

**ANALISIS KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP)  
SENDANG ARTHA MANDIRI CARUBAN**



**SKRIPSI**

Nama: : NUR ALVIANTI VITANINGRUM  
NIM : 20441766  
Program Studi : S1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO  
2024**

**ANALISIS KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP)  
SENDANG ARTHA MANDIRI CARUBAN**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai syarat untuk menyusun skripsi  
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama: : NUR ALVIANTI VITANINGRUM  
NIM : 20441766  
Program Studi : S1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2024**

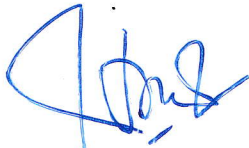
**HALAMAN PENGESAHAN**

Judul : ANALISIS KREDIT BERMASALAH PADA  
KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP)  
SENDANG ARTHA MANDIRI CARUBAN  
Nama : NUR ALVIANTI VITANINGRUM  
NIM : 20441766  
Program Studi : Akuntansi

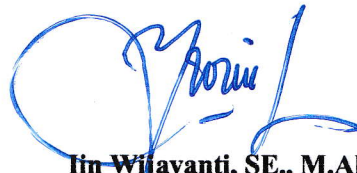
Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna  
memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 27 Juni 2024  
Pembimbing II

Pembimbing I



**Dra. Khusnatul Z. W., MM., Ak, CA**  
NIDN. 0722056704



**Iin Wifayanti, SE., M.Ak.**  
NIDN. 0723038707

Mengetahui :  
Dekan Fakultas Ekonomi

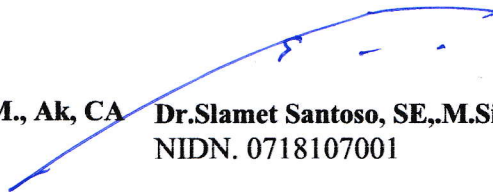


**Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si**  
NIP. 19760508 200501 1 002

Dosen Penguji :



**Dra. Khusnatul Z. W., MM., Ak, CA**  
NIDN. 0722056704



**Dr. Slamet Santoso, SE., M.Si**  
NIDN. 0718107001



**Nur Sayidatul M. SE., M.Ak**  
NIDN. 0710059201

## ABSTRAK

Penelitian ini membahas mengenai Lembaga Keuangan Bukan Bank (LKBB) sebagai penghimpun/ penyalur dana masyarakat, yang mengacu pada Kredit Bermasalah (Kredit Macet) yang terjadi pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sendang Artha Mandiri Caruban. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis faktor-faktor yang menimbulkan kredit bermasalah dan upaya yang ditempuh dalam penyelesaian Kredit Bermasalah pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sendang Artha Mandiri Caruban. Jenis Penelitian yang digunakan adalah deskriptif kualitatif. Teknik pengambilan data yang digunakan meliputi observasi, wawancara, dan dokumentasi. Metode analisis data menggunakan model interaktif (reduksi data, penyajian dokumen, dan penarikan kesimpulan). Kredibilitas data menggunakan teknik triangulasi. Hasil penelitian ini adalah terkait faktor-faktor yang menimbulkan kredit bermasalah antara lain adalah etika/itikad dari debitur (anggota), penyalahgunaan kredit, kondisi perekonomian, musibah/ bencana (*force majeure*), dan sumber daya manusia. Selain itu, upaya yang ditempuh dalam penyelesaian Kredit Bermasalah oleh Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sendang Artha Mandiri Caruban salah satunya adalah *Win-Win Solution* (WWS), dimana program tersebut cukup menurunkan angka kredit bermasalah.

**Kata Kunci : Kredit Bermasalah, Koperasi**

## KATA PENGANTAR

*Bismillaahirrahmaanirraahim*

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah, Puji-Syukur atas kehadiran Allah SWT yang senantiasa dan selalu melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya Peneliti dapat menyelesaikan Karya Tulis Skripsi dengan Judul “**Analisis Kredit Bermasalah Pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sendang Artha Mandiri Caruban**”. Shalawat serta salam juga Peneliti haturkan kepada Rasulullah SAW yang telah membawa Manusia kepada zaman yang penuh dengan Peradaban dan Ilmu Pengetahuan, sehingga Peneliti dapat menyelesaikan proses Skripsi guna syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Penulisan Skripsi ini tak luput atas bantuan dari berbagai pihak, maka melalui Penelitian ini, Peneliti ingin mengucapkan rasa terima kasih dan salam hormat kepada :

1. Orang Tua Saya, Bapak dan Ibu yang selalu memberikan doa, dukungan dan segala hal yang terbaik.
2. Dr. Happy Susanto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberi kesempatan untuk belajar dan menuntut ilmu.
3. Dr. Hadi Sumarsono, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberi dukungan guna terselesaikannya proses Penulisan Skripsi ini.
4. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W., M.M, Ak., CA selaku Ketua Program Studi S-1 Akuntansi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, Dosen Wali, dan Dosen Pembimbing 1 yang bersedia membantu dalam proses Penulisan Skripsi ini..

5. Iin Wijayanti, S.E., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing 2 yang bersedia membantu dalam proses Penulisan Skripsi ini.
6. Semua pihak Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sendang Artha Mandiri Caruban.
7. Semua yang terlibat dalam proses Penulisan Skripsi ini.

Peneliti sangat memahami bahwa dalam penulisan Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu Peneliti sangat mengharapkan saran yang membangun guna perbaikan Skripsi ini dan bermanfaat bagi penelitian selanjutnya.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Madiun, Juni 2024

NUR ALVIANTI VITANINGRUM

## **MOTTO**

***“Ngluruk Tanpo Bolo, Menang Tanpo Ngasorake, Sekti Tanpo Aji-Aji, Sugih Tanpo Bondho”***

(Berjuang tanpa perlu membawa massa, Menang tanpa merendahkan atau mempermalukan, Berwibawa tanpa mengandalkan kekuatan, Kaya tanpa didasari kebendaan)

**(Filosofi Jawa)**

## **PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR**

### **KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Madiun, 27 Juni 2024



**NUR ALVIANTI VITANINGRUM**

20441766



## DAFTAR ISI

SAMPUL/ COVER	
HALAMAN DEPAN	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR	iv
MOTTO	vi
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
2.1 Landasan Teori .....	9
2.1 Lembaga Keuangan .....	9
2.2 Koperasi .....	10
2.2.1 Landasan Koperasi.....	10
2.2.2 Tujuan Koperasi .....	11
2.2.3 Fungsi Koperasi .....	11
2.2.4 Prinsip Koperasi .....	12
2.2.5 Jenis Koperasi .....	14
2.2.6 Pengelolaan/ Manajemen Koperasi .....	16
2.3 Kredit .....	17
2.3.1 Tujuan Dan Fungsi Kredit .....	19
2.3.2 Unsur-Unsur Kredit .....	21
2.3.3 Jenis-Jenis Kredit .....	22
2.3.4 Prinsip-Prinsip Kredit .....	24
2.3.5 Kredit Bermasalah .....	27
2.3.6 Pemberian Kredit Pada Koperasi .....	29
2.3.7 Penyelesaian Kredit .....	30
2.4 Penelitian Terdahulu .....	31
2.5. Kerangka Konseptual .....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
3.1 Ruang Lingkup Penelitian .....	36
3.2 Jenis Penelitian .....	36
3.3 Jenis Data .....	36
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	37
3.5 Situasi Sosial Lapangan Dan Sampel Penelitian.....	38
3.5.1 Kriteria Informan .....	39
3.6 Metode Analisis Data .....	40
3.7 Kredibilitas Data .....	41
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>43</b>

4.1	Hasil Penelitian .....	43
4.1.1	Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	43
4.1.2	Hasil Penelitian Kredit Bermasalah Pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sendang Artha Mandiri Caruban .....	54
4.2	HASIL PEMBAHASAN .....	72
4.2.1	Hasil Pembahasan Penelitan Kredit Bermasalah Pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sendang Artha Mandiri Caruban .....	72
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>		<b>83</b>
5.1	Kesimpulan .....	83
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	83
5.3	Saran.....	84

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Konseptual .....	34
Gambar 4.1	Kantor Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sendang Artha Mandiri Caruban .....	44
Gambar 4.2	Struktur Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sendang Artha Mandiri Caruban .....	47
Gambar 4.3	Wawancara Dengan Informan 1 .....	54
Gambar 4.4	Wawancara Dengan Informan 2 .....	54
Gambar 4.5	Wawancara Dengan Informan 3 .....	55
Gambar 4.6	Wawancara Dengan Informan 4 .....	55
Gambar 4.7	Wawancara Dengan Informan 5 .....	55
Gambar 4.8	Bukti Slip Setoran terhadap Kredit Macet .....	57
Gambar 4.9	Surat Perjanjian Kredit (SPK) .....	58
Gambar 4.10	Bukti Pencairan Kredit .....	59
Gambar 4.11	Kartu Pembayaran Angsuran .....	59
Gambar 4.12	Kartu Jadwal Angsuran .....	60
Gambar 4.13	Anggota Koperasi Tidak Menghiraukan Kunjungan Petugas.....	63
Gambar 4.14	Penggunaan Kredit Usaha untuk Biaya Keperluan Sekolah Anak.....	63
Gambar 4.15	Anggota Koperasi Terdampak Pandemi COVID-19 .....	64
Gambar 4.16	Anggota Koperasi Terdampak Pandemi COVID-19 .....	64
Gambar 4.17	Upaya <i>Win-Win Solution</i> (WWS) .....	67
Gambar 4.18	Upaya <i>Win-Win Solution</i> (WWS) .....	67
Gambar 4.19	Upaya <i>Win-Win Solution</i> (WWS) .....	68
Gambar 4.20	Upaya <i>Win-Win Solution</i> (WWS) .....	68
Gambar 4.21	Kartu Pembayaran Angsuran Anggota .....	69
Gambar 4.22	Penarikan Jaminan .....	69
Gambar 4.23	Jaminan berupa BPKB .....	70
Gambar 4.24	Jaminan berupa Sertifikat Tanah .....	70
Gambar 4.25	Pembayaran Angsuran melalui Kasir .....	71

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Peredaran Kredit pada Koperasi Simpan Sendang Artha Mandiri Caruban (Periode 2019-2022).....	4
Tabel 1.2	Standar/ Tingkat Kredit Bermasalah .....	5
Tabel 2.1	Tingkat Kolektibilitas Kredit/ Pinjaman .....	28
Tabel 2.2	Standar/ Tingkat Kredit Bermasalah .....	28
Tabel 2.3	Penelitian Terdahulu .....	31
Tabel 3.1	Kriteria Informan .....	39
Tabel 4.1	Komposisi Pegawai .....	44
Tabel 4.2	Tingkat Pendidikan Pegawai .....	45
Tabel 4.3	Produk Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sendang Artha Mandiri Caruban .....	45
Tabel 4.4	Jumlah Kredit Bermasalah (Macet) Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sendang Artha Mandiri Caruban Periode 2019-2022 .....	71
Tabel 4.5	Kredit Bermasalah (Macet) pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sendang Artha Mandiri Caruban Setelah dilakukan Upaya Penyelesaian periode 2019-2022 .....	81

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1	Berita Acara, Hasil Turnitin, & Pengajuan Judul.
Lampiran 2	Peredaran Kredit Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Sendang Artha Mandiri Caruban.
Lampiran 3	Transkrip Wawancara
Lampiran 4	Dokumentasi & Arsip
Lampiran 5	Dokumentasi Pengambilan Data dan Lapangan