**PENGGUNAAN JAMINAN SURAT YANG BERHARGA SEBAGAI**

**JAMINAN KREDIT**

(Studi Kasus: Koperasi Semarak Dana Cabang Boyolali)

**Rivandi Tri Hanowo1, Triwanto2, Yokhebed Arumdika3**

Fakultas Hukum Universitas Slamet Riyadi Surakarta: Jl. Sumpah Pemuda No. 18 Kadipiro Banjarsari Surakarta, Telp 0271-853893

e-mail co Author: **1****rivanditrihanowo@gmail.com**

*NO HP. 087778013987*

***ABSTRAK***

*Penelitian ini mengkaji penggunaan surat yang berharga sebagai jaminan kredit di Koperasi Semarak Dana Cabang Boyolali. Studi ini dilakukan karena prosedur pemberian kredit yang mudah dan cepat dapat meningkatkan risiko kredit macet, yang pada akhirnya dapat berdampak pada penurunan pendapatan koperasi. yang menjadi subjek penelitian adalah anggota koperasi yang menggunakan kredit dengan jaminan surat berharga. Penelitian ini dilakukan adalah pada periode terbaru, sesuai dengan perkembangan ekonomi dan peraturan terkini. Di mana penelitian ini dilakukan adalah di Koperasi Semarak Dana Cabang Boyolali. Penelitian ini dilakukan adalah dengan menggunakan metode studi kasus, yang melibatkan analisis proses pemberian kredit dan penanganan kredit macet melalui wawancara, observasi, dan studi dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penggunaan surat berharga sebagai jaminan dapat mempermudah akses kredit, namun dibutuhkan prosedur yang lebih ketat dan analisis kredit yang lebih teliti untuk mengurangi risiko kredit macet. Kesalahan dalam analisis kredit dan penurunan omzet usaha yang dibiayai oleh kredit merupakan faktor utama penyebab kredit macet. Oleh karena itu, peningkatan kualitas prosedur pemberian kredit dan pengawasan yang lebih baik terhadap debitur sangat diperlukan.*

***Kata kunci****: Koperasi, Kredit, Ekonomi.*

***ABSTRACT***

*This research examines the use of securities as credit collateral at the Semarak Dana Cooperative, Boyolali Branch. This study was carried out because easy and fast credit granting procedures can increase the risk of bad credit, which in turn can have an impact on decreasing cooperative income. The research subjects were cooperative members who used credit guaranteed by securities. This research was conducted in the latest period, in accordance with the latest economic developments and regulations. The place where this research was conducted was at the Semarak Dana Cooperative, Boyolali Branch. This research was conducted using the case study method, which involves analysis of the credit granting process and handling credit bottlenecks through interviews, observations and documentation studies. The research results show that using securities as collateral can facilitate access to credit, but stricter procedures and more thorough credit analysis are needed to reduce the risk of credit congestion. Errors in credit analysis and a decrease in business turnover financed by credit are the main factors causing credit failures. Therefore, improving the quality of credit granting procedures and better supervision of debtors is very necessary.*

*Keywords: Cooperatives, Credit, Economy.*

**PENDAHULUAN**

Lembaga keuangan, khususnya perbankan, memiliki peran penting dalam menggerakkan perekonomian nasional. Berdasarkan Undang-Undang Perbankan Nomor 7 Tahun 1992, Pasal 4, perbankan nasional bertujuan untuk mendukung pembangunan nasional guna meningkatkan kesejahteraan rakyat, sejalan dengan cita-cita masyarakat yang adil dan makmur sesuai dengan Pancasila dan UUD 1945 (Chandra, 2009).

Saat ini, perekonomian menghadapi kesenjangan di mana sebagian masyarakat memiliki kekuatan ekonomi yang dominan, sementara yang lain masih lemah dan belum mampu mengikuti laju pertumbuhan ekonomi yang diharapkan. Kemiskinan, khususnya di daerah berkembang, menjadi salah satu masalah utama yang membutuhkan solusi terpadu dan menyeluruh (Kasmir, 2014).

Koperasi, sebagai badan usaha berbadan hukum, berperan dalam meningkatkan kesejahteraan anggotanya dan memperkuat struktur perekonomian nasional melalui asas demokrasi ekonomi dan kekeluargaan. Terdapat berbagai jenis koperasi, termasuk koperasi simpan pinjam, yang merupakan lembaga keuangan mikro. Koperasi simpan pinjam ini berfokus pada penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman modal kepada anggotanya dengan pembayaran secara bertahap sesuai dengan ketentuan yang telah ditetapkan ( Firdausy, 2018).

Pasal 19 Peraturan Pemerintah Nomor 9 Tahun 1995 tentang Perkoperasian menyatakan bahwa koperasi simpan pinjam memiliki dua kegiatan utama: menghimpun simpanan berjangka dan memberikan pinjaman kepada anggota. Koperasi Simpan Pinjam Semarak Dana Boyolali, yang bergerak di bidang kredit, berperan penting dalam membantu masyarakat desa meningkatkan modal usaha melalui pinjaman. Proses pemberian kredit melibatkan serangkaian prosedur mulai dari pengajuan hingga penyaluran dana, namun risiko kredit tetap ada, terutama jika terjadi kredit bermasalah akibat ketidakpatuhan debitur. Salah satu isu menarik adalah penggunaan buku nikah sebagai jaminan pinjaman, meskipun buku nikah tidak memiliki nilai ekonomis yang dapat dijual. Penggunaan buku nikah sebagai jaminan dipilih karena nilainya yang rendah dan tidak sering digunakan, serta karena beberapa nasabah telah menggunakan aset bernilai lain sebagai jaminan di tempat lain. Meskipun buku nikah tidak dapat dijual, hal ini tetap memberikan rasa kepercayaan antara nasabah dan koperasi, meskipun tidak memberikan tekanan yang kuat untuk melunasi pinjaman jika jatuh tempo. Pemanfaatan buku nikah sebagai jaminan menunjukkan keadaan ekonomi yang sulit dan kebiasaan masyarakat desa yang sering bergantung pada utang piutang untuk memenuhi kebutuhan hidup mereka (Tjiptono, 2002).

Berlandaskan permasalahan di atas penulis tertarik untuk meneliti bagaimana proses pinjaman menggunakan surat yang berharga dengan judul: “**PENGGUNAAN JAMINAN SURAT YANG BERHARGA** **SEBAGAI JAMINAN KREDIT (Studi Kasus: Koperasi Semarak Dana Cabang Boyolali)”**

**METODE**

Penelitian ini berfokus pada praktik pinjaman menggunakan jaminan buku nikah di Koperasi Semarak Dana Boyolali, dengan pendekatan kualitatif yang bertujuan untuk menggambarkan dan menjelaskan prosedur kredit dengan jaminan surat berharga. Lokasi penelitian berada di Koperasi Semarak Dana Cabang Boyolali, dan data yang digunakan bersifat kualitatif, yaitu data yang tidak dapat diukur dengan angka tetapi disajikan dalam bentuk uraian dan penjelasan. Pengumpulan data dilakukan melalui wawancara dengan Kepala Unit Bagian Kredit dan Pembukuan serta metode dokumentasi, yang mengutip dokumen-dokumen terkait dengan prosedur kredit dan upaya penyelesaian kredit di koperasi tersebut (Abdussamad, 2021).

Sumber data utama dalam penelitian ini terdiri dari data primer yang diperoleh langsung dari pimpinan dan karyawan koperasi, serta data sekunder yang mencakup tugas, tanggung jawab, dan laporan terkait simpan pinjam di koperasi. Metode pengumpulan data mencakup wawancara langsung dengan pihak terkait, studi kepustakaan untuk kajian literatur, dan dokumentasi untuk mengumpulkan bukti tertulis yang relevan (Ahmadi & KR, 2016).

Analisis data dilakukan dengan metode deskriptif kualitatif, yang bertujuan untuk menggambarkan objek penelitian tanpa melakukan generalisasi. Data yang diperoleh dari lapangan melalui observasi dan wawancara dianalisis secara sistematis, dengan pendekatan induktif yang menarik kesimpulan dari data umum ke dalam kesimpulan yang lebih spesifik terkait dengan hukum pinjaman menggunakan jaminan surat berharga. Analisis ini bertujuan untuk menyederhanakan data penelitian sehingga lebih mudah dibaca dan dipahami (Suartama & Yuniarta, 2022).

**HASIL DAN PEMBAHASAN**

Koperasi Semarak Dana Boyolali merupakan salah satu koperasi yang berdiri di Kabupaten Boyolali, Jawa Tengah. Didirikan dengan tujuan utama untuk meningkatkan kesejahteraan ekonomi anggotanya, koperasi ini telah menjadi bagian integral dari komunitas setempat. Dengan berlandaskan prinsip gotong royong dan demokrasi ekonomi, Koperasi Semarak Dana Boyolali menyediakan berbagai layanan keuangan yang mencakup simpan pinjam, pembiayaan usaha kecil dan menengah, serta program tabungan berjangka. Anggota koperasi terdiri dari berbagai kalangan, mulai dari petani, pedagang, hingga pekerja sektor informal, yang semuanya bersatu dalam semangat kebersamaan untuk mencapai kesejahteraan bersama (Nasution & Rokan, 2021).

Koperasi ini tidak hanya fokus pada aspek keuangan, tetapi juga aktif dalam program pendidikan dan pelatihan bagi anggotanya. Berbagai kegiatan seperti seminar kewirausahaan, pelatihan manajemen keuangan, dan workshop keterampilan kerja rutin diadakan untuk meningkatkan kapasitas dan kemampuan anggota. Selain itu, Koperasi Semarak Dana Boyolali juga menjalankan berbagai program sosial, termasuk bantuan beasiswa untuk anak-anak anggota yang berprestasi dan bantuan kesehatan bagi anggota yang membutuhkan ( Amalia & Perkasa, 2023).

Dalam operasionalnya, Koperasi Semarak Dana Boyolali menerapkan prinsip transparansi dan akuntabilitas. Setiap keputusan penting diambil melalui rapat anggota, yang merupakan forum tertinggi dalam struktur koperasi. Laporan keuangan dan kegiatan operasional disampaikan secara terbuka kepada seluruh anggota, sehingga tercipta kepercayaan dan rasa memiliki yang kuat di antara mereka. Dengan demikian, koperasi ini mampu menjaga stabilitas dan keberlanjutan usaha dalam jangka panjang.

Keberhasilan Koperasi Semarak Dana Boyolali juga tidak lepas dari dukungan berbagai pihak, termasuk pemerintah daerah, lembaga keuangan, dan organisasi non-pemerintah. Melalui berbagai kerjasama dan kemitraan strategis, koperasi ini terus berupaya memperluas jangkauan layanan dan meningkatkan kualitas hidup anggotanya. Sebagai wujud komitmen terhadap pembangunan berkelanjutan, Koperasi Semarak Dana Boyolali juga mulai mengembangkan program-program berbasis lingkungan, seperti pengelolaan sampah dan pertanian organik, yang diharapkan dapat memberikan manfaat jangka panjang bagi komunitas dan lingkungan sekitar (Fuadi, 2021).

Proses penggunaan surat berharga sebagai jaminan kredit di Koperasi Semarak Dana Boyolali melibatkan beberapa tahap, dimulai dari pengajuan permohonan kredit oleh anggota koperasi. Anggota harus menyerahkan dokumen surat berharga seperti Buku Nikah, Akta Anak, Ijazah SMA, dan Kartu Keluarga. Koperasi kemudian melakukan verifikasi dan penilaian terhadap surat berharga untuk menentukan nilai jaminan dan jumlah kredit yang bisa diberikan. Setelah nilai jaminan disetujui, perjanjian kredit ditandatangani, dan surat berharga disimpan oleh koperasi sampai kredit dilunasi. Jika terjadi gagal bayar, koperasi dapat mencairkan surat berharga tersebut.

Prosedur pengajuan kredit dimulai dengan pengisian formulir oleh pemohon, verifikasi dokumen, dan analisis kelayakan kredit yang mencakup identitas, kemampuan keuangan, dan nilai surat berharga. Jika disetujui, kredit dicairkan setelah perjanjian kredit ditandatangani. Jenis surat berharga yang diterima sebagai jaminan meliputi Buku Nikah, Akta Anak, Ijazah SMA, Kartu Keluarga, dan BPKB.

Persyaratan untuk mendapatkan kredit meliputi keanggotaan koperasi, identitas yang sah, penghasilan stabil, dan surat berharga yang memenuhi kriteria. Koperasi melakukan analisis kelayakan kredit dengan mempertimbangkan identitas pemohon, kemampuan keuangan, dan legalitas surat berharga. Kredit dicairkan setelah perjanjian ditandatangani, dan perjanjian kredit mencakup hak dan kewajiban kedua pihak, termasuk jumlah pinjaman, suku bunga, dan konsekuensi wanprestasi.

Penyelesaian kredit macet di Koperasi Semarak Dana Boyolali dilakukan dengan mencairkan surat berharga yang dijadikan jaminan. Jika anggota gagal melunasi kreditnya, koperasi akan memberikan peringatan dan melakukan mediasi. Jika tidak ada penyelesaian, surat berharga tersebut dicairkan untuk menutupi sisa kredit. Proses ini dilakukan sesuai prosedur hukum untuk menjamin keadilan dan transparansi.

Kredit bermasalah dikategorikan ke dalam lima tingkatan: Kredit Lancar (tidak ada tunggakan), Kredit Memerlukan Perhatian Khusus (MPK, pembayaran mulai tersendat), Kredit Bermasalah (BK, angsuran macet), Kredit Macet (MK, tanpa prospek penyelesaian), dan Kredit Diragukan (DD, potensi masalah pembayaran). Penggolongan ini membantu koperasi mengelola risiko kredit dengan baik, menjaga stabilitas keuangan, dan melindungi kepentingan anggotanya.

Untuk mengatasi kredit bermasalah, bank dan koperasi menerapkan berbagai strategi yang bertujuan menjaga stabilitas keuangan dan membantu debitur. Salah satu strategi utama adalah restrukturisasi, yang melibatkan perpanjangan jangka waktu kredit, pengurangan angsuran, atau pemberian grace period, agar debitur tetap mampu membayar kredit tanpa terlalu memberatkan. Selain itu, koperasi dapat melakukan rescheduling dengan mengubah jadwal pembayaran sesuai kemampuan debitur, atau mengubah kredit bermasalah menjadi modal agar lebih mudah dikelola atau dijual kembali. Pemberian tambahan kredit juga merupakan opsi untuk membantu debitur melunasi kredit bermasalah atau memperbaiki situasi keuangan mereka, meski harus dilakukan dengan sangat hati-hati. Jika upaya-upaya tersebut tidak berhasil, koperasi dapat menjual aset yang dijadikan jaminan kredit untuk melunasi pinjaman, meskipun langkah ini dianggap sebagai pilihan terakhir karena dapat merusak hubungan dengan debitur.

Jika upaya penyelamatan kredit bermasalah tidak berhasil, koperasi kemungkinan akan mengambil langkah untuk melakukan eksekusi terhadap jaminan kredit yang di gunakan oleh debitur. Salah satu cara utama untuk melakukan eksekusi ini adalah melalui lelang. Dalam proses lelang, koperasi akan menjual agunan kredit yang di miliki oleh debitur melalui lelang publik. Dalam lelang ini, pihak yang tertarik dapat mengajukan penawaran untuk membeli agunan tersebut, dan penawaran tertinggi akan menjadi pemenangnya. Melalui lelang ini, koperasi berharap untuk mendapatkan kembali sebagian atau seluruh jumlah kredit yang tidak di bayar oleh debitur.

Selain melalui lelang, koperasi juga dapat memilih untuk mengambil alih agunan kredit tersebut. Dalam hal ini, koperasi akan mengambil kontrol atas agunan tersebut dan menjadikannya milik koperasi. Dengan mengambil alih agunan, koperasi dapat mengelola aset tersebut sesuai dengan kebutuhan mereka, misalnya dengan menjualnya di pasar ketika kondisi pasar menguntungkan.

Selain lelang dan pengambil alihan agunan, koperasi juga memiliki opsi untuk melakukan penjualan agunan kredit secara langsung kepada pihak ketiga. Langkah ini dikenal sebagai penjualan di bawah tangan. Dalam penjualan di bawah tangan, koperasi dapat menjual agunan kredit secara langsung kepada pihak ketiga tanpa melalui proses lelang publik. Meskipun penjualan ini mungkin tidak menghasilkan pendapatan sebanyak lelang, namun dapat memberikan solusi yang lebih cepat bagi bank untuk mendapatkan kembali sebagian atau seluruh jumlah kredit yang tidak di bayar.

Setiap opsi eksekusi jaminan kredit memiliki konsekuensi dan pertimbangan yang perlu dipertimbangkan dengan hati-hati oleh bank. Tujuan utamanya adalah untuk memastikan bahwa koperasi dapat meminimalkan kerugian yang timbul akibat kredit bermasalah dan menjaga kestabilan keuangan mereka.

1. **Tindak Lanjut Penyelesaian Kredit Macet**

Setelah eksekusi jaminan kredit macet, bank perlu melakukan beberapa tindak lanjut, antara lain:

* 1. Membuat laporan penyelesaian kredit macet: Laporan ini harus memuat informasi mengenai kronologi kasus, upaya penyelamatan yang telah di lakukan, hasil eksekusi jaminan, dan sisa piutang yang belum terlunasi.
	2. Mencatat kredit macet dalam sistem informasi kredit: Pencatatan ini dilakukan agar bank dapat lebih berhati-hati dalam memberikan kredit kepada debitur di masa depan.
	3. Melakukan pembelajaran dari kasus kredit macet: koperasi perlu menganalisis penyebab kredit macet dan mengambil langkah-langkah untuk mencegah terulangnya kasus serupa di masa depan.
1. **Surat Yang Berharga sebagai Jaminan Kredit**

Surat yang berharga dapat menjadi jaminan yang efektif untuk kredit. Surat yang berharga sering digunakan sebagai jaminan kredit antara lain:

1. Buku Nikah
2. Akta Kelahiran Anak
3. Kartu Keluarga
4. Buku Pemilik Kendaraan Bermotor (BPKB)

Surat yang berhargamemiliki beberapa keunggulan sebagai jaminan kredit, antara lain:

1. Mudah diperjualbelikan: Surat yang berharga dapat dengan mudah diperjualbelikan di pasar sekunder, sehingga bank dapat dengan mudah mencairkan jaminan jika debitur tidak membayar kreditnya.
2. Nilai yang pasti: Surat yang berharga memiliki nilai yang pasti, sehingga koperasi dapat dengan mudah mengetahui nilai jaminan.
3. Risiko yang rendah: Surat yang berharga umumnya memiliki risiko yang rendah, sehingga koperasi dapat dengan aman menggunakannya sebagai jaminan kredit.

Penyelesaian kasus kredit macet dengan jaminan surat yang berharga dapat di lakukan melalui berbagai cara, antara lain restrukturisasi, rescheduling, konversi, pemberian tambahan kredit, penjualan agunan, dan legal action. Jika upaya penyelamatan kredit bermasalah tidak berhasil, koperasi dapat melakukan eksekusi jaminan kredit macet. Setelah eksekusi jaminan kredit macet, koperasi perlu melakukan beberapa tindak lanjut, seperti membuat laporan penyelesaian kredit macet, mencatat kredit macet dalam sistem informasi kredit, dan melakukan pembelajaran dari kasus kredit macet. Surat yang berhargadapat menjadi jaminan yang efektif untuk kredit karena mudah diperjualbelikan, memiliki nilai yang pasti, dan risikonya rendah.

Proses penggunaan jaminan Surat yang berhargasebagai jaminan kredit di Koperasi Semarak Dana Boyolali melibatkan beberapa tahapan kritis. Mulai dari pengajuan permohonan kredit dan verifikasi dokumen, koperasi melakukan analisis mendalam terhadap kelayakan kredit dan nilai jaminan yang diajukan. Jenis Surat yang berhargayang diterima, seperti Buku Nikah, Akta Kelahiran Anak, Kartu Keluarga, dan BPKB, harus memenuhi syarat legalitas dan nilai pasar yang stabil. Keputusan kredit dibuat setelah penilaian menyeluruh, yang diikuti dengan penandatanganan perjanjian kredit jika disetujui, dan akhirnya pencairan kredit kepada pemohon. Proses ini menggambarkan komitmen koperasi untuk memastikan keamanan transaksi dan memenuhi kebutuhan keuangan anggotanya dengan responsif dan transparan.

* 1. **Kesesuaian dengan Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian**

Penggunaan jaminan surat yang berharga sebagai jaminan kredit di Koperasi Semarak Dana Boyolali perlu dianalisis kesesuaiannya dengan Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian. Berikut poin-poin pentingnya:

**Pasal 41 Undang-Undang Nomor 25 tahun 1992:**

1. Koperasi dapat memberikan pinjaman kepada anggotanya dengan atau tanpa jaminan.
2. Jika dengan jaminan, jenis dan nilainya harus sesuai dengan kemampuan dan kebutuhan anggota serta perkembangan usaha koperasi.
3. Ketentuan lebih lanjut mengenai jaminan diatur dalam Anggaran Dasar Koperasi (ADK) dan Peraturan Perkoperasian (Perkop) koperasi.

**Anggaran Dasar Koperasi dan Peraturan Perkoperasian Semarak Dana Boyolali:**

Perlu dikaji apakah Anggaran Dasar Koperasi dan Peraturan Perkoperasian secara jelas mengatur tentang penggunaan jaminan surat berharga, termasuk jenis surat yang berharga yang dapat diterima, persyaratan surat yang berharga, dan tata cara penilaiannya. Pastikan Anggaran Dasar Koperasi dan Peraturan Perkoperasian selaras dengan ketentuan dalam Pasal 41 Undang-Undang Nomor 25 tahun 1992 contohnya Buku Nikah, Akta Anak, Ijazah SMA, dan Kartu Keluarga.

**Praktik Penerimaan Jaminan Surat Yang Berharga:**

Perlu dievaluasi apakah praktik di Koperasi Semarak Dana Boyolali sesuai dengan ketentuan dalam Anggaran Dasar Koperasi dan Peraturan Perkoperasian, serta Pasal 41 Undang-Undang Nomor 25 tahun 1992:

1. Aspek yang perlu dikaji termasuk:
	1. Jenis Surat yang berhargayang diterima.
	2. Proses verifikasi dan penilaian surat berharga.
	3. Penetapan nilai jaminan.
	4. Pencatatan dan penyimpanan jaminan surat berharga.
	5. **Kelebihan dan Kekurangan Penerimaan Jaminan Surat Yang Berharga**

**Kelebihan:**

1. Meningkatkan keamanan kredit: Jaminan Surat yang berhargadapat membantu mengurangi risiko kredit macet bagi koperasi.
2. Memperluas akses kredit: Koperasi dapat memberikan pinjaman dengan jaminan Surat yang berhargakepada anggota yang mungkin tidak memiliki jaminan lain, seperti tanah atau bangunan.
3. Meningkatkan likuiditas koperasi: Surat yang berhargadapat dijual atau dijaminkan kembali oleh koperasi untuk mendapatkan dana tunai.

**Kekurangan:**

1. Risiko fluktuasi nilai: Nilai surat yang berharga dapat berfluktuasi, sehingga dapat menimbulkan risiko bagi koperasi jika nilai jaminan Surat yang berhargaturun pada saat kredit macet.
2. Kompleksitas penilaian: Penilaian nilai surat yang berharga bisa lebih kompleks dibandingkan dengan jaminan lain, seperti tanah atau bangunan.
3. Biaya tambahan: Penerimaan jaminan surat yang berharga mungkin melibatkan biaya tambahan, seperti biaya penyimpanan dan asuransi.

Penggunaan jaminan surat yang berharga sebagai jaminan kredit di Koperasi Semarak Dana Boyolali perlu dianalisis secara mendalam untuk memastikan kesesuaiannya dengan peraturan perundang-undangan dan untuk mempertimbangkan kelebihan dan kekurangannya. Koperasi perlu memiliki Anggaran Dasar Koperasi dan Peraturan Perkoperasian yang jelas dan lengkap mengenai jaminan surat yang berharga, serta memiliki praktik penerimaan jaminan Surat yang berhargayang terukur.

Penyelesaian kasus kredit macet dengan jaminan surat yang berharga di Koperasi Semarak Dana Boyolali melibatkan serangkaian langkah yang hati-hati dan terstruktur. Ketika kredit mengalami masalah pembayaran, koperasi melakukan upaya restrukturisasi, rescheduling, atau konversi kredit sesuai dengan situasi debitur dan kondisi pasar. Jika langkah-langkah tersebut tidak berhasil, koperasi memiliki opsi untuk menjual agunan atau melakukan tindakan hukum, seperti lelang atau pengambilalihan agunan, untuk menutupi sisa kredit yang belum dibayar. Proses ini memerlukan koordinasi yang efektif antara koperasi, debitur, dan pihak terkait untuk meminimalkan risiko keuangan dan memastikan penyelesaian yang adil bagi semua pihak yang terlibat.

* 1. **Prosedur Penyelesaian menurut Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992**

Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian tidak secara khusus mengatur prosedur penyelesaian kredit macet dengan jaminan surat berharga. Namun, terdapat beberapa ketentuan umum yang dapat menjadi acuan:

**Pasal 42 ayat (2) Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992:**

1. Koperasi dapat melakukan penagihan piutang yang macet melalui:
	1. Penyitaan jaminan
	2. Pemblokiran simpanan
	3. Penjualan aset debitur
	4. Ganti rugi oleh penjamin
	5. Pengambilalihan usaha debitur
	6. Gugatan ke pengadilan

**Pasal 43 Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992:**

1. Koperasi dapat membentuk Badan Penyehatan dan Perlindungan Usaha Koperasi (BPP-UK) untuk membantu penyelesaian kredit macet.

**Peraturan Pemerintah Nomor 9 Tahun 1995:**

1. Mengatur tentang penyelesaian kredit bermasalah di lembaga keuangan, termasuk koperasi.
2. Menjelaskan tahapan penyelesaian kredit bermasalah, yaitu:
	1. Pencegahan
	2. Peringatan dini
	3. Koleksi
	4. Rehabilitasi
	5. Likuidasi
	6. **Efektivitas Penyelesaian Kredit Macet pada Koperasi Semarak Dana Boyolali**

Efektivitas penyelesaian kredit macet di Koperasi Semarak Dana Boyolali merupakan suatu aspek krusial yang mempengaruhi kesehatan keuangan dan keberlangsungan operasional koperasi tersebut. Analisis terhadap beberapa indikator menjadi kunci dalam memahami sejauh mana koperasi berhasil mengelola dan menyelesaikan kredit macetnya.

Pertama, tingkat penyelesaian kredit macet menjadi tolok ukur utama dalam mengevaluasi efektivitas penyelesaian kredit macet. Persentase kredit macet yang berhasil diselesaikan dalam jangka waktu tertentu akan memberikan gambaran tentang seberapa efisien upaya yang dilakukan oleh koperasi dalam menangani masalah kredit bermasalah. Semakin tinggi tingkat penyelesaian ini, semakin baik kinerja penyelesaian kredit macet koperasi tersebut.

Kedua, lama penyelesaian juga menjadi parameter penting dalam mengevaluasi efektivitas penyelesaian kredit macet. Rata-rata waktu yang dibutuhkan untuk menyelesaikan kasus kredit macet akan mencerminkan efisiensi dan kecepatan dalam menangani masalah tersebut. Semakin singkat waktu penyelesaian, semakin baik pula koperasi dalam mengelola dan mengatasi kredit macetnya.

Ketiga, biaya penyelesaian merupakan faktor yang tidak bisa diabaikan dalam analisis efektivitas penyelesaian kredit macet. Biaya yang dikeluarkan koperasi untuk menyelesaikan kasus kredit macet harus sebanding dengan manfaat yang diperoleh dari penyelesaian tersebut. Evaluasi terhadap biaya penyelesaian akan membantu koperasi dalam menentukan strategi penanganan kredit macet yang paling efisien dan berkelanjutan.

Beberapa kendala umum dalam penyelesaian kredit macet dengan jaminan Surat yang berhargadi koperasi, antara lain:

1. Nilai jaminan yang tidak mencukupi: Nilai jaminan surat yang berharga mungkin tidak cukup untuk melunasi seluruh kewajiban debitur.
2. Debitur tidak kooperatif: Debitur mungkin tidak kooperatif dalam proses penyelesaian, sehingga menghambat proses penagihan.
3. Proses hukum yang rumit: Proses hukum untuk penyitaan jaminan dan penagihan piutang bisa memakan waktu lama dan biayanya mahal.
4. Kurangnya sumber daya manusia dan keahlian: Koperasi mungkin kekurangan sumber daya manusia dan keahlian yang memadai untuk menangani kasus kredit macet yang kompleks.

Upaya untuk mengatasi kendala-kendala tersebut, antara lain:

1. Memperkuat analisis kredit: Melakukan analisis kredit yang lebih cermat sebelum memberikan pinjaman, termasuk penilaian nilai jaminan Surat yang berhargayang lebih akurat.
2. Meningkatkan edukasi dan pendampingan: Memberikan edukasi dan pendampingan kepada debitur mengenai kewajiban mereka dan proses penyelesaian kredit macet.
3. Membangun kerjasama dengan pihak lain: Bekerjasama dengan pihak lain, seperti lembaga penagihan utang, atau aparat penegak hukum, untuk membantu penyelesaian kredit macet.
4. Meningkatkan kapasitas sumber daya manusia dan keahlian: Memberikan pelatihan dan pengembangan kapasitas sumber daya manusia koperasi untuk menangani kasus kredit macet dengan lebih baik.

Penyelesaian kredit macet dengan jaminan Surat yang berhargadi Koperasi Semarak Dana Boyolali perlu dilakukan secara efektif untuk meminimalkan kerugian koperasi. Koperasi perlu memiliki prosedur penyelesaian kredit macet yang jelas dan terukur, serta memiliki sumber daya manusia dan keahlian yang memadai. Upaya pencegahan kredit macet melalui analisis kredit yang cermat dan edukasi kepada debitur juga perlu dilakukan.

Untuk meningkatkan efektivitas penggunaan surat berharga sebagai jaminan kredit di Koperasi Semarak Dana Boyolali, beberapa langkah strategis perlu diimplementasikan. Pertama, pentingnya pelatihan dan sosialisasi baik untuk petugas koperasi maupun anggotanya. Pelatihan akan membantu petugas memahami prosedur penilaian surat berharga dengan baik, sementara sosialisasi kepada anggota koperasi akan menginformasikan jenis surat berharga yang diterima serta keuntungannya sebagai jaminan kredit. Langkah berikutnya adalah pengembangan infrastruktur teknologi melalui Sistem Informasi Manajemen Kredit yang terintegrasi dan aman, yang akan membantu dalam memantau pengajuan, penilaian, dan penyelesaian kredit dengan lebih efisien.

Kerjasama dengan lembaga keuangan dan ahli penilai independen juga sangat penting dalam memastikan penilaian surat berharga dilakukan dengan tepat dan akurat. Selain itu, pengawasan dan audit internal yang ketat diperlukan untuk menjaga integritas proses kredit dan mencegah penyalahgunaan. Strategi peningkatan likuiditas koperasi juga harus dipertimbangkan, dengan diversifikasi jaminan dan implementasi manajemen risiko yang efektif untuk mengantisipasi fluktuasi nilai surat berharga.

Studi kasus di Koperasi Semarak Dana Boyolali menunjukkan berbagai contoh penerapan surat berharga sebagai jaminan kredit, dengan hasil yang bervariasi tergantung pada jenis surat berharga dan situasi keuangan debitur. Meskipun surat berharga seperti obligasi perusahaan dapat memberikan keamanan yang baik, tantangan tetap ada, terutama dalam hal penilaian risiko dan manajemen nilai surat berharga yang mungkin fluktuatif.

Penggunaan surat berharga sebagai jaminan kredit memiliki pengaruh signifikan terhadap stabilitas keuangan koperasi, terutama dalam meningkatkan likuiditas. Dengan memanfaatkan surat berharga yang likuid, koperasi dapat dengan cepat mengkonversi aset menjadi uang tunai, menjaga arus kas tetap stabil, dan memenuhi kewajiban keuangan lainnya. Namun, tantangan dalam penilaian dan pengelolaan surat berharga, seperti kebutuhan akan keahlian khusus dan volatilitas nilai pasar, memerlukan pendekatan yang hati-hati dan terencana.

Diversifikasi jaminan dengan berbagai jenis surat berharga dan manajemen portofolio yang aktif dapat membantu koperasi dalam mitigasi risiko kredit. Koperasi juga perlu melakukan penilaian berkala terhadap nilai surat berharga yang dijadikan jaminan untuk memastikan keamanan finansial. Edukasi kepada anggota mengenai manfaat diversifikasi jaminan juga penting untuk mendukung kebijakan koperasi dalam penggunaan surat berharga sebagai jaminan kredit.

**KESIMPULAN**

Proses pengajuan kredit di Koperasi Semarak Dana Boyolali melibatkan tahapan mulai dari pengajuan permohonan, verifikasi dokumen, analisis kelayakan kredit dan jaminan, keputusan kredit, hingga penandatanganan perjanjian dan pencairan kredit, dengan koperasi menerima berbagai jenis surat berharga sebagai jaminan seperti Buku Nikah, Akta Kelahiran Anak, Kartu Keluarga, dan Buku Pemilik Kendaraan Bermotor (BPKB). Dalam menghadapi kredit macet, koperasi menerapkan langkah-langkah penyelesaian seperti restrukturisasi, rescheduling, konversi, pemberian tambahan kredit, penjualan agunan, dan tindakan hukum, termasuk eksekusi jaminan melalui lelang, pengambilalihan agunan, atau penjualan di bawah tangan jika upaya penyelamatan tidak berhasil. Meskipun penggunaan jaminan surat berharga memberikan keuntungan dalam meningkatkan keamanan kredit, memperluas akses kredit, dan meningkatkan likuiditas koperasi, tantangan seperti risiko fluktuasi nilai, kompleksitas dalam penilaian nilai jaminan, ketidakkooperatifan debitur, proses hukum yang rumit, serta keterbatasan sumber daya manusia dan keahlian menjadi kendala yang harus dihadapi dalam mengelola dan menyelesaikan kredit macet.

**DAFTAR PUSTAKA**

Amalia, N., & Perkasa, R. D. (2023). Analisis Pengaruh Kredit Koperasi Simpan Pinjam terhadap Peningkatan Pendapatan Anggota Koperasi Simpan Pinjam Surya Abadi. *Jurnal Pendidikan Tambusai 7.3*, 20248-20257.

Firdausy, C. M. (2018). *Koperasi dalam Sistem Perekonomian Indonesia.* Jakarta: Yayasan Pustaka Obor Indonesia.

Abdussamad, Z. (2021). *Metode Penelitian Kualitatif.* Makasar: CV. Syakir Media Press.

Ahmadi, R., & KR, R. (2016). *Metodologi Penelitian Kualitatif.* Yogyakarta: Ar-Ruzz Media.

Chandra. (2009). *Dasar-Dasar Pengkreditan.* Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.

Fuadi, F. (2021). *Bank dan Lembaga Keuangan Non Bank (Teori dan Aplikasi).* Penerbit Adab.

Kasmir. (2014). *Dasar-Dasar Perbankan. Revisis.* Bandung: PT. Raja Grafindo Persada.

Nasution, N., & Rokan, M. K. (2021). Pelaksanaan Rescheduling pada Pembiayaan Modal Kerja Bermasalah dengan Akad Murabahah pada Bank Syariah Indonesia KC Lubuk Pakam. *PRAJA observer: Jurnal Penelitian Administrasi Publik (e-ISSN: 2797-0469) 1.03*, 206-219.

Suartama, I. R., & Yuniarta, G. A. (2022). Prosedur Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada Koperasi Karya Bersama Sejahtera. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika 12.3*, 709-719.

Tjiptono, F. (2002). *Strategi Pemasaran.* Yogyakarta: Andy Offset.