

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI  
PINJAMAN BERMASALAH**

(Studi Kasus pada Lembaga Keuangan Mikro Dana Yaksa, KUD Mino Saroyo  
Cilacap)

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana  
Manajemen

Disusun Oleh :

**Rita Dewi Anindita**

**C1170018**

Dosen Pembimbing :

**Dr. Trida Gunadi, S.E., M.Si**



**IKOPIN**

**KONSENTRASI MANAJEMEN PERBANKAN**

**PROGRAM STUDI S-1 MANAJEMEN**

**INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA (IKOPIN)**

**2021**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**Judul Usulan Penelitian :** Analisis Faktor-Faktor yang  
Memengaruhi Pinjaman  
Bermasalah (Studi Kasus Pada  
LKM Dana Yaksa, KUD Mino  
Saroyo Cilacap)

**Nama Mahasiswa :** Rita Dewi Anindita

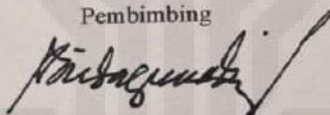
**Nomor Pokok :** C1170018

**Program Studi :** Manajemen

**Konsentrasi :** Manajemen Perbankan

**MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN**

Pembimbing



(Dr. Trida Gunadi, S.E., M.Si)

Direktur Program Studi S1 Manajemen



(Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, S.E., M.Sc)

IKOPIN

## **RIWAYAT HIDUP**

Rita Dewi Anindita, lahir pada tanggal 27 November 1999 di Cilacap. Putri kedua dari tiga bersaudara dari keluarga Bapak Ritam Hadi Ritamto dan Ibu Mujiati.

Jenjang Pendidikan formal yang telah diselesaikan oleh penulis adalah sebagai berikut :

1. SDN Pesanggrahan 02, tahun 2005-2011
2. SMPN 1 Cimanggung, tahun 2011-2014
3. SMAN 1 Cicalengka, tahun 2014-2017

Sejak tahun 2017 penulis resmi menjadi mahasiswa program studi strata 1 (satu) Manajemen di Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN), Konsentrasi Manajemen Perbankan. Adapun pengalaman organisasi yang pernah diikuti penulis selama menjadi mahasiswa adalah :

1. DKM Daarul Ikhwan Ikopin 2017-2019
2. Asisten Laboratorium Bank Mini Ikopin 2020-2021
3. Generasi Baru Indonesia (GenBI) Komisariat Ikopin 2019-2020

## ABSTRACT

*Rita Dewi Anindita. "Analysis of the Factors Affecting Non Performing Loans" case study at microfinance institutions of Dana Yaksa Mino Saroyo, the Part of Village Unit Cooperative Mino Saroyo, Cilacap Regency. Thesis majoring in Banking Management, study program of management, Indonesian Cooperative Institut. Supervised by Dr. Trida Gunadi, SE., M.Si.*

*The study aims to determine the internal and external factors that affect non-performing loans at microfinance Dana Yaksa Mino Saroyo and the efforts made by microfinance institutions Dana Yaksa Mino Saroyo to overcome non-performing loans.*

*Researches distributed questionnaires to samples which were divided into two, sample internal and external factors. The sampling technique used are total sampling and random sampling. The analytical technique used is a Likert scale and Descriptive statistics.*

*Internal factors recapitulation score is 223 and included in the very good criteria. On internal factors, there are two factors that influence the occurrence of non performing loans. While the external factors recapitulation score is 2.287 and is included in the unfavorable criteria. There are twelve factors that influence non-performing loans to microfinance institutions Dana Yaksa Mino Saroyo. Not paying the loan on time, not setting aside income to repay the loan, not responding to calls from Microfinance Institution Dana Yaksa Mino Saroyo when needed to inquire about loans, avoiding when Microfinance Institution Dana Yaksa Mino Saroyo officers collect installments, use borrowed funds for other needs, always get loan supervision regarding the funds in accordance with the purpose of the loan, doesn't always prioritize installment payments over paying for other needs, use more income to meet daily needs, the amount of installments required doesn't match the financial condition, experiencing income and business instability.*

*Keyword : Internal Factors, External Factors, Non-performing loans*

## ABSTRAK

Rita Dewi Anindita. “Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pinjaman Bermasalah”. Studi Kasus Pada LKM Dana Yaksa Mino Saroyo, Kabupaten Cilacap. Skripsi Jurusan Konsentrasi Manajemen Perbankan, Program Studi Manajemen Institut Manajemen Koperasi Indonesia. Dibimbing oleh Dr. Trida Gunadi, S.E., M.Si.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor internal dan eksternal yang memengaruhi pinjaman bermasalah pada LKM Dana Yaksa Mino Saroyo dan Upaya-upaya yang dilakukan LKM Dana Yaksa Mino Saroyo untuk mengatasi Pinjaman Bermasalah.

Peneliti membagikan kuisioner kepada sampel yang terbagi menjadi dua, sampel faktor internal adalah petugas analis pinjaman dan sampel faktor eksternal adalah anggota dengan pinjaman bermasalah. Teknik sampel yang digunakan adalah sampel total dan sampel acak (*random sampling*). teknik analisis data yang digunakan yaitu *skala likert* dan statistik deskriptif.

Skor hasil rekapitulasi faktor internal yaitu 223 dan masuk pada kriteria sangat baik. Pada faktor internal terdapat dua faktor yang memengaruhi pinjaman bermasalah. Sedangkan skor rekapitulasi faktor eksternal adalah 2.287 dan masuk pada kriteria kurang baik. Terdapat dua belas faktor yang memengaruhi pinjaman bermasalah pada LKM Dana Yaksa Mino Saroyo. Tidak membayar pinjaman tepat waktu, tidak menyetorkan penghasilan untuk membayar pinjaman, tidak memenuhi panggilan LKM Dana Yaksa Mino Saroyo apabila dibutuhkan untuk menanyakan seputar pinjaman, menghindari apabila petugas LKM Dana Yaksa Mino Saroyo melakukan penagihan angsuran, menggunakan dana pinjaman untuk kebutuhan lain, selalu mendapatkan pengawasan pinjaman mengenai dana yang digunakan, tidak mendapatkan peninjauan bukti penggunaan dana pinjaman sesuai dengan tujuan pinjaman, tidak melakukan pencatatan atas pengeluaran bulanan, tidak selalu mendahulukan pembayaran angsuran dibanding membayar kebutuhan lain, lebih banyak menggunakan pendapatan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari, jumlah angsuran yang dibutuhkan tidak sesuai dengan kondisi keuangan, mengalami ketidakstabilan pendapatan atau usaha.

Kata kunci : Faktor Internal, Faktor Eksternal, Pinjaman Bermasalah

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarokaatuh,*

Puji dan syukur saya ucapkan kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan saya kemampuan, semangat, serta nikmat sehat sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi saya yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pinjaman Bermasalah” dengan sebaik-baiknya. Penyusunan skripsi ini ditujukan sebagai syarat untuk menempuh ujian Sarjana Manajemen, Program Studi S1 Manajemen pada Institut Koperasi Manajemen Indonesia setelah perjalanan panjang yang dilalui penulis baik dalam tahap pembelajaran dan juga penelitian.

Tentunya keberhasilan ini tidak terlepas dari dukungan, bantuan, persetujuan dan do'a dari berbagai pihak sehingga penulis mengucapkan terimakasih pada :

1. Allah SWT yang senantiasa memberikan nikmat sehat, melimpahkan segala rahmat dan kemudahan dalam proses penelitian sejak awal penyusunan skripsi hingga akhir.
2. Kepada yang Terhormat Bapak Dr. Trida Gunadi, S.E., M.Si selaku pembimbing yang senantiasa meluangkan waktunya, memberikan arahan, dan memberikan ilmunya kepada saya serta secara tidak langsung menyadarkan saya untuk menjadi manusia yang lebih bisa berfikir realistis dan berani.

3. Kepada yang terhormat Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, M.Si selaku penelaah konsentrasi dan Bapak H. Dindin Burhanudin, S.E., M.Sc selaku penelaah koperasi.
4. Kepada yang terhormat Bapak Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, S.E., M.Sc. selaku Direktur Program Studi Strata 1 Manajemen Institut Manajemen Koperasi Indonesia.
5. Kepada yang terhormat Dosen Manajemen Konsentrasi Perbankan; Bapak Dr. Trida Gunadi S.E., M.Si., Ibu Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, M.Si., Bapak H. Iwan Mulyana, S.E., M.Si., dan Ibu Dra. Hj. Rost Setiawati, M.Si yang telah begitu banyak memberikan ilmu dan pengetahuan khususnya mengenai dunia perbankan , waktu, tenaga saran, keikhlasan serta kesabaran kepada penulis dan rekan-rekan mahasiswa Manajemen Perbankan.
6. Kepada seluruh Dosen, Staf, dan Karyawan yang berada di lingkungan Ikopin yang telah mengabdikan dan mendedikasikan dirinya, tenaga serta waktunya kepada penulis.
7. Kepada yang tercinta orang tua penulis, Ayah dan mamah. Ritam Hadi Ritamto dan Mujiati yang tanpa lelah memberikan dukungan, semangat, motivasi, kasih sayang yang tak terhingga saat dekat maupun jauh. Do'a ayah dan mamah selalu menyertai dimanapun penulis berada. Sehingga penulis mendapat banyak keajaiban tak terduga sejak awal hingga akhir penyusunan skripsi ini. Semoga ayah dan mamah selalu berada dalam lindungan Allah SWT dalam kondisi dan situasi apapun.

8. Kepada mbah uti di Cilacap yang selalu penulis rindukan, yang senantiasa merawat dan mengasihi penulis ketika sakit pada saat penelitian berlangsung. Dan juga Lik Sugi yang bersedia meminjamkan motornya untuk kendaraan penulis menuju tempat penelitian.
9. Kepada yang tercinta adik dan kakak penulis yang senantiasa menghibur di ditengah lelah dan penatnya penulis pada saat proses penyusunan skripsi ini.
10. Kepada yang terkasih Frans Djati Wicaksono yang selalu mendampingi penulis dari jauh, memberikan semangat dan menjadi energi positif di tengah rasa lelah yang penulis hadapi.
11. Kepada yang terhormat seluruh keluarga besar KUD Mino Saroyo yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian. Khususnya karyawan LKM Dana Yaksa Mino Saroyo Pak Nurudin, Pak Wagiyono, Pak Joko, Pak Ardi, Pak Puguh, Amalia Nanda, Mba Giyu dan Mba Ning yang sudah penulis anggap seperti keluarga sendiri selama penulis melakukan proses penelitian dan membantu proses penelitian semaksimal mungkin, sehingga menjadikan penelitian ini menjadi masa yang sangat berkesan dan berharga di hati penulis.
12. Yang terkasih, teman terdekat penulis, Eni Nuraeni Fatmah, Suci Ramadhani, Santi Roswati, Warsito, Nursheli Mardiani yang selalu siap sedia untuk membantu penulis.
13. Kepada teman seperjuangan dari konsentrasi perbankan, Santi Roswati dan Kemal Yusuf yang sudah bersama-sama melewati lika-liku selama pembelajaran di kelas.



14. Pihak-pihak lain yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.

Semoga penulis dan seluruh pihak yang terlibat dan mendukung dalam proses penyusunan skripsi ini selalu diberikan kesehatan, kecukupan, rahmat, ilmu yang bermanfaat, rizki yang bermanfaat, kebahagiaan dan selalu mendapat kebaikan disetiap langkahnya. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan umumnya bagi pembaca.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh.*

Sumedang, 29 Juli 2021

Penulis,

Rita Dewi Anindita



IKOPIN

## DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP .....	i
ABSTRACT.....	ii
ABSTRAK .....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xviii
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 teoritis .....	12
1.4.2 Kegunaan Praktis/ Aspek guna laksana .....	12
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	13
2.1 Pendekatan Masalah .....	13
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian .....	13
2.1.1.1 Definisi Koperasi .....	13
2.1.1.2 Nilai-nilai Koperasi.....	14
2.1.1.3 Prinsip-Prinsip Koperasi .....	15
2.1.1.4 Tujuan koperasi.....	16
2.1.1.5 Fungsi dan Peran Koperasi .....	17
2.1.1.6 Jenis-jenis koperasi .....	18
2.1.1.7 Pendekatan Koperasi Unit Desa (KUD) .....	20
2.1.1.8 Pendekatan Unit Simpan Pinjam (USP) Koperasi .....	21
2.1.1.9 Kebijakan Jenis Pinjaman pada KSP/USP.....	22
2.1.2 Pendekatan Lembaga Keuangan Mikro (LKM) .....	24

2.1.2.1	Peraturan yang mengatur pelaksanaan Lembaga Keuangan Mikro	28
2.1.2.2	Permodalan Lembaga Keuangan Mikro	28
2.1.3	Pendekatan Perbankan	29
2.1.4	Pendekatan Pinjaman	31
2.1.4.1	Definisi Pinjaman	31
2.1.4.2	Tahapan Penyaluran Pinjaman	31
2.1.4.3	Pinjaman bermasalah	32
2.1.4.4	Penyebab Pinjaman Bermasalah	33
2.1.4.5	Dampak Pinjaman Bermasalah	34
2.1.4.6	Upaya Penyelesaian Pinjaman Bermasalah	35
2.2	Metode Penelitian	37
2.2.1	Metode Penelitian yang Digunakan	37
2.2.2	Data yang diperlukan	37
2.2.3	Sumber Data dan Cara Menentukan Sumber Data	38
2.2.4	Teknik Pengumpulan Data	38
2.2.5	Populasi dan Sampel	39
2.2.6	Teknik Pengambilan Sampel	40
2.2.7	Kerangka Berpikir	40
2.2.8	Operasionalisasi Variabel	42
2.2.9	Analisis Data	44
2.2.10	Lokasi Penelitian	55
2.2.11	Jadwal Penelitian	55
<b>BAB III</b>		<b>56</b>
<b>KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN</b>		<b>56</b>
3.1	Keadaan Umum Koperasi	56
3.1.1	Sejarah Berdirinya KUD Mino Saroyo	56
3.1.2	Lokasi Kantor KUD Mino Saroyo	57
3.1.3	Prestasi yang Pernah Diraih KUD Mino Saroyo	57
3.1.4	Struktur Organisasi KUD Mino Saroyo	58
3.1.5	Fasilitas yang Tersedia Pada KUD Mino Saroyo	63
3.1.6	Manfaat yang diperoleh anggota KUD Mino Saroyo	63
3.2	Keanggotaan KUD Mino Saroyo	64

3.3 Kegiatan Usaha KUD Mino Saroyo .....	66
3.4 Kondisi Keuangan KUD Mino Saroyo .....	69
3.4.1 Permodalan KUD Mino Saroyo .....	69
3.4.2 Perkembangan Pinjaman Disalurkan KUD Mino Saroyo .....	70
3.4.3 Perkembangan Rasio-Rasio Keuangan KUD Mino Saroyo .....	71
3.5 Implementasi Jati Diri Koperasi di KUD Mino Saroyo .....	76
3.5.1 Implementasi Definisi Koperasi .....	77
3.5.2 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi .....	78
3.5.3 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi .....	79
<b>BAB IV .....</b>	<b>82</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>82</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	82
4.1.1 Identitas Responden .....	82
4.2 Pembahasan .....	87
4.2.1 Faktor-faktor Internal yang Memengaruhi Pinjaman Bermasalah di LKM Dana Yaksa Mino Saroyo .....	87
4.2.2 Faktor-faktor Eksternal yang Memengaruhi Pinjaman Bermasalah .....	122
4.2.3 Kolektibilitas dan Upaya-Upaya Yang Dilakukan LKM Dana Yaksa Mino Saroyo Untuk Menangani Anggota Yang Mengalami Pinjaman Bermasalah .....	149
<b>BAB V .....</b>	<b>157</b>
<b>SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>157</b>
4.3 Simpulan .....	157
4.4 Saran .....	159
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>163</b>

IKOPIN

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Tingkat Kolektibilitas Pada Lembaga Keuangan Mikro.....	7
Tabel 1. 2 Jumlah Pinjaman yang Disalurkan terhadap jumlah anggota LKM Dana Yaksa Mino Saroyo periode 2018-2020	9
Tabel 1. 3 Perkembangan Pinjaman yang Disalurkan dan Pinjaman Bermasalah ..	9
Tabel 2. 1 Penggolongan Kualitas Pinjaman Pada Lembaga Keuangan Mikro...	26
Tabel 2. 2 Operasionalisasi variabel .....	43
Tabel 2. 3 Scoring Variabel Internal.....	47
Tabel 2. 4 Rekapitulasi Tanggapan Responden .....	48
Tabel 2. 5 scoring variabel eksternal .....	52
Tabel 2. 6 Rekapitulasi Tanggapan Responden .....	53
Tabel 3. 1 Fasilitas-fasilitas yang dimiliki KUD Mino Saroyo.....	60
Tabel 3. 2 Perkembangan Jumlah Anggota KUD Mino Saroyo .....	65
Tabel 3. 3 Perkembangan Modal KUD Mino Saroyo periode 2016-2020.....	69
Tabel 3. 4 Perkembangan pinjaman disalurkan KUD Mino Saroyo 2018-2020 ..	71
Tabel 3. 5 Rasio Likuiditas KUD Mino Saroyo Periode 2016-2020 .....	72
Tabel 3. 6 Standar Penilaian Rasio Likuiditas .....	73
Tabel 3. 7 Rasio Solvabilitas pada KUD Mino Saroyo.....	74
Tabel 3. 8 Standar Penilaian Rasio Solvabilitas.....	74
Tabel 3. 9 Rasio Profitabilitas pada KUD Mino Saroyo.....	75
Tabel 3. 10 Standar Penilaian Rasio Profitabilitas.....	76
Tabel 3. 11 Implementasi Definisi Jati Diri Koperasi di KUD Mino Saroyo .....	77
Tabel 3. 12 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi di KUD Mino Saroyo .....	78

Tabel 3. 13 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi di KUD Mino Saroyo.....	79
Tabel 4. 1 Data Responden Faktor Internal.....	80
Tabel 4. 2 Data Responden Faktor Eksternal Berdasarkan Usia.....	83
Tabel 4. 3 Responden Faktor Internal Berdasarkan Jenis Kelamin .....	84
Tabel 4. 4 Data Responden Eksternal Berdasarkan Jenis Kelamin.....	84
Tabel 4. 5 Data Responden Faktor Internal berdasarkan .....	85
Tabel 4. 6 Data responden Faktor Eksternal berdasarkan .....	85
Tabel 4. 7 Lama Tunggakan Responden Faktor Eksternal .....	86
Tabel 4. 8 Jumlah Tunggakan Responden Faktor Eksternal.....	86
Tabel 4. 9 Tanggapan Responden Mengenai Memastikan Peminjam Memiliki Identitas Yang Lengkap.....	88
Tabel 4. 10 Tanggapan Responden Mengenai Memastikan Bahwa Tempat Tinggal Peminjam Berada Di Wilayah LKM Dana Yaksa Mino Saroyo.....	89
Tabel 4. 11 Tanggapan Responden Mengenai Memastikan Peminjam Tidak Memiliki Tunggakan di Bank atau Lembaga Keuangan Lainnya .....	90
Tabel 4. 12 Tanggapan Responden Mengenai Peminjam Harus Memiliki Moral dan Karakter yang Baik .....	91
Tabel 4. 13 Tanggapan Responden Mengenai Selalu Mengikuti Prosedur Penyaluram Pinjaman .....	92
Tabel 4. 14 Tanggapan Responden Mengenai Menggunakan Metode Analisis Pinjaman .....	93

Tabel 4. 15 Tanggapan Responden Mengenai Memastikan Bahwa Peminjam Memiliki Agunan atau Jaminan yang Sesuai Dengan Jumlah Pinjaman yang Disalurkan .....	95
Tabel 4. 16 Tanggapan Responden Mengenai Melakukan Tinjauan Fisik Terhadap Agunan Yang Dijaminkan Oleh Peminjam .....	96
Tabel 4. 17 Tanggapan Responden Mengenai Menjelaskan Kepada Peminjam Mengenai Prosedur Pinjaman .....	97
Tabel 4. 18 Tanggapan Responden Mengenai Memastikan Kelengkapan Dokumen dan Tidak Memberikan Pinjaman Sebelum Berkas Terpenuhi 99	
Tabel 4. 19 Tanggapan Responden Mengenai Memastikan Bahwa Tidak Menyalurkan Pinjaman Melebihi Batas Yang Telah Ditentukan .....	100
Tabel 4. 20 Tanggapan Responden Mengenai Memastikan Bahwa Nilai Agunan Lebih Besar Dibandingkan Nilai Pinjaman .....	102
Tabel 4. 21 Tanggapan Responden Mengenai Memastikan Kepemilikan Agunan Atas Nama Peminjam .....	103
Tabel 4. 22 Tanggapan Responden Mengenai Selalu Menganggap Semua Anggota Yang Mengajukan Pinjaman Memiliki Kedudukan Yang Sama.....	104
Tabel 4. 23 Tanggapan Responden Mengenai Mengetahui Jenis Usaha/ Bidang Usaha yang dijalankan anggota yang Mengajukan Pinjaman .....	105
Tabel 4. 24 Tanggapan Responden Mengenai Mengelompokkan Pinjaman Sesuai Jenis Pinjaman .....	106

Tabel 4. 25 Tanggapan Responden Mengenai Memastikan Bahwa Kegiatan Penyaluran Pinjaman adalah atas keputusan petugas berdasarkan prosedur yang telah dilakukan dan bukan atas paksaan pihak lain. ...	108
Tabel 4. 26 Tanggapan Responden Mengenai Melakukan Pengawasan Terhadap Peminjam Atas Dana yang Disalurkan.....	109
Tabel 4. 27 Tanggapan Mengenai Memastikan Penggunaan Dana Sesuai dengan Tujuan Awal Pinjaman .....	110
Tabel 4. 28 Tanggapan Responden Mengenai Melakukan Pembinaan Kepada Peminjam Secara Berkala.....	111
Tabel 4. 29 Tanggapan Responden Mengenai Membuat Bukti Administrasi yang Berisi Kewajiban Peminjam .....	112
Tabel 4. 30 Tanggapan Responden Mengenai Mengingatn Waktu Jatuh Tempo kepada Peminjam.....	113
Tabel 4. 31 Tanggapan Responden Mengenai Menggolongkan Pinjaman Berdasarkan Tingkat Kolektibilitasnya .....	115
Tabel 4. 32 Tanggapan Responden Mengenai Melakukan kaji ulang secara berkala terhadap pinjaman yang telah disalurkan. ....	116
Tabel 4. 33 Tanggapan Responden Mengenai Melakukan Upaya-Upaya Untuk Mengatasi Pinjaman Bermasalah.....	117
Tabel 4. 34 Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Faktor-Faktor Internal Yang Memengaruhi Pinjaman Bermasalah .....	118
Tabel 4. 35 Tanggapan responden mengenai selalu berusaha membayar angsuran tepat waktu .....	123



Tabel 4. 36	Tanggapan Responden Mengenai LKM Dana Yaksa sering Menegur Mengenai Tanggal Jatuh Tempo Dan Sisa Angsuran	124
Tabel 4. 37	Tanggapan Responden Mengenai Selalu Menyisihkan Penghasilan Untuk Membayar Pinjaman Setiap Bulannya	125
Tabel 4. 38	Tanggapan Responden Mengenai Berusaha Membayar Angsuran Pinjaman Hingga Lunas	126
Tabel 4. 39	Tanggapan Responden Mengenai Belum Pernah Membayar Angsuran Dengan Jumlah Kurang Dari yang Seharusnya Dibayarkan	127
Tabel 4. 40	Tanggapan Responden Mengenai Selalu Memenuhi Panggilan LKM Dana Yaksa Apabila Dibutuhkan Untuk Menanyakan Seputar Pinjaman	129
Tabel 4. 41	Tanggapan Responden Mengenai Menyambut Kehadiran LKM Dana Yaksa Dengan Baik Saat Mengunjungi Rumah Anda	130
Tabel 4. 42	Tanggapan Responden Mengenai Cenderung Menghindar Jika Pihak LKM Dana Yaksa Menagih Angsuran	131
Tabel 4. 43	Tanggapan Responden Mengenai Menggunakan Dana yang Anda Pinjam Sesuai Dengan Tujuan Awal Pengajuan Pinjaman	132
Tabel 4. 44	Tanggapan Responden Mengenai Menggunakan Dana yang Anda Pinjam Untuk Kebutuhan Lain	133
Tabel 4. 45	Tanggapan Responden Mengenai Memiliki Bukti Administrasi yang Berisi Kewajiban Anda	134

Tabel 4. 46	Tanggapan Responden Mengenai Selalu Mendapatkan Pengawasan Pinjaman Dari LKM Dana Yaksa Secara Berkala Mengenai Dana Yang Anda Gunakan	135
Tabel 4. 47	Tanggapan Responden Mengenai Pihak LKM Dana Yaksa Melakukan Survey Ke Rumah atau Tempat Usaha Anda	136
Tabel 4. 48	Tanggapan Responden Mengenai LKM Dana Yaksa Melakukan Peninjauan Bukti Penggunaan Dana Pinjaman Anda	137
Tabel 4. 49	Tanggapan Responden Mengenai melakukan pencatatan atas pengeluaran bulanan	138
Tabel 4. 50	Tanggapan Responden Mengenai Selalu Memperhitungkan Dengan Baik Sebelum Menggunakan Dana Pinjaman	139
Tabel 4. 51	Tanggapan Responden Mengenai Selalu Mendahulukan Pembayaran Angsuran Dibanding Membayar Kebutuhan Lain	140
Tabel 4. 52	Tanggapan Responden Mengenai Lebih Banyak Menggunakan Pendapatan Anda Untuk Memenuhi Kebutuhan Hidup	141
Tabel 4. 53	Tanggapan Responden Terhadap Terbuka Mengenai Kondisi Keuangan Anda Pada Pihak LKM Dana Yaksa	142
Tabel 4. 54	Tanggapan Responden Mengenai Jumlah Angsuran Yang Harus Dibayarkan Tidak Sesuai Dengan Kondisi Keuangan Anda	143
Tabel 4. 55	tanggapan Responden Mengenai Mengalami Ketidakstabilan Pendapatan atau Usaha	144
Tabel 4. 56	Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Faktor-Faktor Eksternal yang Memengaruhi Pinjaman Bermasalah	145

Tabel 4. 57 Penggolongan Pinjaman Anggota Berdasarkan Kolektibilitasnya 1501



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik mengenai kenaikan pinjaman bermasalah .....	10
Gambar 2. 1 Alur Kerangka Berpikir.....	43
Gambar 3. 1 Stuktur Organisasi KUD Mino Saroyo.....	61
Gambar 3. 2 Struktur Organisai yang disarankan .....	61

