



## Analisis Kredit Macet Terhadap Kinerja Keuangan Koperasi Simpan Pinjam Swasti Sari Cabang Kota Kupang

Bernadus Yopi Lado<sup>1)</sup>, Herly M. Oematan<sup>2)</sup>, Siprianus G. Tefa<sup>3)</sup>

<sup>1-3</sup> Universitas Nusa Cendana, Indonesia

Jln Adisucipto, Penfui, Kupang, Nusa Tenggara Timur

Korespondensi penulis: [yopibernadus@gmail.com](mailto:yopibernadus@gmail.com)

**Abstract** This study aims to analyze bad debts on the financial performance of the Kupang City Branch of the Swasti Sari Savings and Loan Cooperative. The research method used is descriptive quantitative, with data analysis techniques using bad debt analysis and financial performance analysis by measuring financial ratios such as liquidity, solvency and profitability ratios. The data used in this study is secondary data in the form of financial statements of the Swasti Sari Saving and Loan Cooperative, Kupang City Branch for a period of 5 years from 2019-2023. The results showed that bad debts at the Kupang City Branch of the Swasti Sari Savings and Loan Cooperative were caused by the inability of cooperative members to pay off their obligations so that the cooperative's receivables became difficult to collect and had an impact on the cooperative's financial performance as measured by the liquidity ratio from 2019 to 2023 which decreased because the cooperative's cash decreased and its receivables increased, the Solvency Ratio indicates an increase in risk due to increased debt without balanced asset growth. The Profitability Ratio shows a decrease in net income which affects the operational sustainability of the Kupang City Branch of the Swasti Sari Savings and Loan Cooperative. The results of this study provide recommendations for the Kupang City Branch of the Swasti Sari Saving and Loan Cooperative in overcoming the risk of bad credit, namely taking a rescheduling, reconditioning, and restructuring approach, applying prudential principles, conducting regular monitoring and monitoring of financial performance and credit risk so that cooperatives can make quick and appropriate decisions to maintain financial stability and operational sustainability.

**Keywords:** Bad Debt, Financial Performance, Liquidity, Solvency, Profitability.

**Abstrak** Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kredit macet terhadap kinerja keuangan Koperasi Simpan Pinjam Swasti Sari Cabang Kota Kupang. Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif kuantitatif, dengan teknik analisis data menggunakan analisis kredit macet dan analisis kinerja keuangan dengan mengukur Rasio keuangan seperti Rasio Likuiditas, Solvabilitas dan Profitabilitas. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder berupa laporan keuangan Koperasi Simpan Pinjam Swasti Sari Cabang Kota Kupang selama periode 5 tahun dari tahun 2019-2023. Hasil penelitian menunjukkan kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam Swasti Sari Cabang Kota Kupang yang disebabkan karena ketidakmampuan anggota koperasi dalam melunasi kewajibannya, sehingga piutang koperasi menjadi sulit tertagih dan berdampak terhadap kinerja keuangan koperasi yang diukur melalui rasio likuiditas selama tahun 2019 sampai 2023 mengalami penurunan karena kas koperasi semakin menurun dan piutangnya meningkat, Rasio Solvabilitas mengindikasikan peningkatan risiko akibat meningkatnya utang tanpa pertumbuhan aset yang seimbang. Rasio Profitabilitas menunjukkan penurunan pada laba bersih yang mempengaruhi keberlanjutan operasional Koperasi Simpan Pinjam Swasti Sari Cabang Kota Kupang. Hasil dari penelitian ini memberikan rekomendasi bagi Koperasi Simpan Pinjam Swasti Sari Cabang Kota Kupang dalam mengatasi risiko kredit macet yaitu melakukan pendekatan rescheduling, reconditioning, dan restructuring, menerapkan prinsip kehati-hatian, melakukan monitoring dan pemantauan berkala terhadap kinerja keuangan dan risiko kredit agar koperasi dapat mengambil keputusan yang cepat dan tepat untuk menjaga stabilitas keuangan dan keberlanjutan operasional.

**Kata Kunci :** Kredit Macet, Kinerja Keuangan, Likuiditas, Solvabilitas, Profitabilitas.

### 1. LATAR BELAKANG

Koperasi adalah sistem ekonomi yang berlandaskan nilai-nilai luhur dan berorientasi pada pelayanan. Berdasarkan Undang-Undang No.25 tahun 1992 tentang Perkoperasian, koperasi merupakan badan usaha yang beranggotakan orang-orang atau badan hukum koperasi dengan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi sekaligus sebagai gerakan

ekonomi rakyat yang berdasarkan asas-asas kekeluargaan. Koperasi Simpan Pinjam (KSP) yang berada di kota Kupang yaitu KSP Swasti Sari Cabang Kota Kupang. Koperasi ini melayani simpan pinjam yaitu menghimpun dana dan menyalurkannya kembali kepada anggotanya dengan tujuan meningkatkan kesejahteraan anggotanya.

Berdasarkan laporan keuangan yang telah ada, dari tahun 2019 sampai pada tahun 2023 terjadi fluktuasi dalam jumlah kredit yang disalurkan, kredit macet dan Sisa Hasil Usaha (SHU). SHU mengalami penurunan drastis, penurunan SHU pada Koperasi Simpan Pinjam Swasti Sari cabang kota Kupang mengindikasikan bahwa koperasi harus mengelola risiko kredit macetnya supaya dapat mempertahankan kinerjanya. Fenomena ini menarik untuk diteliti lebih lanjut untuk menganalisis kredit macet terhadap kinerja keuangan yang diukur melalui rasio keuangan koperasi seperti likuiditas, solvabilitas, dan profitabilitas serta bagaimana koperasi dapat mengatasi risiko tersebut. Berdasarkan uraian dan fenomena di atas maka peneliti tertarik untuk mengangkat Judul **“Analisis Kredit Macet Terhadap Kinerja Keuangan Pada Koperasi Simpan Pinjam Swasti Sari Cabang Kota Kupang”**

## **2. METODE PENELITIAN**

Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif deskriptif. Dalam penelitian ini pendekatan deskriptif digunakan untuk menggambarkan kinerja keuangan dan menganalisis kinerja dengan standar. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif yaitu untuk menganalisis kredit macet terhadap kinerja keuangan koperasi melalui data pada laporan keuangan yang telah tersedia pada Koperasi Simpan Pinjam Swasti Sari Cabang kota Kupang. Populasi dalam penelitian ini adalah Laporan Keuangan KSP Swasti Sari Cabang Kota Kupang dari tahun 2019 sampai 2023. Sampel pada penelitian ini menggunakan data laporan keuangan KSP Swasti Sari cabang Kota Kupang selama periode 5 tahun. Jenis data yang digunakan penulis yaitu data kualitatif dan kuantitatif, dalam penelitian ini, data sekunder dapat diperoleh dari Laporan keuangan KSP Swasti Sari cabang Kota Kupang.

Teknik pengumpulan data yang digunakan penulis yaitu melalui observasi langsung, dan dokumentasi. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan analisis rasio dan analisis kredit macet. Analisis rasio yaitu analisis yang digunakan untuk mengetahui hubungan pos-pos tertentu dari laporan keuangan sehingga dapat diketahui kecenderungan atau tren kinerja koperasi. Sedangkan analisis kredit macet adalah analisis yang digunakan untuk menilai tingkat risiko kredit macet sehingga manajemen dapat mengelola risiko dan mengambil keputusan dalam hal pemberian kredit.

### **3. HASIL DAN PEMBAHASAN**

#### **Hasil Penelitian**

Penelitian ini memiliki tujuan menganalisis kredit macet yang berdampak terhadap kinerja keuangan pada Koperasi Simpan Pinjam Swasti Sari cabang Kota Kupang dalam 5 tahun terakhir dari tahun 2019 sampai 2023 yang diukur melalui perhitungan rasio likuiditas, rasio solvabilitas dan rasio profitabilitas dengan berpedoman pada kriteria penilaian yang telah ditetapkan. Berdasarkan hasil perhitungan, rata-rata kredit macet selama periode 2019-2023 adalah 11,8%. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun terdapat upaya perbaikan yang konsisten, risiko kredit macet secara keseluruhan masih cukup tinggi. Dengan pencapaian rasio 5% pada tahun 2023, diperlukan strategi berkelanjutan agar koperasi dapat menjaga tren positif tersebut dan memastikan pengelolaan kredit yang lebih stabil di masa mendatang.

#### **Pembahasan**

Berdasarkan hasil analisis perhitungan rasio kredit macet dan rasio keuangan tersebut berikut pembahasan mengenai penyebab dan bagaimana kredit macet berdampak terhadap kinerja keuangan koperasi simpan pinjam swasti sari cabang kota kupang sebagai berikut :

Kredit macet merupakan salah satu masalah utama dalam pengelolaan keuangan koperasi yang disebabkan oleh berbagai faktor, seperti lemahnya analisis kelayakan kredit, ketidaktepatan dalam menetapkan jaminan, kurangnya pengawasan terhadap peminjam, hingga kondisi ekonomi makro yang tidak stabil. Penyebab kredit macet pada KSP Swasti Sari cabang Kota Kupang yaitu lemahnya analisis kelayakan kredit, kurangnya pengawasan pinjaman serta ketidakmampuan anggota koperasi dalam membayar kewajiban yang disebabkan kondisi ekonomi makro yaitu *covid-19* sehingga berdampak pada penurunan pendapatan anggota koperasi yang menyebabkan anggota tidak mampu memenuhi utangnya pada KSP Swasti Sari cabang Kota Kupang, Kredit macet ini memberikan dampak signifikan terhadap tiga aspek utama keuangan koperasi, yaitu likuiditas, solvabilitas, dan profitabilitas.

### **4. KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **Kesimpulan**

Kredit macet berdampak terhadap kinerja keuangan koperasi, yang diukur melalui rasio likuiditas, solvabilitas, dan profitabilitas, yang disebabkan oleh faktor internal seperti lemahnya analisis kelayakan dan kurangnya pengawasan pinjaman dan faktor eksternal yaitu ketidakmampuan anggota koperasi untuk melunasi pinjaman tepat waktu karena dampak ekonomi makro yang menyebabkan penurunan pendapatan anggota sehingga menurunkan

rasio likuiditas dan kemampuan KSP Swasti Sari cabang kota Kupang dalam memenuhi kewajiban jangka pendek..

## **Saran**

### **1. Bagi Objek Penelitian**

- a) Koperasi Simpan Pinjam Swasti Sari cabang kota Kupang dalam mengatasi kredit macet terutama dalam hal penyaluran kredit harus lebih serius dalam menganalisa kemampuan debitur dengan menggunakan prinsip kehati-hatian agar terhindar dalam kesalahan penyaluran kredit yang menyebabkan kredit menjadi menjadi macet, kemudian pihak KSP Swasti Sari cabang kota Kupang melakukan rescheduling (penjadwalan kembali) dengan memperpanjang jangka waktu pelunasan kredit kemudian perpanjang jangka waktu angsuran bagi anggota koperasi yang terkena musibah dan melakukan penyitaan jaminan bagi anggota yang sengaja tidak membayar kredit.
- b) Koperasi Simpan Pinjam Swasti Sari cabang kota Kupang perlu meningkatkan rasio likuiditas dengan mengelola kas dan setara kas dengan lebih baik, salah satu caranya adalah dengan mempercepat proses penagihan piutang serta mengoptimalkan arus kas, KSP Swasti Sari cabang kota Kupang juga perlu meningkatkan rasio solvabilitas yaitu mengurangi ketergantungan pada utang dengan melakukan diversifikasi sumber pendapatan dengan menawarkan produk sesuai dengan kebutuhan anggota sehingga dapat meningkatkan pendapatan, selain itu pada rasio Aktivitas koperasi sebaiknya mengoptimalkan penggunaan aset dengan mengurangi aset yang tidak produktif.
- c) KSP Swasti Sari cabang kota Kupang harus melakukan monitoring dan pemantauan secara berkala terhadap kinerja keuangan dan risiko kredit agar dapat membantu mengambil keputusan yang lebih tepat dan cepat untuk memperbaiki kondisi keuangan koperasi.

### **2. Bagi Penelitian Selanjutnya**

Bagi peneliti selanjutnya dapat melakukan analisis lebih mendalam untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang menyebabkan kredit macet kemudian dengan memperluas sampel data dengan menambahkan koperasi lainya untuk membandingkan dampak kredit macet terhadap kinerja keuangan.

## DAFTAR REFERENSI

- Adam, E. (2022). *Analisis laporan keuangan*. Eureka Media Aksara.
- Andrianto. (2020). *Manajemen kredit*. Qiara Media.
- Asia, N., Kamarudin, J., & Fajariani, N. (2023). Analisis laporan keuangan pada koperasi simpan pinjam. *Jurnal Ekonomi, Keuangan dan Manajemen*, 19(1), 133–142.
- Fahmi, I. (2012). *Pengantar manajemen keuangan*. Alfabeta.
- Festus. (2022). *Kinerja keuangan perusahaan*. Yayasan Penerbit Muhammad Zaini.
- Herawati, & Sari. (2021). *Manajemen koperasi*. Lakeisha.
- Kasmir. (2018). *Bank dan lembaga keuangan lainnya*. Rajawali Pers.
- Kasmir. (2021). *Analisis laporan keuangan*. Rajawali Pers.
- Kerih, A. S. Y. (2019). Analisis kinerja keuangan pada Swalayan Sumber Makmur Kota Kupang. *Jurnal Akuntansi: Transparansi dan Akuntabilitas*, 7(1), 75–89. <https://doi.org/10.35508/jak.v7i1.1305>
- Runu, M. S., Rengga, A., & K. P. S. (2023). Analisis rasio keuangan menggunakan rasio likuiditas, profitabilitas, dan solvabilitas untuk menilai kinerja keuangan pada KSP Kopdit Obor Mas. *Jurnal Kewirausahaan dan Manajemen Bisnis*, 1(3).
- Mulyawan. (2015). *Manajemen keuangan*. Pustaka Setia.
- Pakaya, R. (2017). *Manajemen kinerja koperasi*. Zahir Publishing.
- Perkasa, R. D., Pratiwi, E., Husna, A., & Putri, A. (2024). Analisis permasalahan kredit macet dalam Koperasi KSU Bona Mandiri Jaya. *Jurnal*, 07(01), 930–941.
- Peraturan Menteri No. 06/Per/M.KUKMN/2006 tentang Penilaian Kinerja Koperasi.
- PSAK 27. *Laporan keuangan koperasi*.
- PSAK No. 1. *Tujuan laporan keuangan*.
- Purnamawanti, A. (2018). *Akuntansi dan implementasinya dalam koperasi dan UMKM*. Rajawali Pers.
- Purwantini. (2021). *Akuntansi koperasi*. Penerbit Yayasan Prima Agus Teknik.
- Rahayu. (2020). *Kinerja keuangan perusahaan*. Program Pascasarjana Universitas Prof. Moestopo (Beragama).
- Renilda, M., & Rengga, A. (2023). Analisis rasio keuangan dalam mengukur kinerja keuangan: Studi kasus pada KSP Kopdit Pintu Air Cabang Kewapante. *Jurnal*, 1(2).

Sitepu, A. P. (2023). Analisis rasio profitabilitas dan rasio aktivitas menjadi dasar penilaian kinerja keuangan KSP Mandiri Sejahtera. *Cash*, 7(1), 85–89. <https://doi.org/10.52624/cash.v7i1.1767>

Subramanyam, K. R., & Wild, J. J. (2012). *Analisis laporan keuangan*. Salemba Empat.

Sudarwanto. (2013). *Akuntansi koperasi*. Graha Ilmu.

Tolong, A., As, H., & Rahayu, S. (2020). Analisis kinerja keuangan koperasi simpan pinjam pada Koperasi Suka Damai. *Jambura Economic Education Journal*, 2(1), 25–33. <https://doi.org/10.37479/jeej.v2i1.4455>

Wahyu, H. (2018). *Analisa laporan keuangan*. Uwais Inspirasi Indonesia.