

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MENYEBABKAN
TERJADINYA PINJAMAN BERMASALAH**

(Studi Kasus Pada KSP Sumber Bahagia Kota Bandung)

SKRIPSI

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



Diajukan Oleh:

Dimas Ismayadi Nurhakiki

C1140278

Dosen Pembimbing:

Drs. Agus Arifin, Msi., Ak

**KONSENTRASI MANAJEMEN PERBANKAN
PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
INSTITUT KOPERASI INDONESIA
2018**

LEMBAR PENGESAHAN

**JUDUL SKRIPSI : ANALISIS FAKTOR - FAKTOR YANG
MENYEBABKAN TERJADINYA PINJAMAN
BERMASALAH
(Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Sumber
Bahagia, Bandung)**

NAMA : DIMAS ISMAYADI NURHAKIKI

NOMOR POKOK : C1140278

KONSENTRASI : MANAJEMEN PERBANKAN

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing,



Drs. Agus Arifin, M.Si., Ak

Direktur Program Studi Manajemen,



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

RIWAYAT HIDUP

Dimas Ismayadi Nurhakiki, kelahiran Bandung, 29 September. Anak tunggal dari Bapak Deddy Hasan Tarnadi dan Ibu C. Siti Masyitoh. Lokasi tempat tinggal sementara berada pada Jl. Jaya Laras No. 32 GKPN, Jatiangor, Sumedang, Jawa Barat. Serta asal atau tempat tinggal penulis di Villa Mutiara Gading 3, Blok C 2 No. 31, Kebalen, Babelan, Bekasi, Jawa Barat, 17610.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah sebagai berikut :

1. Sekolah Dasar Negeri Padasuka V pada tahun 2001-2007
2. Sekolah Menengah Pertama Negeri 1 Majalaya pada tahun 2007-2010
3. Sekolah Menengah Atas Negeri 1 Majalaya pada tahun 2010-2012

Pada tahun 2014, penyusun melanjutkan pendidikan di Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN), Program Studi Manajemen, Konsentrasi Manajemen Perbankan.

PENGALAMAN ORGANISASI

1. 2014 – 2015 : Anggota English Club Ikopin (ECI)
2. 2016 – 2017 : Peserta magang perpustakaan Ikopin
3. 2017 – 2018 : Ketua Umum Asisten Laboratorium Perbankan Ikopin

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warohmatullahi Wabarakatu

Segala puji bagi Allah atas segala Rahmat dan Hidayah-Nya yang telah memberikan nikmat sehat lahir serta batin kepada penulis. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada junjungan Nabi pembawa Rahmat dan Tauladan bagi seluruh umat manusia, Muhammad Salallahu 'Alaihi Wasallam.

Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul : **“Analisis Faktor-Faktor yang Menyebabkan Terjadinya Pinjaman Bermasalah (Studi Kasus Pada KSP Sumber Bahagia, Bandung)”**. Penulisan Skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi syarat akademis dalam mencapai gelar Sarjana Manajemen (S1). Tiada yang dapat penulis berikan kepada mereka yang berbuat baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan Skripsi dan proses belajar menulis, kecuali penghargaan dan ungkapan terimakasih yang sebesar-besarnya. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat yang mendalam penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Yang tercinta Ibunda dan Ayahanda, orang yang paling hebat di dunia ini, orang yang sabar, selalu tidak pantang menyerah dalam memberikan doa, bantuan, dukungan, kasih sayang, pengorbanan dan semangat di setiap langkah perjalanan penulis dalam menuntut ilmu, sekaligus orang yang banyak mengetahui keluh kesah penulis saat menyusun Skripsi ini.
2. Yang terhormat, Bapak Drs. Agus Arifin, M.Si., Ak selaku Dosen Pembimbing yang dengan ikhlas, sabar dan telaten memeriksa dan mengarahkan penulisan Skripsi ini.

3. Yang terhormat, Bapak DR. H. Gijanto Purbo Suseno, SE., M.Sc selaku Dosen Penguji Koperasi yang telah banyak memberikan saran dan masukannya dalam penyempurnaan Skripsi ini.
4. Yang terhormat, Bapak Drs. Wahyudin, M.Ti selaku Dosen Penguji Konsentrasi Perbankan yang telah banyak memberikan saran dan masukan dalam penulisan Skripsi ini.
5. Yang terhormat, Bapak H. Irwansyah, SE beserta segenap pengurus dan karyawan KSP Sumber Bahagia yang telah memberikan izin, bantuan, data, informasi dan waktu selama penulis mengadakan penelitian.
6. Sahabat seperjuangan dari semenjak semester awal hingga akhir: Yosihara, yang selalu memberikan masukan, bimbingan dan memberikan traktir disaat yang tidak terduga. Kristia Endah, juga yang selalu memberikan arahan di hampir semua mata kuliah dan banyak membantu dalam tugas kuliah. Moch. Lusmana Giri, yang selalu memberikan keceriaan tersendiri. Siti Nur'aini, yang selalu memberi keceriaan, kelincahan dan kegembiraan setiap saat. Serta Marisa Irena Siregar yang selalu menjadi pemecah suasana setiap saat. Terimakasih atas motivasi, bantuan dan doa kalian selama ini.
Keep in touch ya walaupun kita nanti tidak bersama lagi.
7. Teman seperjuangan Laboratorium Perbankan Ikopin angkatan 3 (Tyas Sulistiowati, Siti Nur'aini, Puteri Arifatul, Ripa Widiya, Revina Ros, Nina Herlina dan Anisa Dewi) terimakasih atas pengalaman baru selama satu semester mengajar bersama. Sebuah apresiasi yang sangat tinggi bagi penulis karena telah menjadi partner selama satu semester.

8. Bank BCA yang telah memberikan beasiswa kepada penulis.
9. Adik terhebat, Damas Shidqi Fachrian, orang kedua setelah orang tua yang selalu sabar memberikan banyak masukan, bimbingan, sabar dalam menghadapi bahkan mendengarkan semua keluhan penulis, memberi dorongan, tuntunan, mengingatkan jika salah dan memberi banyak motivasi untuk penulis.
10. Suciati Azkiyah, terimakasih telah menemani semenjak SMP sampai saat ini yang selalu memberikan support dan doanya selama ini.
11. Saudara seperjuangan Skripsi, Ahmad Sulthoni Bowo, yang selalu membimbing dan memberi arahan juga. Semoga kedepannya bisa menjadi Psikolog yang lebih profesional.
12. Semua teman-teman Ikopin angkatan 2014. Semoga kita bisa segera menemukan kesuksesan kita masing-masing setelah lulus nanti.

Akhirnya saya sebagai penulis mengharapkan saran dan kritik pembaca demi perbaikan Skripsi ini. Yaa Allah, mudah-mudahan Skripsi inni bernilai pahala di sisi-Mu dan bermanfaat bagi penulis maupun pembaca. Semooga amal baik dari semua pihak yang telah memberikannya mendapat balasan yang berlimpah dari Allah Subhanahu Wa Ta'ala. Aamiin...

Wassalamu'alaikum Warohmatullahi Wabarakatu

Jatinangor, Juli 2018

Penulis

RINGKASAN

DIMAS ISMAYADI NURHAKIKI, Analisis Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Terjadinya Pinjaman Bermasalah (Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Sumber Bahagia, Bandung) yang berlokasi di Jl. Gardujati No. 74A, Kebon Jeruk, Andir, Kota Bandung, Jawa Barat 40181. Di bawah bimbingan Drs. Agus Arifin, M.Si., Ak.

Koperasi Simpan Pinjam Sumber Bahagia merupakan jenis koperasi yang hanya menjalankan usahanya dalam bentuk kredit/pinjaman. Dalam kegiatan operasionalnya, Koperasi Simpan Pinjam Sumber Bahagia melakukan kegiatan operasionalnya sebagaimana Koperasi Simpan Pinjam pada umumnya, yaitu menghimpun dana dari anggota dan menyalurkan kembali dana tersebut kepada anggotanya.

Pinjaman yang disalurkan antara Rp 1.000.000 sampai Rp 50.000.000 dengan jangka waktu pengembalian sesuai dengan jenis pinjaman. Perkembangan penyaluran pinjaman dari tahun ke tahun mengalami peningkatan hanya di tahun 2016 mengalami penurunan, begitu pula dengan jumlah pinjaman bermasalah dari tahun 2013 sampai dengan 2017 mengalami peningkatan.

Dalam penelitian ini menggunakan 35 dari 73 orang yang mempunyai pinjaman bermasalah, di dalam pengambilan sampelnya dilakukan kepada anggota koperasi dengan teknik sampling. Hasil penelitian secara deskriptif melalui responden menunjukkan bahwa terdapat beberapa prosedur dan persyaratan pemberian pinjaman yang ditetapkan oleh koperasi belum sepenuhnya dilaksanakan.

Dari hasil tanggapan responden maka diperoleh skor untuk pelaksanaan persyaratan pemberian pinjaman sebanyak 437, dimana skor tersebut termasuk kriteria "Cukup Baik". Skor untuk pelaksanaan prosedur pemberian pinjaman diperoleh skor 774 dengan kriteria "Cukup Baik", Untuk tingkat kemampuan anggota dalam mengembalikan pinjaman dengan nilai skor 62,86% atau 22 orang anggota tidak mampu dalam mengembalikan pinjaman, sedangkan 37,14% atau 13 orang anggota yang dinyatakan mampu mengembalikan pinjaman. Sementara dilihat dari kemauan anggota setelah diteliti mendapatkan skor 187 dengan kriteria "Cukup Baik", artinya kemauan dan kesadaran anggota dalam mengembalikan pinjamannya rendah dan hal ini dapat menyebabkan terjadinya pinjaman bermasalah.

Dengan adanya penelitian di Koperasi Simpan Pinjam Sumber Bahagia ini mengenai Analisis Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Terjadinya Pinjaman Bermasalah, diharapkan adanya perbaikan dalam penyaluran pinjaman kepada anggota sehingga dapat mengurangi ketidaklancaran pengembalian pinjaman anggota.

ABSTRACT

DIMAS ISMAYADI NURHAKIKI, C1140278. *Analysis of Factors that Caused the Non-Performing Loan (Case Study at Credit Unions Sumber Bahagia, Bandung) that located at Gardujati Street No. 74A, Kebon Jeruk, Andir, Bandung City, West Java, 40181. Under the guidance of Drs. Agus Arifin, M.Si., Ak.*

Credit Unions Sumber Bahagia is a type of cooperative endeavor that just carries on business in the form of credit/loan. In operational activities Credit Unions Sumber Bahagia to do its operational activities as a Credit Unions in general, which is collect funds from members and distribute the funds back to its members.

The loan that distribute to member is between Rp 1.000.000 until Rp 50.000.000 with the payment due date is adjusted with loan kind. Growth of loan distributing every year is increase only in 2016 is decrease, and the non-performing loan from 2013 to 2017 is increase as well.

This research uses sampling technique and takes samples about 35 from 73 people that have non-performing loan. The result of descriptive through respondent shows that there are some procedures and conditions of giving loans defined by cooperative is not implemented yet.

From the result of respondent responses the score for condition implementation of giving loan is 437, where the score is "Good Enough". Score for procedure implementation is 774 with criteria "Good Enough". For the member's ability to repay is 62,86% or 22 people is not able to pay their loan, while 37,14% or 13 people is able to pay their loan. While from the willingness of member it has score 187 with the criteria "Good Enough", it means the willingness or awareness of member to pay their loan is low and it cause the non-performing loan.

With this research at Credit Unions Sumber Bahagia about Analysis of Factors that Caused the Non-performing Loan hope there will be improvement in distributung loan to member, so it can be reduce the non-performing loan.

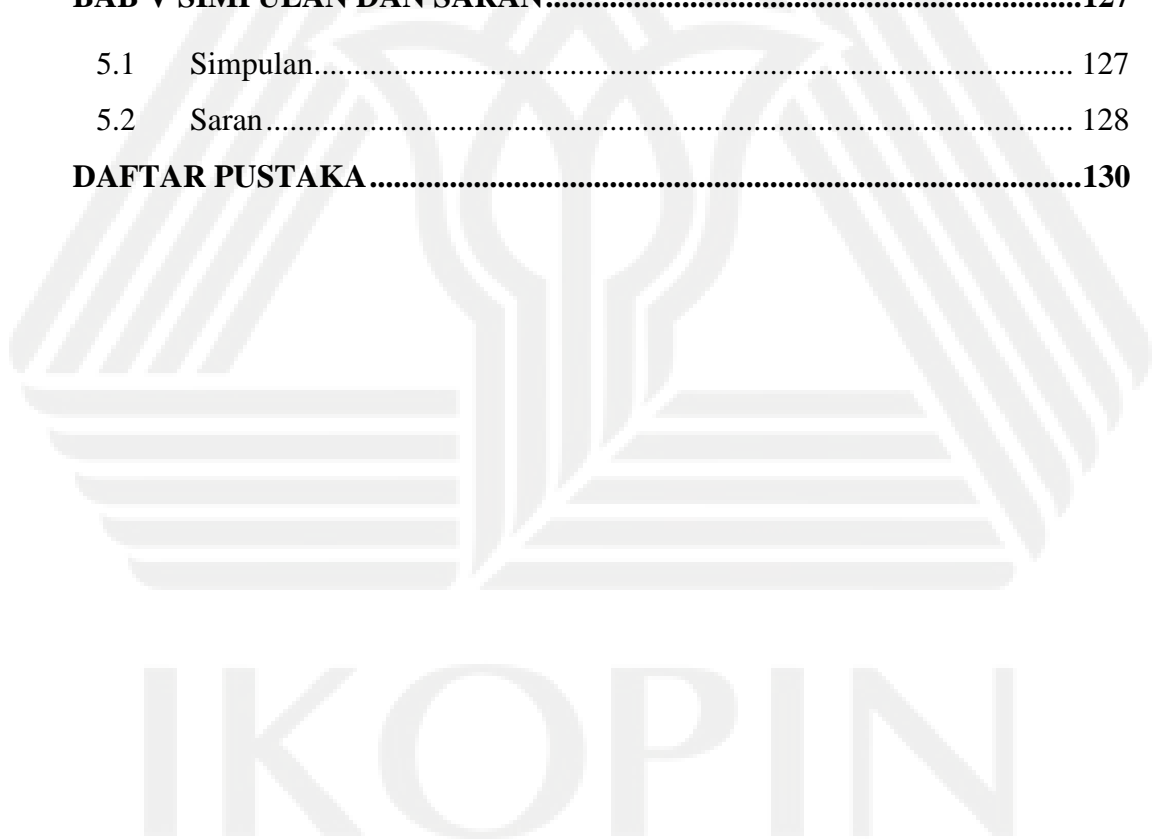
IKOPIN

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
KATA PENGANTAR.....	ii
RINGKASAN	iv
ABSTRACT	v
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	ix
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	12
1.4 Kegunaan Penelitian.....	12
1.4.1 Aspek Guna Laksana	12
1.4.2 Aspek Pengembangan Ilmu	13
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	14
2.1 Pendekatan Masalah.....	14
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian.....	14
2.1.2 Pendekatan Koperasi Simpan Pinjam	26
2.1.3 Pendekatan Pinjaman	28
2.1.4 Prosedur Pemberian Pinjaman	34
2.1.5 Persyaratan Pemberian Pinjaman.....	36
2.1.6 Pendekatan Pinjaman Bermasalah	38
2.1.7 Kolektibilitas Pinjaman Bermasalah	40
2.1.8 Faktor Yang Mempengaruhi Pinjaman Bermasalah	42
2.1.9 Penanggulangan Pinjaman Bermasalah	43
2.1.10 Pendekatan Pendapatan Dan Biaya.....	44

2.1.11 Pendekatan Kemauan	45
2.1.12 Pendekatan Kemampuan.....	45
2.1.13 Alur Kerangka Fikir Penelitian	47
2.2.14 Dampak Pinjaman Bermasalah	48
2.2 Metode Penelitian.....	51
2.2.1 Metode Yang Digunakan	51
2.2.2 Jenis Data Yang Digunakan.....	52
2.2.3 Sumber Data.....	53
2.2.4 Cara Pengumpulan Data.....	53
2.2.5 Operasionalisasi Variabel	54
2.2.6 Teknik Pengambilan Sampel	55
2.2.7 Rancangan Analisis Data	58
2.2.8 Tempat Penelitian	76
2.2.9 Jadwal Penelitian.....	76
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	77
3.1 Keadaan Umum Organisasi dan Manajemen KSP Sumber Bahagia	77
3.1.1 Sejarah Terbentuknya KSP Sumber Bahagia.....	77
3.1.2 Visi dan Misi KSP Sumber Bahagia	79
3.1.3 Struktur Organisasi KSP Sumber Bahagia.....	79
3.2 Keanggotaan Koperasi	87
3.3 Kegiatan Usaha KSP Sumber Bahagia.....	89
3.4 Keadaan Permodalan dan Keuangan Koperasi	92
3.4.1 Keadaan Permodalan KSP Sumber Bahagia.....	92
3.4.2 Keadaan Keuangan KSP Sumber Bahagia.....	93
3.4.3 Implementasi Jati Diri Koperasi Simpan Pinjam Sumber Bahagia.....	101
3.4.3.1 Implementasi Definisi Koperasi Simpan Pinjam Sumber Bahagia.....	101
3.4.3.2 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi Simpan Pinjam Sumber Bahagia .	102
3.4.3.3 Implementasi Prinsip-prinsip Koperasi Simpan Pinjam Sumber Bahagia	104
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	105

4.1	Faktor-Faktor yang Menyebabkan Terjadinya Pinjaman Bermasalah Dilihat dari Segi Koperasi.....	105
4.1.1	Persyaratan Pemberian Pinjaman.....	106
4.1.2	Prosedur Pemberian Pinjaman	110
4.2	Faktor-Faktor yang Menyebabkan Terjadinya Pinjaman Bermasalah Dilihat dari Segi Anggota	119
4.2.1	Faktor yang Menyebabkan Pinjaman Bermasalah Dilihat dari Kemauan Anggota dalam Mengembalikan Pinjaman	119
4.2.2	Faktor yang Menyebabkan Pinjaman Bermasalah Dilihat dari Kemampuan Anggota dalam Mengembalikan Pinjaman.....	123
4.3	Upaya yang Sebaiknya Dilakukan Oleh Koperasi dalam Mengatasi Pinjaman Bermasalah.....	124
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		127
5.1	Simpulan.....	127
5.2	Saran.....	128
DAFTAR PUSTAKA.....		130



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Pinjaman Yang Disalurkan, Pinjaman Bermasalah dan Persentase Pinjaman Bermasalah pada Koperasi Simpan Pinjam Sumber Bahagia Tahun 2013-2017	5
Tabel 1.2 Perkembangan Kolektibilitas Pinjaman Bermasalah pada Koperasi Simpan Pinjam Sumber Bahagia tahun 2013-2017	6
Tabel 2.1 Operasionalisasi Variabel	54
Tabel 2.2 Banyaknya Sampel Anggota Berdasarkan Pinjaman Bermasalah.....	58
Tabel 2.3 Telah Terdaftar Menjadi Anggota.....	60
Tabel 2.4 Telah Melunasi Simpanan Pokok Dan Simpanan Wajib.....	60
Tabel 2.5 Tidak Memiliki Pinjaman Bermasalah Pada Periode Sebelumnya.....	61
Tabel 2.6 Menyerahkan Fotocopy Kartu Identitas Diri	61
Tabel 2.7 Menyerahkan Jaminan	61
Tabel 2.8 Rekapitulasi Hasil Penilaian Tentang Persyaratan Pemberian Pinjaman	62
Tabel 2.9 Mengisi Formulir Pengajuan Pinjaman.....	63
Tabel 2.10 Data Diri Anggota Pemohon.....	63
Tabel 2.11 Bukti Setoran Simpanan Anggota.....	63
Tabel 2.12 Rekapitulasi Hasil Penilaian Tentang Tahap Pengajuan Pinjaman	64
Tabel 2.13 Jumlah Plafon Pinjaman	65
Tabel 2.14 Kelayakan Usaha Anggota.....	65
Tabel 2.15 Rekapitulasi Hasil Penilaian Tentang Tahap Penilaian Pinjaman	65
Tabel 2.16 Kesesuaian Antar Pemohon Dengan Realisasi Pinjaman	66
Tabel 2.17 Ketepatan Pengembalian Pinjaman.....	67
Tabel 2.18 Pemberian Sanksi.....	67
Tabel 2.19 Rekapitulasi Hasil Penilaian Tentang Tahap pengembalian Pinjaman.....	67
Tabel 2.20 Penyuluhan.....	68
Tabel 2.21 Melakukan Bimbingan Dan Pembinaan Usaha	68
Tabel 2.22 Rekapitulasi Hasil Penilaian Tentang Tahap Pengembalian Pinjaman ..	69

Tabel 2.23 Rekapitulasi Penilaian Prosedur Pemberian Pinjaman	70
Tabel 2.24 Rekapitulasi Tunggakan Responden Terhadap faktor-faktor Penyebab Pinjaman Bermasalah Dari sudut Koperasi.....	71
Tabel 2.25 Perhitungan Kemampuan Pengembalian Pinjaman Anggota	72
Tabel 2.26 Rekapitulasi Hasil Penilaian Kemampuan Anggota	73
Tabel 2.27 Sikap Anggota Terhadap Jangka Waktu Dalam Pengembalian Pinjaman.....	74
Tabel 2.28 Tanggapan Anggota Terhadap Ketetapan Jumlah Pengembalian Pokok Dan Bunga	74
Tabel 2.29 Tahapan Anggota Terhadap Pengembalian Pinjaman Sebelum Ditagih	74
Tabel 2.30 Rekapitulasi Hasil Penilaian Kemampuan Anggota dalam mengembalikan Pinjaman	75
Tabel 3.1 Jumlah Anggota KSP Sumber Bahagia Tahun 2013-2017.....	88
Tabel 3.2 Perkembangan Simpanan Pokok, Simpanan Wajib dan Simpanan Sukarela KSP Sumber Bahagia	90
Tabel 3.3 Perkembangan Modal Sendiri KSP Sumber Bahagia Tahun 2013-2017	92
Tabel 3.4 Perkembangan Modal Asing KSP Sumber Bahagia Tahun 2013-2017	93
Tabel 3.5 Perkembangan Rasio Likuiditas KSP Sumber Bahagia Periode 2013 – 2017	94
Tabel 3.6 Perkembangan Rasio Solvabilitas KSP Sumber Bahagia Periode 2013 – 2017	96
Tabel 3.7 Perkembangan Rasio Rentabilitas Ekonomi KSP Sumber Bahagia Periode 2013 – 2017	98
Tabel 3.8 Perkembangan Rasio Modal Sendiri KSP Sumber Bahagia Periode 2013 – 2017	100
Tabel 3.9 Implementasi Nilai-Nilai KSP Sumber Bahagia.....	98
Tabel 3.10 Implementasi Prinsip-Prinsip KSP Sumber Bahagia	100
Tabel 3.11 Kinerja KSP Sumber Bahagia Berdasarkan Jati Diri.....	101
Tabel 3.12 Kinerja KSP Sumber Bahagia Berdasarkan Jati Diri.....	102

Tabel 4.1 Skoring Telah Terdaftar Menjadi Anggota.....	106
Tabel 4.2 Skoring Pelunasan Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib.....	105
Tabel 4.3 Skoring Tidak Memiliki Pinjaman Bermasalah pada Periode Sebelumnya	107
Tabel 4.4 Skoring Penyerahan Identitas Diri Anggota	108
Tabel 4.5 Skoring Penyerahan Jaminan.....	108
Tabel 4.6 Rekapitulasi Hasil Skoring Jawaban Responden Tentang Persyaratan Pemberian Pinjaman pada KSP Sumber Bahagia	109
Tabel 4.7 Skoring Formulir Pengajuan Pinjaman.....	110
Tabel 4.8 Skoring Data Diri Anggota Pemohon	111
Tabel 4.9 Skoring Bukti Setoran Simpanan Anggota.....	111
Tabel 4.10 Skoring Jumlah Pinjaman Anggota	112
Tabel 4.11 Skoring Kelayakan Usaha Anggota.....	113
Tabel 4.12 Skoring Kesesuaian Antara Permohonan dengan Realisasi Pinjaman...	114
Tabel 4.13 Skoring Ketepatan Pengembalian Pinjaman.....	114
Tabel 4.14 Skoring Pemberian Sanksi	115
Tabel 4.15 Skoring Penyuluhan.....	116
Tabel 4.16 Skoring Bimbingan dan Pembinaan Usaha.....	116
Tabel 4.17 Rekapitulasi Hasil Skoring Jawaban Responden Terhadap Prosedur Pemberian Pinjaman.....	117
Tabel 4.18 Skoring Kemauan Anggota dalam Ketepatan Waktu Pengembalian Pinjaman.....	119
Tabel 4.19 Skoring Kemauan Anggota dalam Mengembalikan Pinjaman Sebelum Ditagih.....	120
Tabel 4.20 Skoring Ketepatan Jumlah Angsuran Pokok dan Bunga	121
Tabel 4.21 Rekapitulasi Hasil Skoring Jawaban Responden Terhadap Kemauan Anggota dalam Mengembalikan Pinjaman	121
Tabel 4.22 Kemampuan Pengembalian Pinjaman Anggota.....	123