

**ANALISIS RISIKO KREDIT BERMASALAH TERHADAP
*RETURN ON EQUITY (ROE)***

(Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Serba Usaha Budaya)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

Disusun Oleh:

Ririn Purnamasari

C1160073

Dosen Pembimbing

Drs. Wahyudin, M.Ti



KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN

INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA

2020

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Usulan Penelitian : Analisis Risiko Kredit Bermasalah Terhadap

Return On Equity (ROE)

(Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam KSU

Budidaya)

Nama Mahasiswa : Ririn Purnamasari

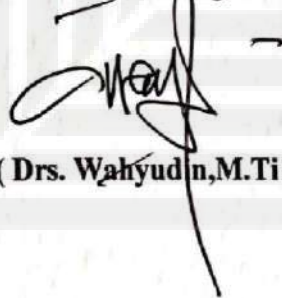
Nomor Pokok : C1160073

Program Studi : Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing,



(Drs. Wahyudin, M.Ti)

Direktur Prodi S1 Manajemen.



(Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, SE., M.Sc)

RIWAYAT HIDUP

Ririn Purnamasari, panggilan Ririn. Lahir di Sumedang 23 Februari 1998.

Peneliti merupakan anak keenam dari enam bersaudara dari pasangan Bapak Yusup dan Ibu Eem Ratimah. Peneliti sekarang bertempat tinggal di Dsn. Rancabawang RT. 02 RW. 06 Desa. Cinanjung Kec. Tanjungsari Kab. Sumedang.

Pendidikan formal yang telah ditempuh penulis adalah sebagai berikut :

1. TPA Al-Barokah, tahun 2003 – 2005
2. SDN Sukamantri, tahun 2004 – 2010
3. SMPN 2 Tanjungsari, tahun 2010 – 2013
4. SMAN Jatinangor, tahun 2013 -2016

Pada tahun 2016 penulis terdaftar sebagai Mahasiswi Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN) pada program Studi Strata 1 (S1) Manajemen dan mengambil konsentrasi Manajemen Keuangan.

IKOPIN

ABSTRACT

Ririn Purnamasari (C1160073), *The Analysis of Non Performing Loans Risk towards Return On Equity (ROE). Case study on savings and loans unit at Koperasi Serba Usaha Budidaya, under the guidance of Drs. Wahyudin, M.Ti.*

Koperasi Serba Usaha Budidaya is a multi-purpose cooperative whose business activities are in various economic aspects including the savings and loans unit and the store unit. The activities of the KSU Budidaya saving and loan unit were still dominated by the number of problem loans. The number of non-performing loans granted to members from 2015- 2019 has fluctuated, which has resulted in the percentage of Non-Performing Loans (NPLs) being said to be unhealthy, according to Bank Indonesia Circular Letter No.6 / 23 / DPNP of 2004.

The purpose of this research is to determine how risk management is applied by the KSU Budidaya savings and loans to minimize the increasing loan risk, and to prove that there is a relationship between Loan Risk and Return On Equity (ROE) in the KSU Budidaya savings and loans unit. The types of data used in this research are primary data and secondary data. Data collection techniques by observation, interviews, and literature study.

The savings and loans Unit of the KSU Budidaya have implemented a risk management process including risk identification, risk measurement and risk management. And also in the credit risk management strategy of the savings and loan unit, the cooperative has applied the 5C principle (Character, Capacity, Capital, Condition and Collateral) in providing loans. From the results of the relationship between Loan Risk (X) and Return On Equity (ROE) (Y), it is known that $r = 0.41$, which means that credit risk and roe have a strong or quite close relationship. Thus it can be said that if the loan risk increases, the roe rate will decrease, and vice versa if the loan risk decreases, it will be followed by an increase from the ROE rate.

Keywords: Credit Risk, Return On Equity (ROE)

IKOPIN

RINGKASAN

Ririn Purnamasari (C1160073), Analisis Risiko Kredit Bermasalah Terhadap *Return On Equity* (ROE). Studi kasus pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Serba Usaha Budidaya, dibawah bimbingan **Drs. Wahyudin, M.Ti.**

Koperasi Serba Usaha Budidaya adalah jenis koperasi serba usaha/ *multi purpose* yang kegiatan usahanya diberbagai segi ekonomi diantaranya Unit Simpan Pinjam dan Unit Toko. Pada kegiatan Unit Simpan Pinjam KSU Budidaya masih didominasi oleh banyaknya pinjaman bermasalah. Jumlah pinjaman bermasalah yang diberikan kepada anggota dari tahun 2015- 2019 mengalami fluktuatif, yang menyebabkan persentase *Non Performing Loan* (NPL) sudah dikatakan tidak sehat, menurut Surat Edaran Bank Indonesia No.6/23/DPNP Tahun 2004.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana manajemen risiko yang diterapkan Unit Simpan Pinjam KSU Budidaya untuk meminimalisir risiko pinjaman yang semakin meningkat, serta untuk membuktikan bahwa adanya hubungan antara Risiko Pinjaman dengan *Return On Equity* (ROE) pada Unit Simpan Pinjam KSU Budidaya. Jenis data yang digunakan dalam penelitian adalah data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data dengan cara observasi, wawancara, dan studi pustaka.

Unit Simpan Pinjam KSU Budidaya telah menerapkan proses manajemen risiko diantaranya dalam mengidentifikasi risiko, pengukuran risiko serta pengelolaan risiko. Dan juga dalam strategi penanganan risiko kredit pada Unit Simpan Pinjam, koperasi telah menerapkan prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Condition* dan *Collateral*) dalam pemberian pinjaman. Dari hasil hubungan antara Risiko Pinjaman (X) dengan *Return On Equity* (ROE) (Y) diketahui $r = 0,41$, yang artinya bahwa antara risiko kredit dengan roe memiliki hubungan cukup kuat atau cukup erat. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa apabila risiko pinjaman mengalami peningkatan, maka tingkat roe akan mengalami penurunan, dan sebaliknya apabila risiko pinjaman mengalami penurunan, maka akan diikuti oleh kenaikan dari tingkat roe.

Kata Kunci : Risiko Kredit, *Return On Equity* (ROE)

IKOPIN

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas berkah dan rahmat Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Shalawat dan salam semoga tetap tercurah limpah kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah menyampaikan risalah kepada kita semua.

Penulis melakukan penelitian di Unit Simpan Pinjam KSU Budidaya guna menyelesaikan penulisan skripsi untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan program pendidikan Strata 1 (S1) di Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN), dengan judul “**Analisis Risiko Kredit Bermasalah Terhadap Return On Equity (ROE)**”.

Dalam penyusunan skripsi ini, banyak hambatan serta tantangan yang dirasakan penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Penulis pun menyadari bahwa amanah yang Allah SWT berikan kepada penulis tidaklah mungkin diemban sendiri, tetapi ada banyak pihak yang telah turut membantu penulis, diantaranya berkat dukungan dari keluarga, sahabat, narasumber serta rekan – rekan akhirnya hambatan serta tantangan tersebut dapat teratasi. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan rasa terima kasih penulis sampaikan dengan penuh rasa hormat kepada :

1. Orang tua tercinta, kakak, keponakan serta saudara yang telah memberikan do'a dan dukungan baik moril maupun materil, sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

2. DR. (H.C). Ir. Burhanuddin Abdullah, MA selaku Rektor Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN).
3. Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, SE., M.Sc selaku Direktur Prodi S1 Manajemen.
4. Drs. Wahyudin, M.Ti selaku dosen pembimbing penyusunan skripsi.
5. DR.H.Sugiyanto,SE,M.Sc selaku dosen penelaah koperasi.
6. Hj. Lelly Savitri Dewi,SE,M.Si selaku dosen penelaah koperasi.
7. DR.Rima Elya Dasuki,SE,M.Sc selaku dosen penelaah konsentrasi.
8. Seluruh staff dan karyawan akademik S1 Prodi Manajemen.
9. Bapak H. Soewandi selaku ketua pengurus Koperasi Serba Usaha Budidaya.
10. Ibu Lya Setiawati selaku ketua Unit Simpan Pinjam KSU Budidaya.
11. Seluruh jajaran pengurus, pengawas, dan karyawan Koperasi Serba Usaha Budidaya. yang telah banyak membantu dalam proses pengumpulan data – data serta informasi yang diperlukan.
12. Sahabat – sahabat “Anak Ema” Yani, Siti, Lesi, Pepty, Amalia, sahabat seperjuangan dari semenjak semester awal hingga akhir yang selalu memberikan keceriaan,kegembiraan, kebersamaan dan yang telah memberikan banyak dukungan baik dalam suka dan duka selama melakukan perkuliahan dan dalam melakukan penyusunan skripsi.
13. Syifa Nurrizkiya, sahabat semenjak SMP sampai saat ini yang telah memberikan support dalam penyusunan skripsi ini.

Disamping itu penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata kesempurnaan baik dalam sistematika penulisan maupun tata bahasa yang digunakan. Untuk itu, penulis sangat berterimakasih apabila ada pembaca yang berkenan menyampaikan kritik sertasaran untuk skripsi yang penulis susun ini.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi perkembangan Koperasi Serba Usaha Budidaya terutama dalam Unit Simpan Pinjam, serta bagi pembaca pada umumnya. Atas perhatiannya penulis ucapkan terimakasih.

Wassalamualikum Wr. Wb.

Sumedang, 13 Oktober 2020



IKOPIN

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
RIWAYAT HIDUP	ii
ABSTRACT	iii
RINGKASAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	11
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	11
1.3.1 Maksud Penelitian.....	11
1.3.2 Tujuan Penelitian	11
1.4 Kegunaan Penelitian.....	12
1.4.1 Kegunaan Teoretis	12
1.4.2 Kegunaan Praktis	12
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	13
2.1 Pendekatan Masalah.....	13
2.1.1 Pendekatan Koperasi.....	13

2.1.2 Pendekatan Manajmen Keuangan.....	23
2.1.3 Pendekatan Manajemen Risiko.....	25
2.1.4 Pendekatan Profitabilitas.....	35
2.2 Metode Penelitian.....	39
2.2.1 Metode Yang Digunakan	40
2.2.2 Data Yang Diperlukan	40
2.2.3 Sumber Data.....	41
2.2.4 Teknik Pengumpulan Data.....	42
2.2.5 Operasionalisasi Variabel	42
2.2.6 Rancangan Analisis Data	43
2.2.7 Tempat Penelitian	46
2.2.8 Jadwal Penelitian.....	46
BAB III KEADAAN UMUM DAN TEMPAT PENELITIAN.....	47
3.1 Keadaan Umum Koperasi	47
3.1.1 Sejarah Berdirinya Koperasi Serba Usaha Budidaya.....	47
3.1.2 Struktur Organisasi Koperasi Budidaya.....	48
3.1.3 Keadaan Keanggotaan Koperasi Serba Usaha Budidaya.....	59
3.1.4 Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi Serba Usaha Budidaya.....	61
3.1.5 Keadaan Permodalan dan Keuangan Koperasi Serba Usaha Budidaya	63
3.1.6 Organisasi / Instansi yang Berkaitan dengan Koperasi Serba Usaha Budidaya	73

3.1.7 Implementasi Jati Diri Koperasi	73
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	79
4.1 Proses Manajemen Risiko pada Unit Simpan Pinjam KSU Budidaya.....	79
4.2 Strategi Penanganan Risiko Kredit pada Unit Simpan Pinjam KSU Budidaya	82
4.3 Hubungan Risiko Kredit dengan <i>Return On Equity</i> (ROE) pada Unit Simpan Pinjam KSU Budidaya	92
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	94
5.1 Simpulan	94
5.2 Saran.....	95
DAFTAR PUSTAKA	97



IKOPIN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Penyaluran Pinjaman dan Pinjaman Bermasalah Pada Unit Simpan Pinjam KSU Budidaya Tahun 2015-2019.....	4
Tabel 1.2 Kolektibilitas Pinjaman Bermasalah Pada Unit Simpan Pinjam KSU Budidaya Tahun 2015-2019.....	4
Tabel 1.3 Perkembangan <i>Return On Equity</i> (ROE) Unit Simpan Pinjam Tahun 2015- 2019.....	8
Tabel 2.1 Kriteria Penetapan Peringkat Profil Risiko (NPL)	30
Tabel 2.2 Kategori Penilaian Rasio <i>Return On Equity</i> (ROE).....	35
Tabel 2.3 Operasionalisasi Variabel.....	39
Tabel 2.4 Perkembangan Persentase NPL.....	40
Tabel 2.5 Pedoman Untuk Memberikan Interpretasi Terhadap Koefisien Korelasi.....	42
Tabel 3.1 Perkembangan Jumlah Anggota Koperasi Serba Usaha Budidaya Tahun 2015-2019.....	57
Tabel 3.2 Perkembangan Unit Simpan Pinjam Koperasi Serba Usaha Budidaya Tahun 2015-2019.....	59
Tabel 3.3 Perkembangan Unit Toko Koperasi Serba Usaha Budidaya Tahun 2015-2019.....	60
Tabel 3.4 Perkembangan Permodalan Pada Unit Simpan Pinjam Budidaya Tahun 2015-2019.....	63
Tabel 3.5 Perkembangan Permodalan Pada Unit Toko Budidaya Tahun 2015-2019.....	63

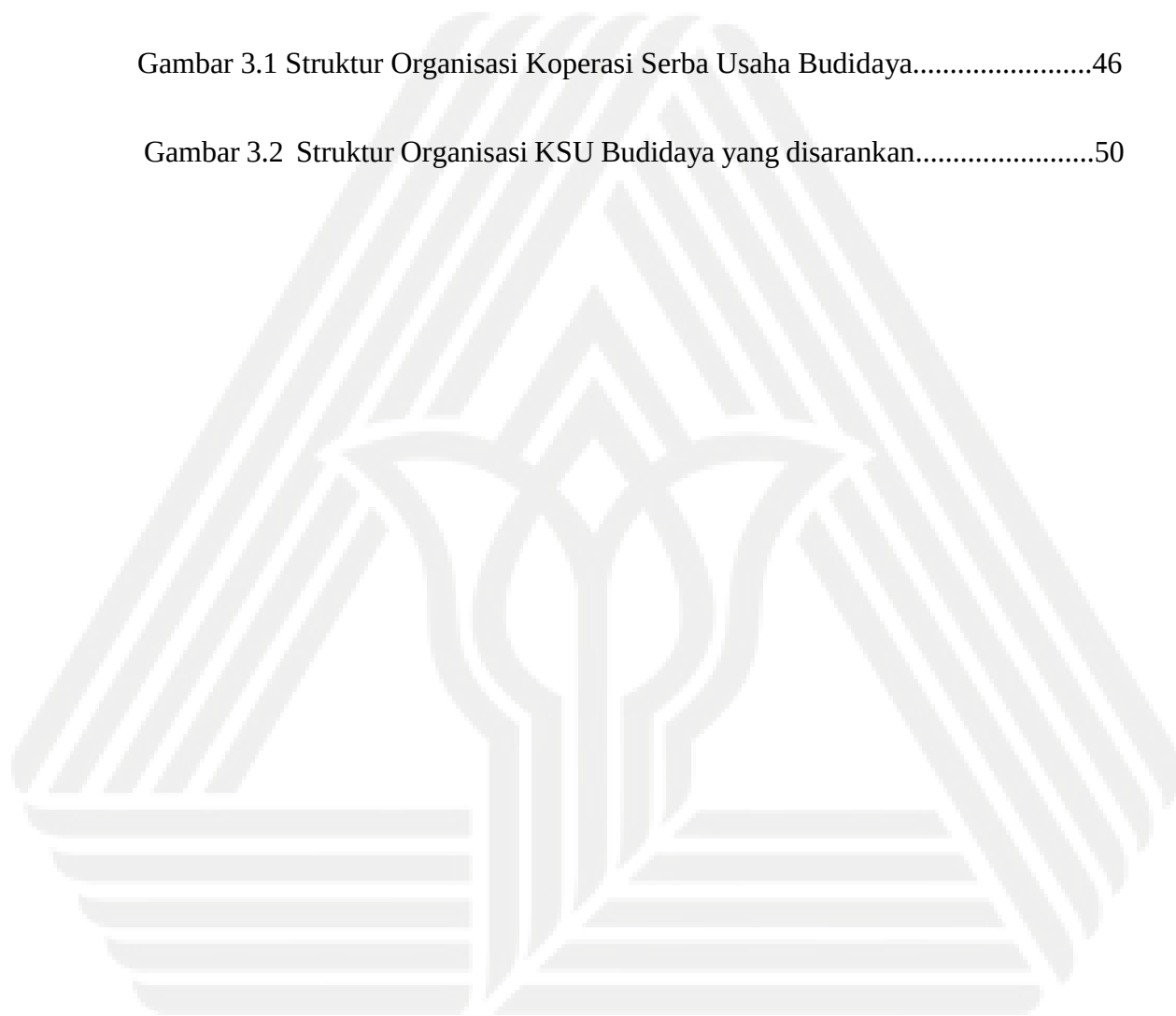
Tabel 3.6 Pedoman Penilaian Rasio Likuiditas Koperasi.....	65
Tabel 3.7 Perkembangan Rasio Likuiditas Unit Simpan Pinjam KSU Budidaya Tahun 2015-2019.....	65
Tabel 3.8 Pedoman Penilaian Rasio Solvabilitas Koperasi.....	66
Tabel 3.9 Perkembangan Rasio Solvabilitas Unit Simpan Pinjam KSU Budidaya Tahun 2015-2019.....	67
Tabel 3.10 Pedoman Penilaian Rasio Aktivitas Koperasi.....	68
Tabel 3.11 Perkembangan Rasio Aktivitas Unit Simpan Pinjam KSU Budidaya Tahun 2015-2019.....	68
Tabel 3.12 Implementasi Definisi Koperasi pada Koperasi Serba Usaha Budidaya.....	70
Tabel 3.13 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi pada Koperasi Serba Usaha Budidaya.....	71
Tabel 3.14 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi pada Koperasi Serba Usaha Budidaya.....	73
Tabel 4.1 Tingkat Perkembangan Persentase <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Tahun 2015-2019.....	76
Tabel 4.3 Matriks SWOT.....	86
Tabel 4.3 Hubungan Risiko Kredit dengan <i>Return On Equity</i> (ROE).....	92

IKOPIN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Koperasi Serba Usaha Budidaya.....46

Gambar 3.2 Struktur Organisasi KSU Budidaya yang disarankan.....50



IKOPIN