

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI TERJADINYA
PINJAMAN BERMASALAH DALAM UPAYA MENYELESAIKAN
PINJAMAN BERMASALAH**

(Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Pegawai Republik Indonesia Selalu Aktif
Dinamis Amanah Dan Religius Pangalengan Kabupaten Bandung Jawa Barat)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

Disusun Oleh:

Stella Nabella

C1140258



IKOPIN

**KONSENTRASI MANAJEMEN PERBANKAN
PROGRAM STUDI SARJANA MANAJEMEN
INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA**

2018

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI TERJADINYA
PINJAMAN BERMASALAH DALAM UPAYA MENYELESAIKAN
PINJAMAN BERMASALAH**

(Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Pegawai Republik Indonesia Selalu Aktif
Dinamis Amanah Dan Religius Pangalengan Kabupaten Bandung Jawa Barat)

SKRIPSI

Disusun oleh :

Stella Nabella

C1140258

Dosen Pembimbing :

DR. Trida Gunadi, SE., M.Si



IKOPIN

KONSENTRASI MANAJEMEN PERBANKAN

PROGRAM STUDI SARJANA MANAJEMEN

INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA

2018

LEMBAR PENGESAHAN

JUDUL SKRIPSI : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI TERJADINYA PINJAMAN BERMASALAH DALAM UPAYA MENYELESAIKAN PINJAMAN BERMASALAH

(Studi Kasus pada Koperasi Simpan Pinjam Pegawai Republik Indonesia Selalu Aktif Dinamis Amanah dan Religius Pangalengan Kabupaten Bandung Jawa Barat)

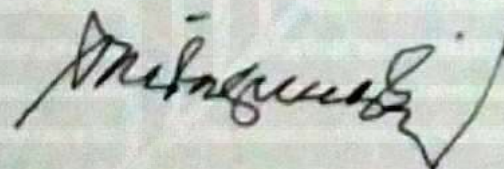
NAMA : STELLA NABELLA

NRP : C1140258

KONSENTRASI : MANAJEMEN PERBANKAN

MENYETUJUI DAN MENGESAIHKAN

Pembimbing



Dr. Trida Gunadi, SE., M.Si



Ditujukan Prodi SI Manajemen



Dr. M. Gajanto Purbo Suseno, S.E., M.Sc

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Stella Nabella, penulis dilahirkan di Bandung pada tanggal 11 Juni 1996. Yang bertempat tinggal di jalan Rancaekek Majalaya Babakan Harja No.234 RT01/RW03 Rancaekek Wetan. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara, adik saya bersama Naufal Anugrah Zakaria. Penulis adalah putri dari Bapak Herly Hernawan Zakaria dan Devi Damayanti.

Jenjang pendidikan yang telah ditempuh adalah sebagai berikut:

1. Menempuh pendidikan pada Sekolah Dasar masuk 2002 dan lulus pada tahun 2008.
2. Menempuh pendidikan pada Sekolah Lanjutan Tingkat Pertama masuk pada tahun 2008 dan lulus pada tahun 2011.
3. Menempuh pendidikan pada Sekolah Menengah Atas pada tahun 2011 dan lulus pada tahun 2014.
4. Menempuh program strata (S1) Manajemen Perbankan pada Institut Koperasi Indonesia, Jatinangor, Bandung tahun 2014.

Pengalaman Organisasi :

1. Mengikuti organisasi Ikopin Badminton Club sebagai anggota pada tahun 2016-2017.

KATA PENGANTAR

Segala Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena atas rahmat, hidayah dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi yang berjudul “**Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Terjadinya Pinjaman Bermasalah Dalam Upaya Menyelesaikan Pinjaman Bermasalah**” (Studi kasus di Koperasi KPRI “SADAR” Kota Pangalengan, Jawa Barat). Serta sholawat dan salam semoga selalu terlimpah curah kepada junjungan alam, *Habibana Wanabiyyana* Muhammad Saw, kepada keluarganya, para sahabat sampai kepada kita selaku umatnya hingga akhir zaman. Aamiin. Skripsi ini merupakan salah satu syarat dalam ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Sarjana Manajemen Perbankan, Institut Manajemen Koperasi Indonesia.

Pada Kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Allah SWT dan Ibu serta Ayah atas cinta dan kasih sayangnya, dan adik terkasih saya Naufal Anugrah Zakaria dan semua keluarga besar serta semua pihak yang memberikan bantuan, dorongan moril maupun materil dari awal sampai selesainya penulisan skripsi ini. Penulis menyampaikan rasa terima kasih ini kepada :

1. DR. Trida Gunadi, SE.,M.Si, selaku dosen Pembimbing yang telah banyak membantu dalam penulisan skripsi, memberikan masukan ilmu, waktu dan semangat serta memberikan pengarahan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.

2. DR. H. Iwan Mulyana, M.Si sebagai penelaah konsentrasi yang telah memberikan arahan dan telaahan untuk kesempurnaan skripsi ini.
3. Ir. H. Dady Nurpadi, M.P. sebagai penelaah koperasi yang telah memberikan arahan dan telaahan untuk kesempurnaan skripsi ini.
4. Yang Terhormat, kepada Bapak Dr. Burhanuddin Abdullah, Ir., MA Selaku Rektor Institut Manajemen Koperasi Indonesia.
5. Yang Terhormat, Bapak Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, S.E., M.Sc. selaku Direktur Prodi S1 Institut Manajemen Koperasi Indonesia.
6. Seluruh dosen IKOPIN yang telah memberikan bekal ilmu dan pengetahuan yang berguna selama penulis menempuh pendidikan di IKOPIN.
7. Seluruh staf administrasi dan sekretariat IKOPIN, serta tidak lupa untuk karyawan dan karyawan perempuan di IKOPIN yang telah memberikan bantuan kepada penulis.
8. Bapak Ruswandi KPRI SADAR yang telah memberikan kesempatan penulis dan memberikan izin untuk melakukan penelitian di KPRI "SADAR" yang penulis teliti.
9. Keluarga besar KPRI "SADAR" yang telah banyak memberikan ilmu dan bantuan dalam penulisan skripsi ini.
10. Ibu dan Ayah tercinta yang selalu memberikan kasih sayang, doa serta mendukung saya, terutama Ibu yang selalu memberi dorongan kepada saya, memotivasi sehingga dengan sabar menemani saya, mendengarkan keluh kesah saya, dan mengantarkan saya ke koperasi, terima kasih Ibu

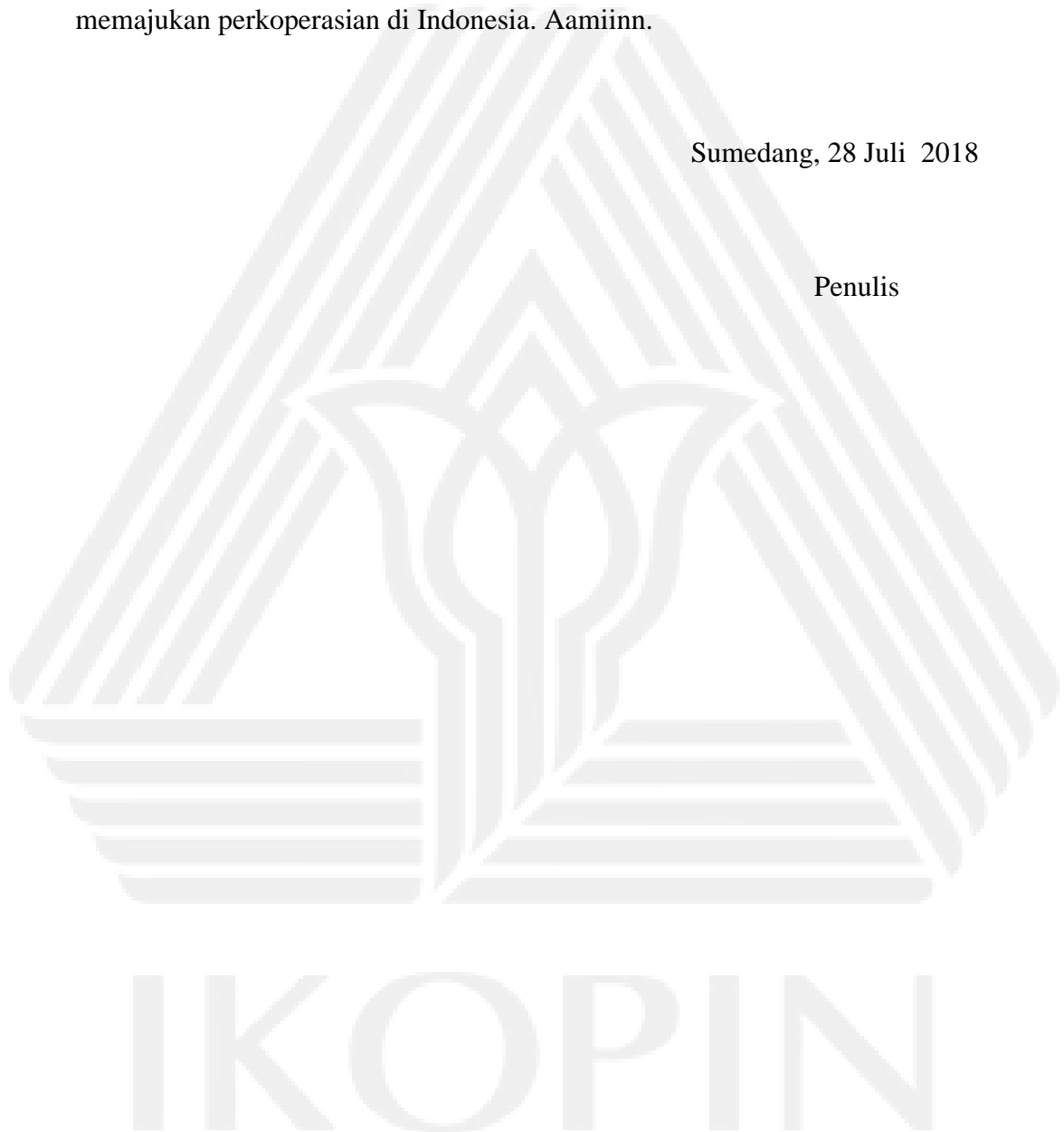
11. Untuk saudara saya Tasya Fildzah Sabrina terima kasih banyak telah membantu memberikan motivasi, dukungan dan serta doanya.
12. Untuk Doiku Priduan Harry dengan penuh sabar, keikhlasan dalam menyemangati penulis terima kasih banyak.
13. Untuk sahabat-sahabatku Anisa Dewi Mutiara, Ardinta Zada, Maulida Nur Amalia, Karin Liginia Madina, Yuni Kurniati, Hafi Aghnia Faza yang telah mendukung, mendoakan serta menyemangati penulis, semoga kebersamaan kita dalam menempuh hari-hari perkuliahan menjadikan kenangan yang indah dan abadi selamanya.
14. Teman-teman manajemen kelas D angkatan 2014 terima kasih banyak telah menjadi teman saya selama kuliah di IKOPIN.
15. Teman-teman satu bimbingan saya, semangat terus ya buat kita semua. Sukses selalu teman-teman.
16. Teman-teman seperjuangan Manajemen Perbankan 2014 semangat dan sukses selalu ya
17. Dan semua teman-teman atau pihak-pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu. Terimakasih atas dukungan dan doanya.

Dalam penulisan Skripsi, penulis telah berusaha untuk melakukan yang terbaik dan dengan cara yang baik. Namun penulis menyadari bahwa dalam penulisan usulan penelitian ini pun masih terdapat banyak kekurangan baik dalam bentuk penyajian, maupun peyusunan kata-kata. Berdasarkan hal tersebut, segala kritik dan saran yang konstruktif sangat penulis harapkan, demi perbaikan untuk selanjutnya.

Akhir kata, dengan segala kerendahan hati penulis berharap semoga penulisan skripsi ini bisa bermanfaat bagi pengembangan dunia perkoperasian di lingkungan Konsentrasi Manajemen Perbankan khususnya, maupun dalam memajukan perkoperasian di Indonesia. Aamiinn.

Sumedang, 28 Juli 2018

Penulis



ABSTRACT

Stella Nabella, C1140258. *Analysis Of The Factors Affecting The Occurrence Of Problematic Loans (Case Study On The Cooperative Loan Officers Of The Republic Of Indonesia Always Active Mandate And Dynamic Religious Pangalengan Bandung Regency, West Java). Under the guidance of Dr. Trida Gunadi, SE.,M.Si*

Employee Cooperative Republic of Indonesia always active Mandate and Dynamic Religious or simply by the name of KPRI "SADAR" is a cooperative that most of its members either as civil servants (teachers). This cooperative only moves in one business sector that is saving-lending, which the activities are collecting and lending funds.. The problems faced by KPRI "SADAR" that the troubled loans that occurred in the year 2013 until 2017 troubled loans has increased.

The methods used in this research is a case study, the data obtained were analyzed are descriptive. The results of the collection of data obtained through observation, interview techniques, and detailed questionnaire.

For the efforts made by the cooperative by means of conducting 3R are. Rescheduling, Reconditioning, and Restructuring.

For that efforts should be done by the cooperative by means of:

- a. The cooperative Parties need to be more careful and pay attention to every indicator assessment principle lending conducted prior to disbursement as an attempt minimize the problematic loans.*
- b. Provide sanctions against members who did not return the loan before you are billed on time and not at the time of loan payments.*

Keywords: Requirements, Procedures, Capabilities, The Willingness Of The Troubled Loans.

RINGKASAN

Stella Nabella, C1140258 Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Terjadinya Pinjaman Bermasalah (Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Pegawai Republik Indonesia Selalu Aktif Dinamis Amanah Dan Religius Pangalengan Kabupaten Bandung, Jawa Barat). Di bawah bimbingan DR. Trida Gunadi, SE.,M.Si

Koperasi Pegawai Republik Indonesia Selalu Aktif Dinamis Amanah dan Religius atau disingkat dengan nama KPRI “SADAR” merupakan sebuah koperasi yang sebagian besar anggotanya berprofesi sebagai pegawai negeri (guru). Koperasi ini bergerak hanya dalam satu bidang saja yaitu simpan pinjam, dimana kegiatan usahanya yaitu menghimpun dan menyalurkan dana. Permasalahan yang dihadapi oleh KPRI “SADAR” yaitu pinjaman bermasalah yang terjadi pada tahun 2013 sampai tahun 2017 pinjaman bermasalah mengalami peningkatan.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah studi kasus, data yang diperoleh dianalisis secara deskriptif. Hasil pengumpulan data yang diperoleh melalui teknik wawancara, observasi, dan kuisioner.

Untuk itu dilakukan upaya yang dilakukan oleh pihak koperasi dengan cara melakukan kegiatan 3R yaitu *Rescheduling* (penjadwalan kembali), *Reconditioning* (persyaratan kembali), dan *Restructuring* (penanataan kembali). Untuk itu dilakukan upaya yang sebaiknya dilakukan oleh pihak koperasi dengan cara:

- a. Pihak koperasi perlu lebih teliti dan memperhatikan setiap indikator penilaian prinsip pemberian pinjaman yang dilakukan sebelum pencairan pinjaman sebagai upaya meminimalisasi pinjaman bermasalah.
- b. Memberikan sanksi terhadap anggota yang tidak mengembalikan pinjaman sebelum ditagih dan tidak tepat waktu pada saat pembayaran pinjaman.

Kata Kunci : Persyaratan, Prosedur, Kemampuan dan Kemauan anggota, Pinjaman Bermasalah.

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
KATA PENGANTAR	ii
ABSTRACT	vi
RINGKASAN	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Identifikasi Masalah	5
1.3. Maksud dan Tujuan Penelitian	5
1.3.1. Maksud Penelitian	5
1.3.2. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Kegunaan Penelitian	6
1.4.1. Kegunaan Penelitian Bagi Aspek Teoritis.....	6
1.4.2. Kegunaan Penelitian Bagi Guna Laksana	6
1.5. Tempat Penelitian	6
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	7
2.1.Pendekatan Manajemen Perbankan.....	7
2.1.1. Pengertian Perkoperasian	8
2.1.1.1.Jati Diri Koperasi	8
2.1.1.2.Definisi Koperasi	9
2.1.1.3.Nilai-nilai Koperasi.....	10
2.1.1.4.Prinsip-prinsip Koperasi	13
2.1.1.5.Bentuk-bentuk Koperasi	13
2.1.2. Pengertian Koperasi Simpan Pinjam	19
2.1.2.1.Pengertian Simpanan	20
2.1.3. Pengertian Pinjaman.....	20

2.1.3.1. Unsur-unsur Pinjaman	22
2.1.3.2. Fungsi dan Tujuan Pinjaman	23
2.1.3.3. Jenis-jenis Pinjaman	25
2.1.4. Prosedur Pinjaman	28
2.1.5. Pendekatan Persyaratan Pemberian Pinjaman	31
2.1.6. Kolektibilitas Pinjaman	32
2.1.7. Plafon Pinjaman	34
2.1.8. Pengertian Pinjaman Bermasalah	35
2.1.9. Faktor-faktor Pinjaman Bermasalah	36
2.1.10. Penyelamatan Pinjaman Bermasalah	37
2.1.11. Alur Kerangka Berfikir	38
2.2. Metode Penelitian	39
2.2.1. Metode yang Digunakan	39
2.2.2. Data yang Diperlukan	40
2.2.3. Sumber Data	40
2.2.4. Cara Pengumpulan Data	41
2.2.5. Teknik Pengambilan Sampel	41
2.2.6. Operasionalisasi Variabel	42
2.2.7. Analisis Data	43
2.2.8. Jadwal Penelitian	47
BAB III KEADAAN UMUM DAN TEMPAT PENELITIAN	48
3.1. Keadaan Umum Manajemen dan Organisasi	48
3.1.1. Sejarah Berdirinya KPRI SADAR	48
3.1.2. Struktur Organisasi KPRI SADAR	48
3.1.3. Keanggotaan Koperasi	57
3.1.4. Kegiatan Usaha Koperasi	58
3.1.5. Keadaan Permodalan dan Keadaan Keuangan Koperasi	60
3.1.6. Organisasi Pendukung KPRI “SADAR”	66
3.2. Keadaan Wilayah KPRI “SADAR”	67
3.2.1. Keadaan Fisik dan Geografis	67
3.2.2. Keadaan Sosial	68

3.2.3. Keadaan Ekonomi.....	68
3.3. Implementasi Prinsip-Prinsip dan Nilai-nilai Koperasi.....	69
3.3.1. Implementasi Nilai-Nilai Koperasi.....	70
3.3.2. Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi	71
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	73
4.1 Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pinjaman Bermasalah.....	73
4.1.1 Faktor Internal	73
4.1.2 Kemampuan Anggota	86
4.1.3 Kemauan Anggota	87
4.1.4 Upaya yang Dilakukan oleh KPRI “SADAR” dalam Menyelesaikan Pinjaman Bermasalah	90
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	93
5.1 Simpulan.....	93
5.2 Saran	94
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN.....	



IKOPIN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Saldo Piutang yang disalurkan dengan Jumlah Pinjaman Bermasalah di KPRI “SADAR” pada tahun 2013-2017	3
Tabel 2.1 Operasionalisasi Variabel	42
Tabel 2.2 Skala Likert.....	44
Tabel 2.3 Tanggapan Responden Terhadap Data Indikator Dari Sub Variabel	45
Tabel 2.4 Rekapitulasi Hasil Penilaian Tentang Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pinjaman Bermasalah.....	45
Tabel 3.1 Karyawan Koperasi KPRI “SADAR”	57
Tabel 3.2 Perkembangan Anggota KPRI “SADAR” tahun 2013-2017	58
Tabel 3.3 Perkembangan Permodalan KPRI “SADAR” tahun 2013-2017.....	61
Tabel 3.4 Perkembangan Likuiditas	62
Tabel 3.5 Perkembangan Solvabilitas	64
Tabel 3.6 Perkembangan Rentabilitas	65
Tabel 3.7 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi pada KPRI “SADAR”	70
Tabel 3.8 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi pada KPRI “SADAR”	71
Tabel 4.1 Tanggapan Responden Terhadap Legalitas Pemohon Pada KPRI “SADAR”	74
Tabel 4.2 Tanggapan Responden Terhadap Pemeriksaan Tidak Memiliki Tunggalan pada Periode Sebelumnya.....	75
Tabel 4.3 Tanggapan Responden Terhadap Pemeriksaan Persyaratan Pemberian Kredit Mengenai SK Pekerjaan	76
Tabel 4.4 Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Pemeriksaan Persyaratan Pemberian Pinjaman	77
Tabel 4.5 Tanggapan Responden Terhadap Pemeriksaan Prosedur Pemberian Kredit Mengenai Tujuan Penggunaan Pinjaman	79
Tabel 4.6 Tanggapan Responden Terhadap Pemeriksaan Prosedur Pinjaman Mengenai Jumlah Pinjaman.....	80

Tabel 4.7 Tanggapan Responden Terhadap Pemeriksaan Prosedur Pemberian Kredit Mengenai Nilai Jaminan.....	81
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Terhadap Pemeriksaan Prosedur Pemberian Kredit Mengenai Jangka Waktu Pencairan	82
Tabel 4.9 Tanggapan Responden Terhadap Pemeriksaan Prosedur Pemberian Kredit Mengenai Penagihan	83
Tabel 4.10 Tanggapan Responden Terhadap Pemeriksaan Prosedur Pemberian Kredit Mengenai Pemberian Sanksi Apabila Terlambat dalam Melakukan Pembayaran	84
Tabel 4.11 Tanggapan Responden Terhadap Pemeriksaan Prosedur Pemberian Kredit Mengenai Penyuluhan Calon Peminjam	85
Tabel 4.12 Rekapitulasi Pemeriksaan Prosedur Pemberian Pinjaman.....	86
Tabel 4.13 Tanggapan Responden Terhadap Ketepatan Pengembalian Angsuran Sebelum Ditagih	88
Tabel 4.14 Tanggapan Responden Terhadap Ketepatan Ketepatan Waktu Pinjaman	88
Tabel 4.15 Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Kemauan Anggota	89



IKOPIN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Organisasi Koperasi Sebagai Suatu Sistem Sosio Ekonomi 17
Gambar 2.2 Alur Kerangka Berfikir 39



IKOPIN