

**ANALISIS PENETAPAN TINGKAT SUKU BUNGA  
PINJAMAN DALAM UPAYA MENGOPTIMALKAN  
PENDAPATAN JASA SIMPAN PINJAM**

(Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Pegawai Republik Indonesia  
Sasakadana Kab. Garut)

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Mendapatkan Gelar Sarjana  
Manajemen**

Disusun Oleh :

**SANTI ROSWATI**

**C1170035**

**Dosen Pembimbing :**

**Dra Hj. Lelly Savitri Dewi, M.Si**



**IKOPIN**

**KONSENTRASI MANAJEMEN PERBANKAN**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**

**INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA**

**2021**

## LEMBAR PENGESAHAN

**Judul Skripsi** : ANALISIS PENETAPAN TINGKAT SUKU BUNGA  
PINJAMAN DALAM UPAYA MENGOPTIMALKAN  
PENDAPATAN JASA SIMPAN PINJAM (Studi Kasus  
Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Pegawai Republik  
Indonesia Sasakadana Kab. Garut).

**Nama** : Santi Roswati

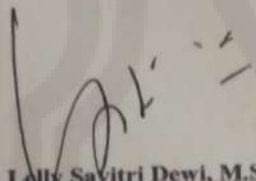
**Nomor Pokok** : C1170035

**Program Studi** : S1 Manajemen

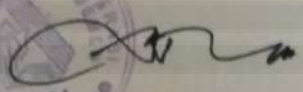
**Konsentrasi** : Manajemen Perbankan

### MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Dosen Pembimbing

  
Dra. Hj. Lolly Savitri Dewi, M.Si

Direktur Program Studi S1 Manajemen

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

## **RIWAYAT HIDUP**

Santi Roswati, lahir di Bandung pada tanggal 22 maret 1999. Merupakan anak kedua dari tiga bersaudara dari keluarga Bapak Ocid Iskandar dan Ibu Wati.

Jenjang pendidikan formal yang telah diselesaikan adalah sebagai berikut :

1. SD Negeri 1 Bojong Salam, lulus pada tahun 2011.
2. SMP Negeri 2 Rancaekek, lulus pada tahun 2014.
3. SMK Negeri 1 Rancaekek, lulus pada tahun 2017.

Pada tahun 2017, penulis tercatat sebagai mahasiswi Program Studi Strata 1 (Satu) Manajemen di Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN), Konsentrasi Manajemen Perbankan. Adapun pengalaman organisasi penulis selama menjadi mahasiswa IKOPIN, antara lain :

1. Anggota Amunisi Muda BEM KM IKOPIN tahun 2018
2. Anggota IT Club tahun 2017-2018
3. Anggota Divisi Publikasi dan Dokumentasi Diesnatalis IKOPIN tahun 2018
4. Anggota Divisi Publikasi dan Dokumentasi UPT Charity IKOPIN tahun 2019
5. Koordinator Divisi Publikasi dan Dokumentasi Kongres KM IKOPIN tahun 2019
6. Asisten laboratorium Komputer IKOPIN tahun 2019-2021
7. Asisten Laboratorium Perbankan IKOPIN tahun 2021
8. Generasi Baru Indonesia tahun 2019-2020

## ABSTRAK

Santi Roswati. “Analisis Penetapan tingkat Suku Bunga Pinjaman dalam Upaya Mengoptimalkan Pendapatan jasa Simpan Pinjam” studi kasus pada Unit Simpan Pinjam KPRI Sasakadana Kabupaten Garut. Skripsi jurusan Manajemen Perbankan, Program Studi S1 Manajemen, Institut Manajemen Koperasi Indonesia. Dibimbing oleh Dra Hj. Lelly Savitri Dewi, M.Si

Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui kajian penetapan tingkat suku bunga pinjaman, faktor-faktor internal dan eksternal apasaja yang memengaruhi penetapan tingkat suku bunga pinjaman, serta upaya-upaya dalam mengoptimalkan pendapatan jasa simpan pinjam pada USP KPRI Sasakadana.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode studi kasus yang menitikberatkan pada analisis deskriptif kuantitatif. Untuk alat analisis yang digunakan adalah *Base Lending Rate* untuk mengetahui tingkat bunga pinjaman, dan rencana anggaran kredit untuk mengetahui besarnya pinjaman yang disalurkan, dana yang dihimpun, dan pendapatan yang diperoleh pada tahun berikutnya.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam penetapan tingkat suku bunga pinjaman berdasarkan *base lending rate* sebesar 20,0% setelah dilakukan penyesuaian-penyesuain. Faktor-faktor internal yang sangat berpengaruh dalam penetapan tingkat bunga pinjaman adalah *Cost of loanable fund*, *Overhead Cost*, *Risk Cost*, dan *spread*. COLF merupakan indikator yang sulit untuk dikendalikan sedangkan *Overhead Cost*, *Risk Cost* dan *Spread* merupakan indikator yang dapat dikendalikan dalam melakukan penyesuaian-penyesuaian atau *adjustment*. Dan ada beberapa faktor eksternal yang memengaruhi yaitu kebijakan pemerintah, kondisi pasar, jangka waktu, jaminan pinjaman, reputasi perusahaan, dan hubungan baik. Serta upaya yang dilakukan dalam mengoptimalkan pendapatan jasa simpan pinjam yaitu menetapkan perhitungan *base lending rate*, menekan *overhead cost* serta menghitung rencana anggaran kredit.

Kunci : Suku bunga pinjaman

## **ABSTRACT**

*Santi Roswati. "Analysis of Loan Interest Rate Determination in an Effort to Optimize Saving and Loan Service Income" case study on the savings and loans unit KPRI Sasakadana Garut Regerency. Thesis majoring in Banking management, management SI study Program, Indonesian Cooperative Management Intitute. Supervised by Dra. Hj. Lelly Savitri Dewi, M.Si.*

*This study aims determine the study of determining loan interest rates, internal and external factors that influence the determination of loan interest rates, as well as efforts to optimize savings and loan service income at the USP KPRI Sasakadana.*

*The research method used is a case study method that focuses on quantitative descriptive analysis. The analytical tool used is the Base Lending Rate to determine the interest rate on the loan, and the credit budget plan to determine the amount of loans disbursed, the funds raised, and the income in the following year.*

*The results of the study show that in determining the loan interest rate base on the base lending rate of 20,0%. Internal factors that are very influential in determining loan interest rates are Cost of loanable funds, Overhead Cost, Risk Cost, and Spread. COLF is an indicator that is difficult to control while overhead cost, Risk Cost and Spread can still be controlled in making adjustment . and there are several external factors that influence, government policies, market conditions, time period, loan guarantees, company reputation, good relations. As well as efforts made in optimizing savingand loan service revenues, namely determining the calculation of the base lending rate, reducing overhead costs and calculating the credit budget plan.*

*Key :Loan Interest Rate*

IKOPIN

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat rahmat dan hidayah-nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Penetapan Tingkat Suku Bunga Pinjaman Dalam Upaya Mengoptimalkan Pendapatan jasa Simpan Pinjam.” dengan baik. Tidak lupa sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjunan kita Nabi Muhammad SAW yang menjadi panutan dan suri tauladan bagi umatnya.

Penulisan skripsi ini merupakan tugas akhir dari perkuliahan dan sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana, pada program studi Manajemen di Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN). Penulis menyadari kekurangan dan keterbatasan baik dari segi penulisan, pengetahuan serta pengalaman penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk kritik dan saran yang bersifat membangun bagi penyempurnaan skripsi ini.

Dalam proses penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, masukan, dan arahan dari berbagai pihak. Dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis diberikan kelancaran serta kekuatan dalam mengerjakan proses penyusunan skripsi ini.

2. Yang terhormat Ibu Dra Hj. Lelly Savitri Dewi, M.Si selaku pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing, mengarahkan, dan memberikan ilmu yang bermanfaat dalam membantu proses penyusunan skripsi dari awal hingga selesai.
3. Yang terhormat Ibu Dra. Hj Rosti Setiawati, M.Si. selaku penelaah konsentrasi dan Bapak Drs. Agus Arifin, M.Si.,Ak. Selaku penelaah koperasi.
4. Yang terhormat Bapak Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, SE., M.Sc selaku Direktur Program Studi Strata Satu Manajemen pada Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN).
5. Yang terhormat Dosen Konsentrasi Manajemen Perbankan; Ibu Dra Hj. Lelly Savitri Dewi, M.Si., Bapak Dr. Trida Gunadi SE., M.Si., Ibu Dra. Hj Rosti Setiawati, M.Si., dan Bapak H. Iwan Mulyana, SE., M.Si. yang telah memberikan ilmu, tenaga, waktu serta kasih sayang kepada penulis serta rekan-rekan Manajemen Perbankan.
6. Seluruh Dosen, Staf, dan Karyawan yang berada di lingkungan Institut Manajemen Koperasi Indonesia yang telah memberikan ilmu, waktu, tenaga serta kenyamanan dan keamanan selama proses perkuliahan berlangsung.
7. Orang tua tercinta, yang telah memberikan banyak cinta, kasih sayang, pengorbanan, serta dukungan baik secara moral maupun materill sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT

membalas kebaikan Bapak dan Mamah dan diberikan kebahagiaan baik di dunia maupun di akhirat. Aamiin.

8. Seluruh keluarga besar yang telah memberikan dukungan serta doa-doa baik sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh keluarga besar KP-RI Sasakadana Kabupaten Garut yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian di koperasi tersebut.
10. Sahabat penulis; Suci Ramadhani, Eni Nuraeni Fatmah, Rita Dewi Anindita, Warsito.
11. Teman-teman penulis; Rista Sulistiani, Fikri Muhammad Djaelani, Nisa Nurulia, Hesti Anggraeni, Dian Azmi Fadhilah, teman kelompok Praktik Lapangan, dan teman-teman arimbi *squad*.
12. Seluruh teman dari Manajemen A sekaligus Manajemen Perbankan yang telah sama-sama berjuang dari awal masuk perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi.
13. Seluruh sahabat dari Asisten Laboratorium Komputer IKOPIN 2016,2017,2018 dan 2019.
14. Semua pihak-pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan dukungan serta doa-doa dalam proses penyusunan skripsi ini.



Semoga penulis serta seluruh pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini diberikan kesehatan, rahmat, hidayah dan selalu dalam lindungan Allah SWT. Aamiin Ya Rabbal alamin. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

*Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.*

Bandung, 14 Juli 2021

Penulis

Santi Roswati



IKOPIN

## DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP.....	i
ABSTRAK .....	ii
ABSTRACK .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	12
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian .....	12
1.3.1 Maksud Penelitian.....	12
1.3.2 Tujuan Penelitian .....	12
1.4 Kegunaan Penelitian.....	13
1.4.1 Kegunaan Teoritis.....	13
1.4.2 Kegunaan Praktis .....	13
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	14
2.1 Pendekatan Masalah .....	14

2.1.1 Pendekatan Perkoperasian .....	14
2.1.2 Pendekatan Perbankan .....	20
2.1.3 Pendekatan Suku Bunga .....	23
2.1.4 Pendekatan Perhitungan Biaya Dana .....	24
2.1.5 Pendekatan <i>Base Lending Rate</i> .....	25
2.1.6 Pendekatan Pendapatan .....	27
2.1.7 Pendekatan Perencanaan dan Anggaran Perkreditan Bank .....	28
2.1.8 Kerangka Berpikir .....	31
2.2 Metode Penelitian .....	32
2.2.1 Metode Penelitian Yang Digunakan .....	32
2.2.2 Data Yang Diperlukan .....	33
2.2.3 Sumber Data dan Cara Menentukannya .....	34
2.2.4 Teknik Pengumpulan Data .....	34
2.2.5 Operasionalisasi Variabel .....	35
2.2.6 Analisis Data .....	36
2.2.7 Lokasi Penelitian .....	37
2.2.8 Jadwal Penelitian .....	38
<b>BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
3.1 Sejarah KP-RI Sasakadana Kabupaten Garut .....	39
3.2 Struktur Organisasi KP-RI Sasakadana Kabupaten Garut .....	43
3.3 Kegiatan Usaha KP-RI Sasakadana Kabupaten Garut .....	51
3.4 Keadaan Permodalan KP-RI Sasakadana .....	52

3.4.1 Modal Sendiri .....	52
3.4.2 Modal Pinjaman.....	56
3.5 Keadaan Keuangan KP-RI Sasakadana.....	57
3.6 Keadaan Keanggotaan .....	61
3.6.1 Prosedur Menjadi Anggota KPRI Sasakadana .....	63
3.6.2 Hak dan Kewajiban Anggota KPRI Sasakadana .....	63
3.7 Implementasi Jati Diri .....	64
3.7.1 Implementasi Definisi Koperasi KPRI Sasakadana.....	64
3.7.2 Implementasi Prinsip-prinsip Koperasi KPRI Sasakadana.....	66
3.7.3 Implementasi Nilai-nilai KPRI Sasakadana .....	71
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>77</b>
4.1 Kajian Penetapan Tingkat Suku Bunga Pinjaman.....	77
4.1.1 Penetapan Tingkat Suku Bunga Pinjaman Pada KPRI Sasakadana .....	77
4.1.2 Analisis Penetapan Tingkat Suku Bunga Pinjaman.....	78
4.2 Faktor-Faktor yang Memengaruhi Tingkat Suku Bunga Pinjaman .....	85
4.2.1 Faktor Internal .....	85
4.2.2 Faktor Eksternal.....	91
4.3 Penetapan Tingkat Suku Bunga Pinjaman Dalam Mengoptimalkan Pendapatan Jasa Simpan Pinjam Pada KPRI Sasakadana .....	99
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>105</b>
5.1 Kesimpulan.....	105
5.2 saran.....	106

DAFTAR PUSTAKA ..... 109

LAMPIRAN..... 111



IKOPIN

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Penghimpunan Dana Pada Unit Simpan Pinjam KPRI Sasakadana Garut, Tahun 2016-2020.....	4
Tabel 1. 2 Perkembangan Penyaluran Dana USP KPRI Sasakadana Garut, Tahun 2016-2020.....	6
Tabel 1. 3 Perkembangan Pendapatan Unit Simpan Pinjam KPRI Sasakadana Garut, 2016-2020.....	9
Tabel 2. 1 Overasional Variabel.....	35
Tabel 3. 1 Ketentuan Simpanan Wajib KPRI Sasakadana.....	53
Tabel 3. 2 Modal Sendiri KPRI Sasakadana.....	55
Tabel 3. 3 Perkembangan Modal Pinjaman KPRI Sasakadana.....	56
Tabel 3. 4 Standar Likuiditas Koperasi.....	57
Tabel 3. 5 Perkembangan Rasio Likuiditas pada KPRI Sasakadana.....	58
Tabel 3. 6 Standar Rasio Solvabilitas.....	59
Tabel 3. 7 Perkembangan Rasio Solvabilitas KPRI Sasakadana.....	59
Tabel 3. 8 Standar Rasio Profitabilitas.....	60
Tabel 3. 9 Perkembangan Rasio Profitabilitas KPRI Sasakadana.....	61
Tabel 3. 10 Perkembangan Keanggotaan KPRI Sasakadana tahun 2016-2020....	62
Tabel 3. 11 Implementasi Definisi pada KPRI sasakadana.....	65
Tabel 3. 12 Implementasi Prinsip-prinsip koperasi pada KPRI Sasakadana.....	68
Tabel 3. 13 Implementasi Nilai-nilai Koperasi pada KPRI Sasakadana.....	73
Tabel 4. 1 Perhitungan <i>Cost Of Fund</i> .....	79
Tabel 4. 2 Perhitungan <i>Cost of loanable fund</i> .....	80

Tabel 4. 3 Biaya Overhead.....	81
Tabel 4. 4 Perkembangan <i>Cost of loanable fund</i> tahun 2016-2020.....	86
Tabel 4. 5 Perkembangan Overhead Cost tahun 2016-2020.....	87
Tabel 4. 6 Perkembangan Risk Cost tahun 2016-2020.....	88
Tabel 4. 7 Perkembangan Spread tahun 2016-2020.....	89
Tabel 4. 8 Perkembangan Tax Rate tahun 2016-2020.....	90
Tabel 4. 9 Anggaran Rencana Kredit.....	103



IKOPIN

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan partisipasi anggota dalam meminjam dana pada USP KPRI Sasakadana tahun 2016-2020.....	7
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir .....	31
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi KPRI Sasakadana .....	44
Gambar 3. 2 Struktur Organisasi yang Disarankan.....	45

