

**HUBUNGAN PELAKSANAAN PRINSIP 5C**

**DENGAN KUALITAS KREDIT**

(Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Cahaya Nararay Desa Cimekar

Kecamatan Ciulenyi Kab.Bandung)

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana**

**Manajemen Pada Institut Koperasi Indonesia**

**Disusun Oleh :**

**Neng Husnul H**

**C. 1140249**



**IKOPIN**

**KONSENTRASI MANAJEMEN PERBANKAN**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

**INSTITUT KOPERASI INDONESIA**

**2018**

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul : HUBUNGAN PELAKSANAAN PRINSIP 5C DENGAN  
KUALITAS KREDIT.

(Studi Kasus Pada Koperasi Cahaya Nararay • Desa  
Cimekar Kecamatan Ciulenyi Kabupaten Bandung)

Nama : Neng Husnul H

NRP : C1140249

Jurusan : Manajemen

Konsentrasi : Perbankan

Disetujui dan Disahkan Oleh,  
Pembimbing,



Ir. Nanik Risnawati M.Si

Mengetahui,

Direktur Program Studi Manajemen



**Sesungguhnya Allah tidak akan merubah nasib suatu kaum, kecuali kaum itu sendiri yang merubah nasibnya (QS. Ar-Ra'd:11)**



Kupersembahkan Untuk Kedua Orangtuaku

IKOPIN

## RIWAYAT HIDUP

**Neng Husnul**, Lahir di Garut pada tanggal 4 Agustus 1996. Anak keenam dari pasangan **Bapak Mursyid** dan **Ibu Darwati**. Bertempat tinggal di Pondok Ciptamas blok c7 no8 rt8 rw16 Leuwi Gajah kec.Cimahi Selatan Kota Cimahi, Indonesia.

Penulis menyelesaikan pendidikan Dasar di SDN 6 Linggamanik Garut tahun 2008. Menyelesaikan pendidikan Sekolah Menengah Pertama di MTS Al-Falah Linggamanik Cikelet Garut tahun 20011. Pada tahun 2014 penulis menyelesaikan pendidikan Sekolah Menengah Atas di MAN (Madrasah Aliyah Negeri) Kota Cimahi. Pada tahun 2018 penulis mencatatkan diri sebagai mahasiswa pada Jurusan Manajemen Perbankan, Fakultas Manajemen di Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN) Jatinangor.

Penulis adalah salahsatu Penerima beasiswa KEMENKOP dan KUKM 2014-2018. Aktif di Unit kegiatan mahasiswa DKM Daruul Ikhwan IKOPIN sejak 2015-2018.

IKOPIN

## RINGKASAN

**Neng Husnul H.** Hubungan Pelaksanaan Prinsip 5C Dengan Kualitas Kredit.

Study kasus pada Koperasi Cahaya Nararay dengan Badan Hukum Nomor 06/BH/518-KOP/III/2004. Jalan Margasari No. 2 Desa Cimekar Cileunyi Bandung. dibawah Bimbingan **Ir. Nanik Risnawati M.Si.**

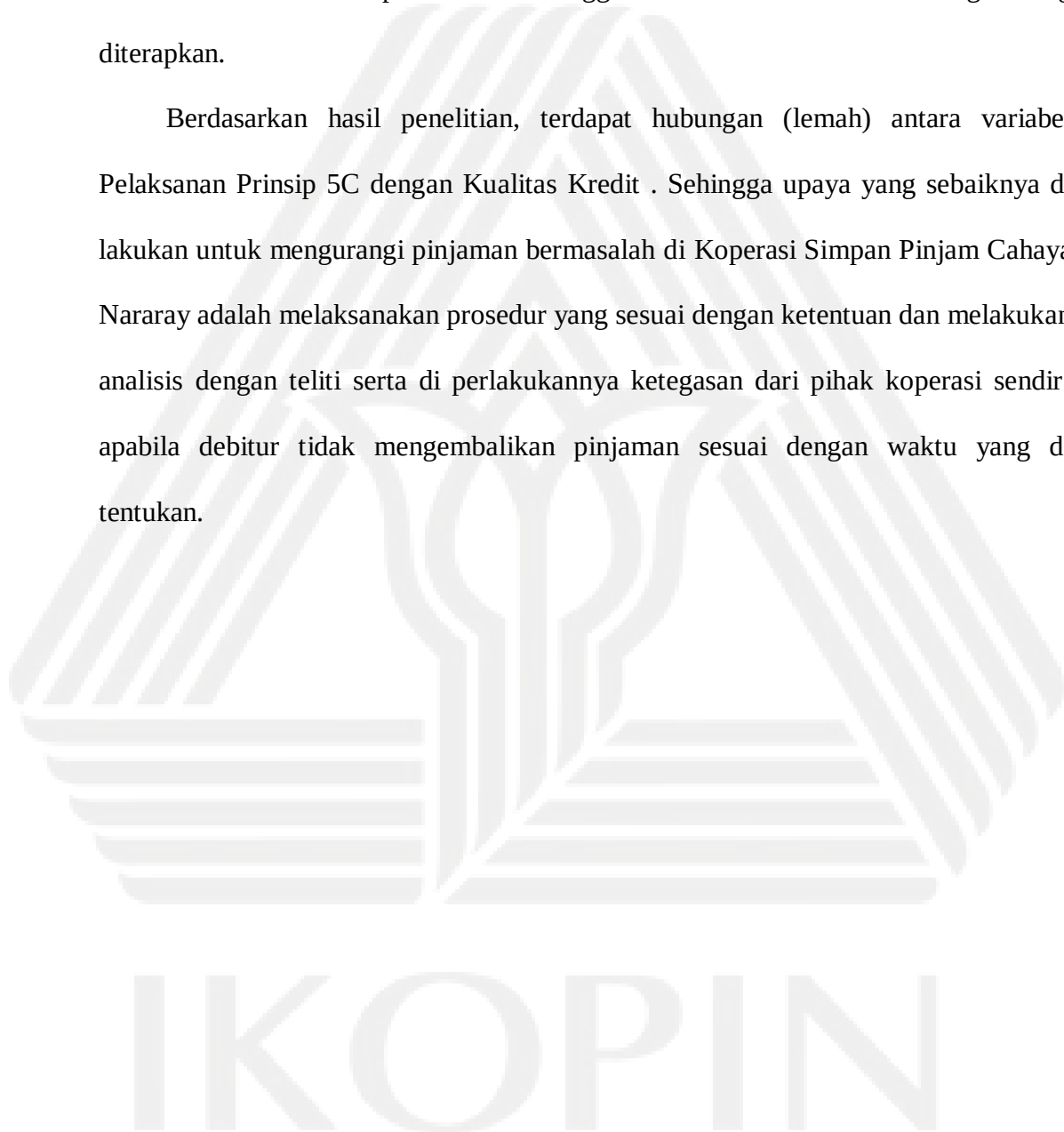
Untuk menilai kualitas kredit, maka alat analisis yang di gunakan adalah kolektibilitas kredit atau pinjaman bermasalah. Koperasi Cahaya Nararay dapat digolongkan kedalam pinjaman bermasalah karena besaran pinjaman yang terjadi tidak sesuai dari tingkat kewajaran yaitu di atas 5 %.

Pinjaman bermasalah ini diduga disebabkan oleh beberapa faktor yaitu dari faktor internal maupun faktor eksternal. Diantaranya tidak diterapkan analisis 5C yaitu *Character, capital, capacity condition of economi dan Colateral* dalam mengembalikan pinjaman pada saat anggota mengajukan pinjaman ke koperasi. Sehingga pada akhirnya menyebabkan macetnya pengembalian pinjaman pada saat jatuh tempo.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode Analisis Deskriptif dengan pendekatan eksplanasi yaitu dengan menjelaskan, menggambarkan dan menganalisis seberapa besar hubungan pelaksanaan prinsip 5C dengan kualitas kredit, sehingga dari hasil penelitian tersebut dapat di tarik kesimpulan mengenai keadaan koperasi yang sebenarnya di bandingkan dengan teori yang ada.

Berdasarkan hasil rekapitulasi data dari pengurus pelaksanaan prinsip 5C terhadap anggota yang melakukan pinjaman termasuk kriteria terapkan. Sedangkan berdasarkan hasil rekapitulasi dari anggota termasuk kriteria kadang-kadang diterapkan.

Berdasarkan hasil penelitian, terdapat hubungan (lemah) antara variabel Pelaksanaan Prinsip 5C dengan Kualitas Kredit . Sehingga upaya yang sebaiknya dilakukan untuk mengurangi pinjaman bermasalah di Koperasi Simpan Pinjam Cahaya Nararay adalah melaksanakan prosedur yang sesuai dengan ketentuan dan melakukan analisis dengan teliti serta di perlakukannya ketegasan dari pihak koperasi sendiri apabila debitur tidak mengembalikan pinjaman sesuai dengan waktu yang ditentukan.



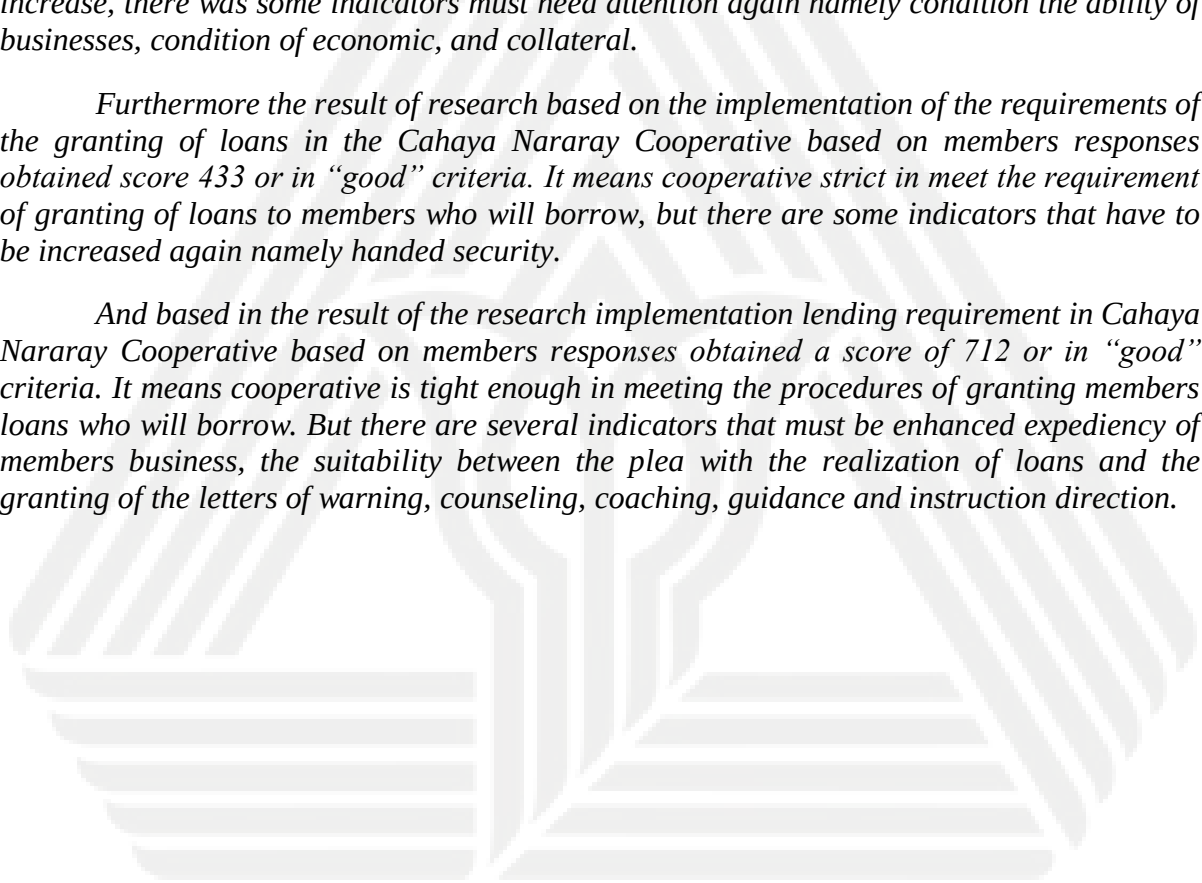
## ABSTRACT

*This research aims to find out how the policy of channeling credit 5C, how the Relation of credit policies and the quality of credit.*

*Research based on the result of the implementation of the principal of 5C has done by Cahaya Nararay Cooperative response and the result obtained from members of the score 763 thus included in the criteria "good enough". It means less scrupulous in doing interviews to members who will borrow, consequently there are still loans and it can be caused because of a lack of awareness from a debtor to repay the loan. Therefore it must be more cooperative 5C increase, there was some indicators must need attention again namely condition the ability of businesses, condition of economic, and collateral.*

*Furthermore the result of research based on the implementation of the requirements of the granting of loans in the Cahaya Nararay Cooperative based on members responses obtained score 433 or in "good" criteria. It means cooperative strict in meet the requirement of granting of loans to members who will borrow, but there are some indicators that have to be increased again namely handed security.*

*And based in the result of the research implementation lending requirement in Cahaya Nararay Cooperative based on members responses obtained a score of 712 or in "good" criteria. It means cooperative is tight enough in meeting the procedures of granting members loans who will borrow. But there are several indicators that must be enhanced expediency of members business, the suitability between the plea with the realization of loans and the granting of the letters of warning, counseling, coaching, guidance and instruction direction.*



IKOPIN

## KATA PENGANTAR



Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat ALLAH. SWT Yang Maha Esa, karena berkat anugrah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Hubungan Pelaksanaan Prinsip 5C dengan Besarnya Jumlah Kredit Bermasalah”** yang dimaksudkan sebagai upaya untuk memenuhi salah satu syarat untuk menempuh ujian sidang Program Sarjana (S1) Jurusan Manajemen Perbankan, Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN).

Dengan selesainya penulisan Skripsi ini, penulis menyampaikan terimakasih kepada pihak yang dengan kesediaanya telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya. Rasa terimakasih ini penulis sampaikan dengan penuh rasa hormat kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Mursyid dan Ibu Darwati, yang luar biasa, penuh kasih serta sabar.
2. Kakak sekaligus Bapak dalam hidupku. Aliyul Murtadzo, beserta istri. Terimakasih atas suport dan sayangmu.
3. Teh Chika, dan Teh Yanie kakak perempuan sekaligus Ibu kedua. Terimakasih atas kasih sayang, perhatian dan materi. Terimakasih juga selalu mendengarkan keluh kesah dan menguatkan dalam menjalankan study dan skripsi.



4. Kakakku Rusdan Alawi, Abdul Manap, yang selalu memberikan support. Juga Seluruh Keluarga besar mak Edah, dua sepupu De Arif dan De Syukur yang selalu membantu dalam jasa dan materi juga.
5. Yang terhormat, Ibu Ir. Nanik Risnawati M.Si selaku dosen pembimbing, yang banyak meluangkan waktu, kesabaran yang penuh dan kasih sayang serta memberikan arahannya yang terbaik untuk membantu dalam penyusunan skripsi.
6. Yang terhormat, Bapak H Iwan Mulyana SE. M.Si selaku penelaah jurusan, yang telah memberikan masukan dalam penyelesaian skripsi.
7. Bapak Dedi Supriadi SE. MSi selaku penelaah koperasi yang telah memberikan masukan dalam penyelesaian skripsi.
8. Teman-teman Komunitas Menulis dari Situs Remaja HIPWEE Indonesia, terimakasih telah menjadi inspirasi saya dalam menulis dan menyelesaikan skripsi.
9. Teman-teman Komunitas Bisa Menulis (KBM) yang selalu memberikan motivasi pesan “amal baik” dalam tulisan, sehingga saya sadar mengerjakan skripsi ini pun bentuk “dari amal baik” saya.
10. Kurniawan Al-Irsyad selaku guru menulis yang telah memback-up tugas menulis saya diluar kampus di tahun 2018, sehingga saya mampu menyelesaikan tugas kuliah akhir saya dengan tenang dan lancar.
11. Teman-teman grup menulis di Metafisik, terimakasih atas suportnya.

12. Ahmad Rifa'i Rif'an selaku guru menulis yang pernah bersedia menerbitkan buku bersama. Terimakasih telah menjadi Inspirasi dalam menulis termasuk mengerjakan skripsi ini.
13. Kementrian Koperasi yang telah bersedia medukung, membiayai saya sampai saya lulus sarjana.
14. Pengurus dan kariyawan Koperasi Simpan Pinjam Cahaya Nararay, terimakasih.
15. Temen-temen SPWHD (Six Persons Who Have Dreams) yang selalu mendampingi dan selalu mensupport dalam mengerjakan Skripsi ini. Nurjamalia, Tenty, Resti, Lia dan Mia.
16. My Best Friend, Ria Rahayu, sahabat sejak SMA, sahabat rasa kaka, sahabat seperjuangan kuliah di Jatinangor, yang selalu mendukung saya selama kuliah.
17. Sahabat Ukuwah Unpad 2017, Aida, Jihan, Amel, Faikar, Kang Kholid, Kang Wandu dan Kang Uus yang telah memberi arti apa itu solidaritas. Terimakasih atas inspirasinya dan dukungan menyelesaikan Study.
18. Murobiku teh Hanum dan teh Ruri. Thanks sudah selalu mensupport.
19. Sahabat nge- Aci, sahabat sepenanggungn di kelas Jurusan, Rianti dan Teh Intan terimakasih selalu menemani.
20. Sahabat sekosan, terimakasih sudah mensupport dan mengerjakan skripsi bersama, Mila Silvia.

21. Sahabat Pejuang nilai akhir, Rani, Amanah, Ami, Adi Sukma terimakasih sudah mendorong saya untuk selalu belajar.
22. Sahabat Ekstensi class, Teh Ira dan Teh Risna dan Debi, Nurul dan Desy terimakasih selalu mensupport dalam mengerjakan Skripsi ini.
23. Sahabat, terbaik Mbak Miftah, Hardika, Ira, dan DKM Mumtaz 2014 Squad terimakasih sudah menjadi penyemangatku untuk menyelesaikan study.
24. Adik tercinta, Bu KAPUT Daarul Ikhwan Ratih, Ismi, Leseswi, Diah, Afnan. Thanks suportnya
25. Untuk kenangan yang tak terlupakan DKM Daarul Ikhwan IKOPIN 2015-2018 terutama pada Departemen Syi,ar dan Keputerian, dan masih banyak lagi yang belum bisa saya ucapkan satu-satu.

Akhirnya terucap rasa terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan sehingga terwujud skripsi ini. Penulis menyadari dengan segala kemampuan dan keterbatasan yang penulis miliki dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan. Untuk itu kritik dan saran yang berguna bagi penyempurnaan skripsi ini penulis harapkan.

Jatinangor, Februari 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>i</b>
<b>RINGKASAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Identifikasi Masalah.....	9
1.3. Maksud Dan Tujuan.....	9
1.4. Kegunaan Penelitian .....	10
1.5. Tempat Penelitian .....	11
<b>BAB II PENDEKATAN DAN METODE PENELITIAN</b>	
2.1. Pendekatan Masalah.....	12
2.1.1. Pendekatan Perkoperasian .....	12
2.1.2. Jati Diri Koperasi.....	13
2.1.3. Prinsip-Prinsip Koperasi .....	13
2.1.4. Tujuan Koperasi .....	14
2.1.5. Asas Koperasi.....	14
2.1.6. Fungsi dan Peran Koperasi .....	14
2.1.7. Jenis-Jenis Koperasi .....	15

2.1.8. Ciri-Ciri Koperasi.....	19
2.2. Pengertian Simpan Pinjam .....	21
2.3. Pendekatan Lembaga Keuangan.....	23
2.4. Pendekatan Sumber dan Penggunaan Dana .....	26
2.4.1. Pengertian Dana .....	26
2.4.2. Pengertian Kredit.....	33
2.4.3. Unsur-unsur Kredit.....	36
2.4.4. Tujuan Dan Fungsi Kredit .....	44
2.4.5. Pengertian Manajemen Kredit.....	46
2.4.6. Prosedur Pemberian Kredit .....	46
2.4.7. Kolektibilitas Kredit .....	51
2.4.8. <i>Non Performing Loan</i> ( Kredit Bermasalah ).....	53
2.4.9. Upaya Penyelamatan Kredit/Pinjaman Bermasalah...	56
2.5. Metode Penelitian .....	59
2.5.1. Metode yang digunakan.....	59
2.5.2. Data yang Diperlukan .....	59
2.5.3. Sumber Data.....	60
2.5.4. Teknik Pengumpulan Data.....	61
2.5.5. Operasionalisasi Variabel .....	62
2.5.6. Analisis Data .....	63
2.5.7. Tempat Penelitian.....	65
2.5.8. Jadwal Penelitian .....	65

### **BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN**

3.1. Keadaan Umum Organisasi dan Manajemen .....	67
3.1.1. Sejarah Berdirinya Koperasi Cahaya Nararay .....	67
3.1.2. Struktur Organisasi Koperasi Cahaya Nararay .....	70
3.2. Kegiatan Usaha Koperasi Cahaya Nararay .....	82
3.3. Keadaan Keuangan Koperasi Cahaya Nararay.....	85
3.3.1. Keadaan Permodalan Koperasi Cahaya Nararay .....	85
3.3.1.1. Modal Sendiri .....	85
3.3.1.2. Modal Pinjaman.....	86
3.3.2. Analisis Keuangan Koperasi Cahaya Nararay .....	86
3.4. Implementasi Jati Diri Koperasi Cahaya Nararay .....	91
3.5. Organisasi Yang Berkaitan Dengan Koperasi Cahaya Nararay.....	96

### **BABIV HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1. Pelaksanaan Prinsip 5C yang di lakukan oleh Koperasi Simpan Pinjam Cahaya Nararay .....	97
4.1.1. Penilaian Karakter (Watak atau Sifat).....	97
4.1.2. Penilaian Capacity .....	100
4.1.3. Penilaian Capital .....	102
4.1.4. Penilaian Condition Of Econom.....	105
4.1.5. Penilaian Collateral (Jaminan).....	107
4.2. Seberapa Besar Hubungan Pelaksanaan Prinsip 5c dengan kualitas kredit.....	111

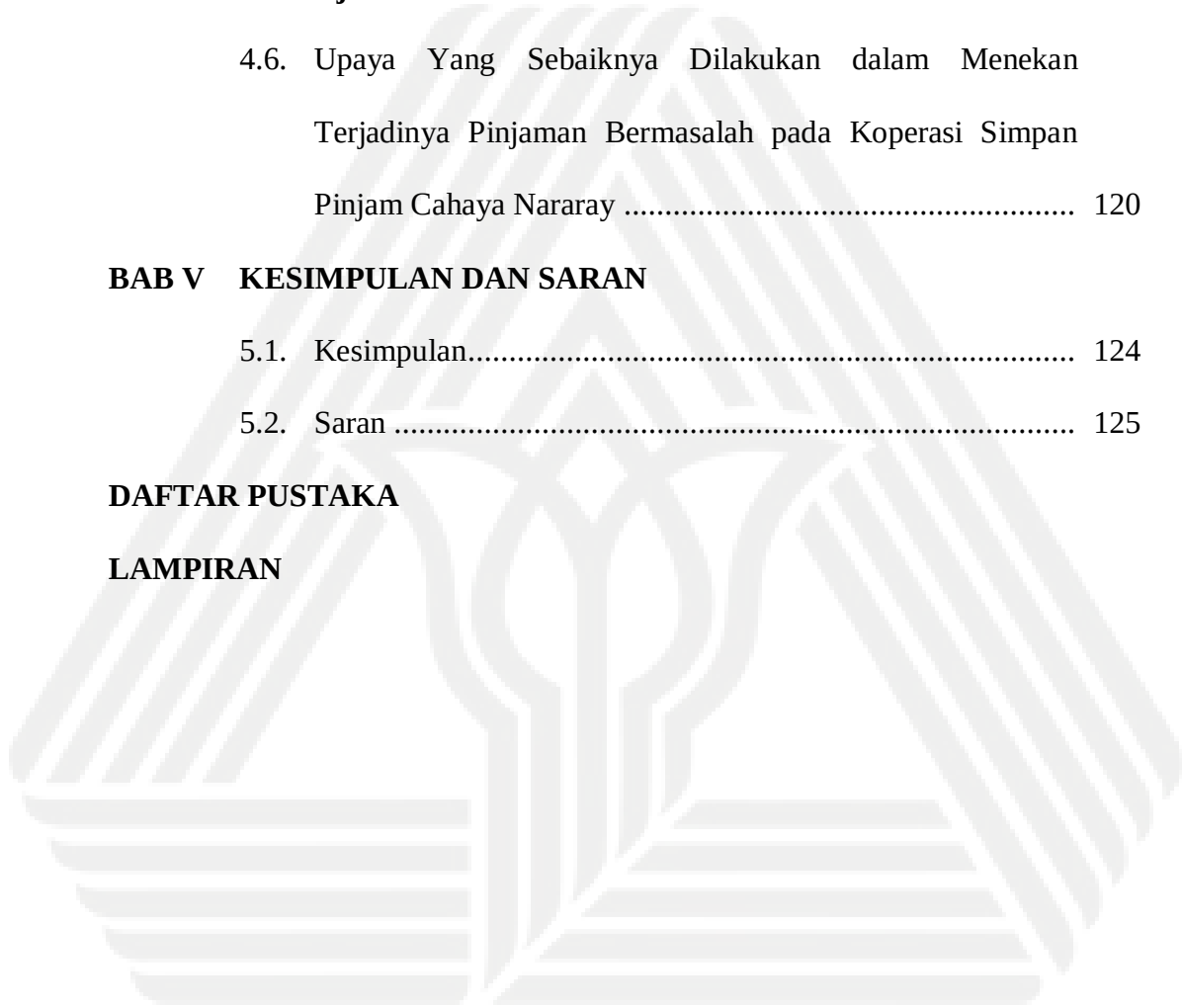
4.3. Uji Validitas .....	116
4.4. Uji Reliabilitas.....	117
4.5. <b>Uji Korelasi Pearson .....</b>	<b>119</b>
4.6. Upaya Yang Sebaiknya Dilakukan dalam Menekan Terjadinya Pinjaman Bermasalah pada Koperasi Simpan Pinjam Cahaya Nararay .....	120

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1. Kesimpulan.....	124
5.2. Saran .....	125

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**



# IKOPIN

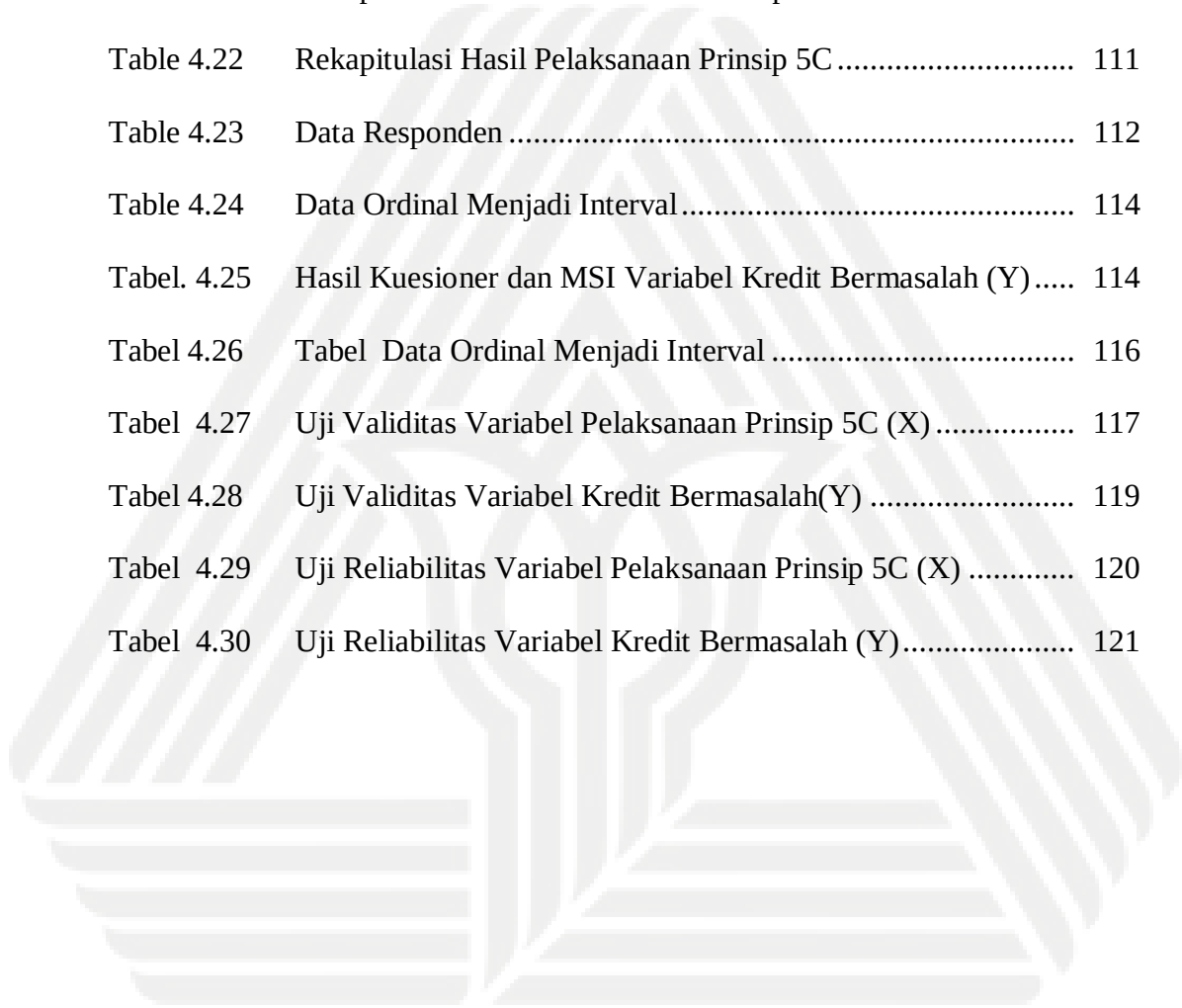
## DAFTAR TABEL

<b>No. Tabel</b>	<b>Judul</b>	<b>Hal</b>
Tabel 1.1	Realisasi Tingkat Penyaluran Pinjaman Biasa dan Khusus Koperasi Cahaya Nararay Periode 2013-2017 .....	6
Tabel 1.2	Realisasi Tingkat Kredit Bermasalah Koperasi Cahaya Nararay Periode 2013-2017.....	6
Tabel 2.1	Operasional Variabel .....	63
Tabel 2.2	Pelaksanaan Prinsip 5C Tanggapan Pengurus .....	64
Tabel 2.3	Pelaksanaan Prinsip 5C Tanggapan Responden .....	64
Tabel 3.1	Perkembangan Jumlah Anggota Koperasi Cahaya Nararay Tahun 2012-2016.....	82
Tabel 3.2	Perkembangan Jumlah Modal Sendiri Koperasi Cahaya Nararay Tahun 2013-2017.....	85
Tabel 3.2	Perkembangan Jumlah Modal Sendiri Koperasi Cahaya Nararay Tahun 2013-2017.....	86
Tabel 3.3	Standar Pengukuran Rasio Likuiditas .....	87
Tabel 3.4	Standar Pengukuran Rasio Solvabilitas.....	88
Tabel 3.5	Standar Pengukuran Rasio Rentabilitas .....	89
Table 3.6	Implementasi Jati Diri Koperassi Yaitu Definisi, Nilai-Nilai Dan Prinsip Koperasi Cahaya Nararay.....	91
Tabel 4.1	Tanggapan Pengurus Tentang Penilaian Riwayat Hidup .....	98
Tabel 4.2	Tanggapan Responden Terhadap Surat Pengajuan Pinjaman ..	98
Tabel 4.3	Tanggapan Pengurus Tentang Penilaian Reputasi .....	99



Tabel 4.4	Tanggapan Responden Terhadap Surat Permohonan Pinjaman.....	99
Tabel 4.5	Tanggapan Pengurus Terhadap Penilaian Kemampuan Menjalankan Usaha.....	100
Tabel 4.6	Tanggapan Responden Terhadap Pemeriksaan Surat Perjanjian Pinjaman .....	101
Tabel 4.7	Tanggapan Pengurus Terhadap Penilaian Pengalaman Usaha .	101
Tabel 4.8	Tanggapan Responden Terhadap Besarnya Pinjaman Yang Di Ajukan .....	102
Tabel 4.9	Tanggapan Pengurus Terhadap Kebutuhan Modal.....	103
Tabel 4.10	Tanggapan Responden Terhadap Pinjaman Pada Unit Lain ...	103
Tabel 4.11	Tanggapan Pengurus Terhadap Sumber Pendapatan .....	104
Tabel 4.12	Tanggapan Responen Terhadap Kesesuaian Antara Permohonan Dengan Realisasi Pinjaman.....	104
Tabel 4.13	Tanggapan Pengurus Terhadap Tingkat Persaingan Usaha .....	105
Tabel 4.14	Tanggapan Responden Terhadap Jangka Waktu Yang Sudah Di Tentukan .....	106
Tabel 4.15	Tanggapan Pengurus Terhadap Tingkat Daya Beli Masyarakat	106
Tabel 4.16	Tanggapan Responden Terhadap Cara Pembayaran Pinjaman Yang Dapat Diangsur .....	107
Tabel 4.17	Tanggapan Pengurus Terhadap Sarat Jamina .....	108
Tabel 4.18	Tanggapan Responden Terhadap Pembukuan.....	109
Tabel 4.19	Tanggapan Pengurus Terhadap Besar Jumlah Jaminan .....	119

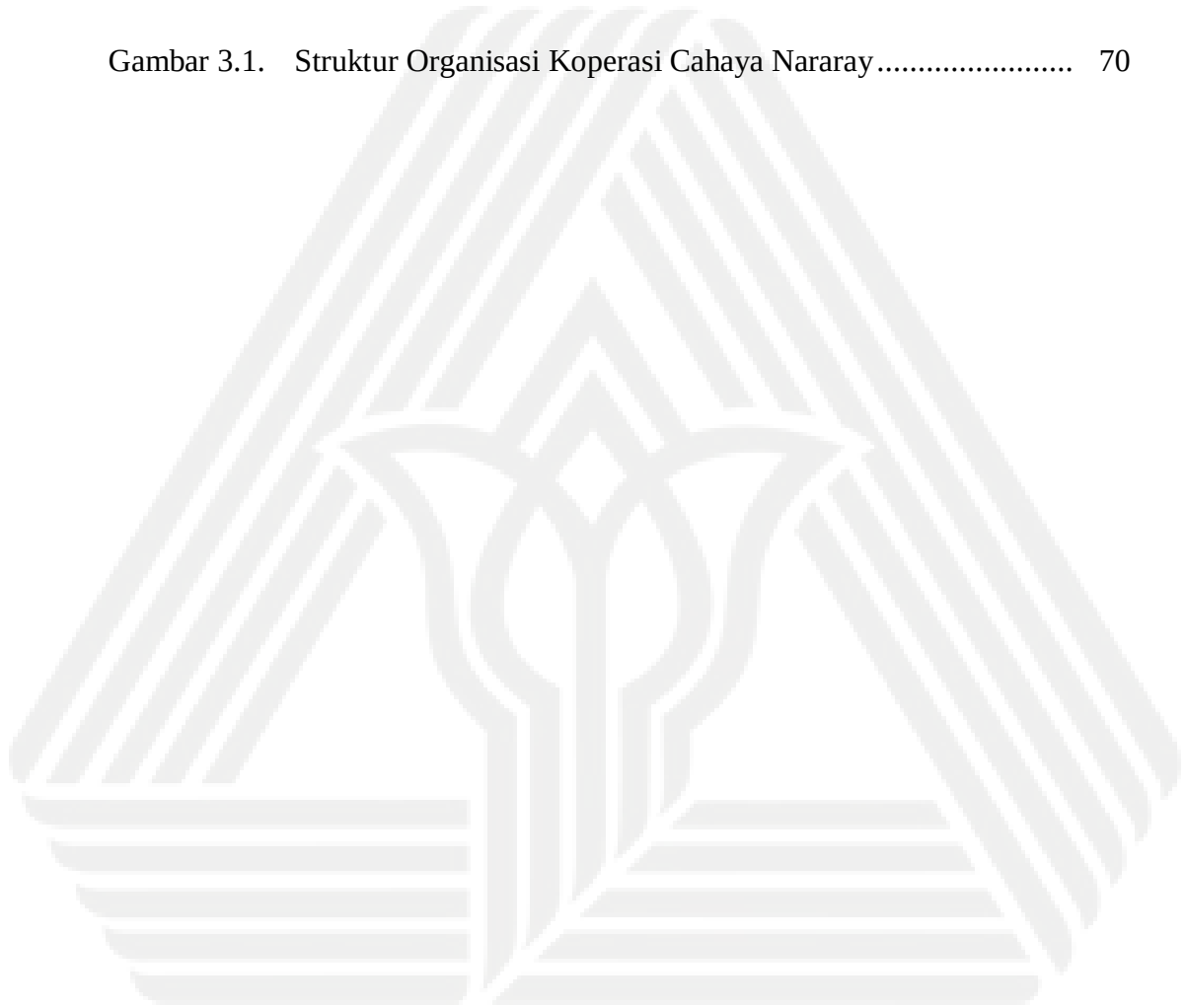
Tabel 4.20	Tanggapan Responden Terhadap Pengawasan Dan Pembinaan Kegiatan Usaha .....	110
Tabel 4.21	Rekapitulasi Hasil Pelaksanaan Prinsip 5C .....	110
Table 4.22	Rekapitulasi Hasil Pelaksanaan Prinsip 5C .....	111
Table 4.23	Data Responden .....	112
Table 4.24	Data Ordinal Menjadi Interval .....	114
Tabel. 4.25	Hasil Kuesioner dan MSI Variabel Kredit Bermasalah (Y).....	114
Tabel 4.26	Tabel Data Ordinal Menjadi Interval .....	116
Tabel 4.27	Uji Validitas Variabel Pelaksanaan Prinsip 5C (X) .....	117
Tabel 4.28	Uji Validitas Variabel Kredit Bermasalah(Y) .....	119
Tabel 4.29	Uji Reliabilitas Variabel Pelaksanaan Prinsip 5C (X) .....	120
Tabel 4.30	Uji Reliabilitas Variabel Kredit Bermasalah (Y).....	121



IKOPIN

## DAFTAR GAMBAR

No. Gambar	Judul	Hal
Gambar 3.1.	Struktur Organisasi Koperasi Cahaya Nararay .....	70



IKOPIN