.

   Apabila terdapat permohonan kredit yang ditolak tidak ada surat penolakan kredit namun hanya pemberitahuan melalui telepon.

3. Prosedur Pencairan Kredit

   Pada saat pencairan kredit semua fungsi sudah berjalan sesuai dengan SOP Depkop 2004. Sebelum kredit dicairkan, petugas *Account Officer* melakukan pengecekan kelengkapan persyaratan pinjaman termasuk diantaranya cek fisik jaminan yang dijaminkan untuk memastikan keabsahan jaminan. Setelah semua lengkap maka akan dilakukan pengikatan jaminan oleh Kasir yang bertugas mencairkan kredit. Debitur menandatangani SPK,FTU diatas materai, kemudian diserahkan kembali kepada manager untuk diotorisasi. Setelah semua persyaratan selesai ditanda tangani maka uang pinjaman diserahkan kepada debitur, serta jaminan dan dokumen kredit diserahkan pada petugas administrasi.

4. Prosedur Pengawasan Kredit

Pada KSP Dinar Mas Nganjuk pengawasan kredit tidak dilakukan secara langsung dan teratur. Pengawasan kredit dilakukan hanya dilakukan kepada debitur ketika terjadi kredit bermasalah.

B. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang penulis lakukan dapat ditarik kesimpulan bahwa pada prosedur penyaluran kredit yang diberikan oleh KSP Dinar Mas Nganjuk adalah sebagai berikut:

1. Prosedur penyaluran kredit yang dijalankan KSP Dinar Mas Nganjuk sangat sederhana.

2. KSP Dinar Mas Nganjuk dalam menyalurkan kredit masih ada pemberian kredit ganda pada debitur yang masi memiliki pinjaman.
3. Pada prosedur permohonan kredit masih ada rangkap jabatan sehingga memungkinkan adanya penyalah gunaan wewenang.
4. Pada prosedur analisis kredit di KSP Dinar Mas Nganjuk pengambilan keputusan kredit masih menganut asas kekeluargaan. Pengambilan keputusan tersebut dapat menimbulkan resiko kredit macet, karena tidak sesuai dengan prosedur yang berlaku.
5. Pada prosedur pengawasan kredit pada KSP Dinar Mas Nganjuk belum dilakukan secara langsung, pengawasan kredit yang dilakukan hanya terbatas pada catatan buku pinjaman yang dibuat oleh Administrasi Kredit (ADK) secara rutin setiap bulan

IV. DAFTAR PUSTAKA

Firdaus, Rachmat dan Ariyanti, Maya. 2011. *Manajemen Perkreditan Bank Umum: Teori, Masalah Kebijakan dan Aplikasinya*. Cetakan Kelima. Bandung : Alfabeta.

Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia. 2004. *Standar Operating Procedur 2004*. Tersedia :http://www.depkop.go.id/index.php?option=com_phocadownload&view=file&id=212:2004-standard-operating-procedure-kspusp&Itemid=93&start Diakses pada 02 Juli 2016.

Moleong, Lexy J. 2007. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung : PT Remaja Rosdakarya Offset.

Nazir, M. 2005. Metode Penelitian, Jakarta: Ghalia Indah.

Sugiyono. 2012. *Memahami Penelitian Kualitatif*. Bandung : Alfabeta.