

**ANALISIS FAKOR-FAKTOR PENYEBAB PINJAMAN BERMASALAH  
DALAM UPAYA PENANGGULANGANNYA  
(Studi Kasus Pada USP KUD “ Setia Manggung” Jl. Raya Parakan  
Muncang No.247, Kecamatan Cimanggung Kabupaten Sumedang,  
Jawa Barat )**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi

**Disusun Oleh :**

**Intan Nur Indah Sari**

**C1130165**

**Pembimbing :**

**Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, SE., M.Si**



**KONSENTRASI MANAJEMEN PERBANKAN  
PROGRAM STUDI S-1 MANAJEMEN  
INSTITUT KOPERASI INDONESIA**

**2018**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor Penyebab Pinjaman Bermasalah Dalam Upaya Penanggulangannya**

**Nama Mahasiswa : Intan Nani**

**Pembimbing**

  
**Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, SE., M.Si**

**Direktur Prodi S1**



**Dr. G. Giyanto Purbo Suseno, SE., M.Sc**

**IKOPIN**

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis dilahirkan pada tanggal 16 Agustus 1995, Di Sumedang, dari keluarga Nana Yuhana dan Siti Khodijah. Dan penulis merupakan anak ke dua dari dua bersaudara.

1. Tahun 2007 lulus dari Sekolah Dasar (SD) Negeri Kulinyar, Kecamatan Ujung Jaya, Kabupaten Sumedang.
2. Tahun 2010 lulus dari Sekolah Menengah Pertama (SMP) Negeri 1 Ujung Jaya, Kecamatan Ujung Jaya, Kabupaten Sumedang.
3. Tahun 2013 lulus dari Sekolah Menengah Kejuruan (SMK) YPIB Majalengka, Kabupaten Majalengka.
4. Tahun 2013, penulis tercatat sebagai mahasiswi pada Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN) pada Program Studi Strata Satu (S-1) dengan mengambil konsentrasi Manajemen Perbankan.

## **ABBSTRACT**

*Intan Nur Indah Sari, factor analysis of the causal factors of troubled loans in an effort to overcome. Case studies in KUD Setia Manggung, Sumedang under the guidance of Mrs. Hj. Lely Savitri Dewi.*

*KUD Setia Manggung is a cooperative whose members consist of merchants, farmers, and clerks. One of its business units is a savings and loan units whose activity is to raise funds in the form of time deposits and savings cooperative with funds in the form of lending. The development activities of savings and loan disbursement in KUD Setia Manggung from year to year has increased, but the increase was not accompanied by the smooth repayment of the loan, causing a bad loan. This study aimed to uncover and get an overview of factors that cause Non-performing loans in an effort to restore lending members.*

*The method used in this study is a case study which is a method of research that is descriptive. Based on the obtained picture issue that factors that cause Non-performing loans in an effort to restore lending members are:*

*Procedures for granting loans on savings and loan cooperative Setia Manggung quality quite tight. With these results there are some indicators regarding procedures for granting loans that are less well, including the feasibility of members, counseling, guidance and coaching supervision. Indicators should be considered by KUD Setia Manggung.*

*Terms of lending at savings and loan KUD Setia Manggung entry criteria with these result there are some indicators lending requirements that less stringent, handing them their identity. This indicator should be considered by KUD Setia Manggung efforts to suppress the troubled loans that do savings and loan KUD Setia Manggung before granting loans to members is as follows.*

*Members do not have arrears in the previous period, the business sectors the will be run by members, submission of the loan, the loan as agreed, sanctions if late making repayment, financial data reporting. Monitoring of member businesses, extension of the business carried on by the members. And cooperatives should be consistent in providing counseling to members and needs to be improved further so that the cooperative can cope with the troubled loans, so that the current loan repayment.*

## RINGKASAN

Intan Nur Indah Sari, Analisis Faktor-Faktor Penyebab Pinjaman Bermasalah Dalam Upaya Penanggulangannya. Studi kasus pada Unit Simpan Pinjam KUD Setia Manggung, Sumedang. Dibawah bimbingan Ibu Hj. Lely Savitri Dewi.

KUD Setia Manggung adalah koperasi yang anggotanya terdiri dari pedagang, peternak, petani, dan pegawai. Salah satu unit usahanya adalah unit simpan pinjam yang kegiatannya adalah menghimpun dana berupa simpanan berjangka dan tabungan koperasi dengan menyalurkan dana berupa pemberian pinjaman. Perkembangan kegiatan penyaluran pinjaman simpan pinjam di KUD Setia Manggung dari tahu ke tahun mengalami kenaikan, tetapi kenaikan tersebut tidak disertai kelancaran pengembalian pinjaman sehingga menimbulkan pinjaman bermasalah. Penelitian ini dimaksudkan untuk mengungkap dan mendapat gambaran tentang faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya pinjaman bermasalah dalam upaya mengembalikan pinjaman anggota.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode studi kasus yang merupakan suatu metode dalam penelitian yang bersifat deskriptif. Berdasarkan masalah diperoleh gambaran bahwa faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya pinjaman bermasalah dalam upaya mengembalikan pinjaman anggota adalah:

Prosedur pemberian pinjaman pada Unit Simpan Pinjam KUD Setia Manggung masuk kriteria cukup ketat. Dengan hasil tersebut ada beberapa indikator mengenai prosedur pemberian pinjaman yang kurang ketat, diantaranya kelayakan usaha anggota, penyuluhan, bimbingan dan pembinaan pengawasan. Indikator-indikator tersebut harus lebih diperhatikan oleh KUD Setia Manggung.

Persyaratan pemberian pinjaman pada KUD Setia Manggung masuk kriteria kurang ketat. Dengan hasil tersebut ada beberapa indikator mengenai persyaratan pemberian pinjaman yang belum ketat, diantaranya menyerahkan identitas diri. Indikator tersebut harus lebih diperhatikan oleh KUD Setia Manggung.

Upaya-upaya yang seharusnya dilakukan KUD Setia Manggung untuk menekan pinjaman bermasalah sebelum memberikan pinjaman kepada anggota yaitu sebagai berikut:

Anggota tidak mempunyai pinjaman pada periode sebelumnya, bidang usaha yang akan dijalankan oleh anggota, pengajuan pinjaman, pinjaman sesuai persetujuan, penegakan sanksi bila terlambat melakukan pengembalian pinjaman, pelaporan data keuangan, monitoring terhadap usaha anggota, penyuluhan tentang usaha yang dijalankan oleh anggota.

Dan koperasi harus konsisten dalam memberikan penyuluhan kepada anggota dan perlu ditingkatkan lagi agar koperasi dapat menanggulangi terjadinya pinjaman bermasalah, sehingga pengembalian pinjaman lancar.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis penjabkan atas segala berkat, rahmat, dan kasih sayang yang telah dilimpahkan oleh Tuhan Yang Maha Esa kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MENYEBABKAN PINJAMAN BERMASALAH DALAM UPAYA PENANGGULANGANNYA”** yang dilaksanakan pada Unit Simpan Pinjam KUD Setia Manggung, kabupaten sumedang untuk memenuhi salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Perbankan Institut Manajemen Koperasi Indonesia.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mengalami hambatan dan masalah. Dengan keterbatasan pengetahuan, kemampuan, dan pengalaman penulis berusaha untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh sebab itu penulis juga menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, dan penulis berharap semoga semua yang tersaji dalam skripsi ini dapat membantu dan bermanfaat bagi yang membutuhkannya.

Selama penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT, atas kebaikan, yang selalu menolong, menegur, dan menguatkan penulis. Dan atas kehendak-nya penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. serta anugrah dan berkat-nya yang selalu menyertai penulis.

2. Bapak dan Manah atas kasih sayang, nasehat, motivasi, pengertian yang diberikan kepada penulis dan doa yang tiada hentinya, memberikan dukungan materi dan spiritual bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

3. Suami dan anakku yang selama ini terus menjadi penyemangat penulis, memberikan dukungan penuh agar dapat menyelesaikan skripsi dengan baik, doanya yang tiada henti serta kasih sayang yang diberikan, segala bantuan dari hal kecil sampai terbesar, selalu bisa menjadi sosok yang tepat bagi penulis.

4. Ibu Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, SE., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah berjasa membantu penulis, memberikan arahan, bimbingan dan motivasi pada penulis.

5. Ibu Dra. Hj. Rosti Setiawati, SE., M.Si selaku Dosen Penelaah Konsentrasi.

6. Ibu DR. Rima Elya Dasuki, SE., M.Sc selaku Dosen Penelaan Koperasi.

7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen pengajar di IKOPIN yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang diajarkan kepada penulis. Serta seluruh staf karyawan IKOPIN yang telah memberikan pelayanan selama proses perkuliahan hingga proses penulisan skripsi.

8. Pengurus Koperasi Unit Desa Setia Manggung yang telah mengizinkan dan membantu penulis melakukan penelitian.

9. Untuk kalian yang selalu ada dan memberikan dukungan, semangat, serta doa. Terima Kasih sayang-sayangnya aku sahabat, sodara Fitri Y.S, Ine

Kurniasih, Meisi Lasria, Reysha Purnamasari, Anita Gartini, dan Sundara Nata Permadi.

10. Teman-teman Perbankan 2013 dan 2014 yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Pada akhirnya disadari sungguh bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangat diharapkan untuk melengkapi skripsi ini.

Bandung,

Penulis



IKOPIN



## DAFTAR ISI

<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ii</b>
<b>RINGKASAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2. Identifikasi Masalah .....	8
1.3. Maksud Dan Tujuan Penelitian .....	8
1.4. Kegunaan Penelitian .....	8
1.5. Tempat Penelitian .....	9
<b>BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN</b>	
2.1. Pendekatan Masalah .....	10
2.1.1. Pendekatan Perkoperasian .....	10
2.1.2. Pengertian Usaha Simpan Pinjam.....	12
2.1.3. Pengertian Pinjaman .....	16
2.1.4. Sistem Pemberian Pinjaman .....	22
2.1.5. Prosedur Pemberian Pinjaman.....	25
2.1.6. Persyaratan Pemberian Pinjaman .....	28
2.1.7. Pengertian Pinjaman Bermasalah .....	29
2.1.8. Kolektibilitas Pinjaman Bermasalah.....	30
2.1.9. Penanggulangan Pinjaman Bermasalah.....	30

2.1.10. Pengertian Kemampuan.....	32
2.1.11. Pengertian Kemauan.....	33
2.1.12. Kerangka Berfikir .....	34
2.2. Metode Penelitian .....	36
2.2.1. Metode Yang Digunakan.....	36
2.2.2. Data Yang Diperlukan .....	36
2.2.3. Operasionalisasi Variabel .....	37
2.2.4. Sumber Data Dan Cara Menentukan Sumber Data .....	40
2.2.5. Cara Pengumpulan Data .....	40
2.2.6. Analisis Data.....	41
2.2.7. Jadwal Penelitian .....	54

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

3.1. Keadaan Umum Organisasi Dan Manajemen KUD Setia Manggung.....	56
3.1.1. Sejarah Berdirinya KUD Setia Manggung .....	56
3.1.2. Struktur Organisasi KUD Setia Manggung .....	57
3.1.3. Keanggotaan KUD Setia Manggung .....	62
3.2. Kegiatan Usaha KUD Setia Manggung.....	64
3.3. Keadaan Permodalan Dan Keuangan KUD Setia Manggung ..	68
3.3.1. Keadaan Permodalan KUD Setia Manggung .....	68
3.3.2. Keadaan Keuangan KUD Setia Manggung .....	69
3.4. Keadaan Umum Wilayah Kerja KUD Setia Manggung.....	71
3.4.1. Keadaan Fisik Dan Geografis .....	71

3.4.2. Keadaan Sosial .....	72
3.4.3. Keadaan Ekonomi.....	72
3.5. Organisasi-Organisasi Pendukung.....	73
3.6. Implementasi Prinsip Koperasi Pada KUD Setia Manggung...	73
3.6.1. Definisi Koperasi.....	74
3.6.2. Prinsip-Prinsip KUD Stia Manggung .....	74
3.6.3. Pelaksanaan Nilai-Nilai Koperasi .....	75

#### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1. Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Terjadinya Pinjaman	
Bermasalah Dilihat Dari Koperasi.....	79
4.1.1. Persyaratan Pemberian Pinjaman .....	80
4.1.2. Prosedur Pemberian Pinjaman .....	85
4.2. Factor-Faktor Yang Menyebabkan Terjadinya Pinjaman	
Bermasalah Dilihat Dari Anggota .....	91
4.2.1. Faktor Yang Menyebabkan Pinjaman Bermasalah	
Dilihat Dari Kemampuan Anggota Dalam	
Mengembalikan Pinjaman.....	91
4.2.2. Factor-Faktor Yang Menyebabkan Terjadinya	
Pinjaman Bermasalah Dilihat Dari Kemauan Anggota	
Dalam Mengembalikan Pinjaman .....	93
4.3. Upaya-Upaya Yang Sebaiknya Dilakukan Oleh Koperasi	
Dalam Mengatasi Pinjaman Bermasalah.....	97

**BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1. Kesimpulan..... 100

5.2. Saran-Saran ..... 101

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**



**IKOPIN**

## DAFTAR TABEL

NO.	JUDUL	HAL
Tabel 1.1	Perkembangan Besarnya Penyaluran Pinjaman Pada Unit Usaha Simpan Pinjam KUD “Setia Manggung” Tahun 2013-2016.....	4
Tabel 2.1	Operasionalisasi Variabel .....	37
Tabel 2.2	Pengambilan Jumlah Sampel Terpilih (N) .....	42
Tabel 2.3	Minimal 8 Bulan Telah Menjadi Anggota.....	44
Tabel 2.4	Telah Melunasi Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib .....	44
Tabel 2.5	Melampirkan Kartu Identitas Diri (KTP) .....	44
Tabel 2.6	Bukti Pembayaran Rekening Listrik Bulan Berjalan .....	44
Tabel 2.7	Menyerahkan Pas Photo 3x4 .....	45
Tabel 2.8	Rekapitulasi Hasil Penilaian Persyaratan Pemberian Pinjaman	45
Tabel 2.9	Surat Pengajuan Pinjaman.....	46
Tabel 2.10	Surat Permohonan Pinjaman .....	46
Tabel 2.11	Pemeriksaan Kelengkapan Surat Perjanjian Pinjaman (SPP) ..	47
Tabel 2.12	Besarnya Pinjaman Yang Diajukan.....	47
Tabel 2.13	Pinjaman Pada Unit Lain.....	47
Tabel 2.14	Realisasi Pinjaman Sesuai Dengan Permohonan Pinjaman .....	47
Tabel 2.15	Jangka Waktu Sudah Ditentukan.....	48
Tabel 2.16	Pembayaran Dapat Dilakukan Dengan Cicilan .....	48
Tabel 2.17	Pembukaan .....	48

Tabel 2.18	Pembinaan dan Pengawasan Kegiatan Usaha .....	48
Tabel 2.18	Rekapitulasi Penilaian Prosedur Pemberian Pinjaman.....	49
Tabel 2.19	Perhitungan Kemampuan Anggota Dalam Mengembalikan Pinjaman .....	51
Tabel 2.20	Sikap Anggota Terhadap Mengembalikan Pinjaman Sebelum Ditagih .....	52
Tabel 2.21	Sikap Anggota Terhadap Jangka Waktu Pengembalian Pinjaman .....	52
Tabel 2.22	Sikap Anggota Terhadap Tingkat Suku Bunga Pinjaman .....	52
Tabel 2.23	Sikap Anggota Terhadap Prioritas Pengembalian Pinjaman ....	52
Tabel 2.24	Rekapitulasi Penilaian Kemauan Anggota Dalam Mengembalikan Pinjaman .....	53
Tabel 3.1	Perkembangan Jumlah Anggota KUD Setia Manggung .....	64
Tabel 3.2	Perkembangan Volume Pinjaman Unit Simpan Pinjam KUD Setia Manggung .....	65
Tabel 3.3	Perkembangan Pendapatan Unit Simpan Pinjam KUD Setia Manggung .....	65
Tabel 3.4	Perkembangan Pendapatan Unit Usaha SAPROTAN KUD Setia Manggung .....	66
Tabel 3.5	Perkembangan Pendapatan Fee Collection Unit PPOB KUD Setia Manggung .....	67
Tabel 3.6	Perkembangan Permodalan pada KUD Setia Manggung .....	69
Tabel 3.7	Daftar Nama Desa di Kecamatan Cimanggung .....	70

Tabel 4.1	Hasil Penilaian Responden Mengenai Minimal 8 Bulan Menjadi Anggota .....	80
Tabel 4.2	Tanggapan Responden Tentang Pelunasan Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib .....	81
Tabel 4.3	Hasil Penilaian Responden Mengenai Melampirkan Kartu Identitas Diri .....	82
Tabel 4.4	Hasil Penilaian Responden Mengenai Menyerahkan Bukti Pembayaran Rekening Listrik Bulan Berjalan .....	82
Tabel 4.5	Hasil Penilaian Responden Mengenai Menyerahkan Pas Photo 3X4.....	83
Tabel 4.6	Rekapitulasi Hasil Jawaban Anggota Responden Terhadap Persyaratan Pemberian Pinjaman .....	83
Tabel 4.7	Hasil Penilaian Mengenai Surat Pengajuan Pinjaman .....	85
Tabel 4.8	Hasil Penilaian Mengenai Rencana Permohonan Pinjaman ....	85
Tabel 4.9	Pemeriksaan Kelengkapan Surat Perjanjian Pinjaman (SPP) ..	86
Tabel 4.10	Hasil Penilaian Mengenai Besarnya Pinjaman Yang Diajukan	86
Tabel 4.11	Hasil Penilaian Mengenai Pinjaman Pada Unit Lain .....	87
Tabel 4.12	Hasil Penilaian Mengenai Kesesuaian Antara Permohonan Dengan Realisasi Pinjaman .....	87
Tabel 4.13	Hasil Penilaian Mengenai Jangka Waktu Yang Ditentukan.....	88
Tabel 4.14	Hasil Penilaian Pembayaran Cicilan .....	88
Tabel 4.15	Hasil Penilaian Mengenai Pembukuan .....	89

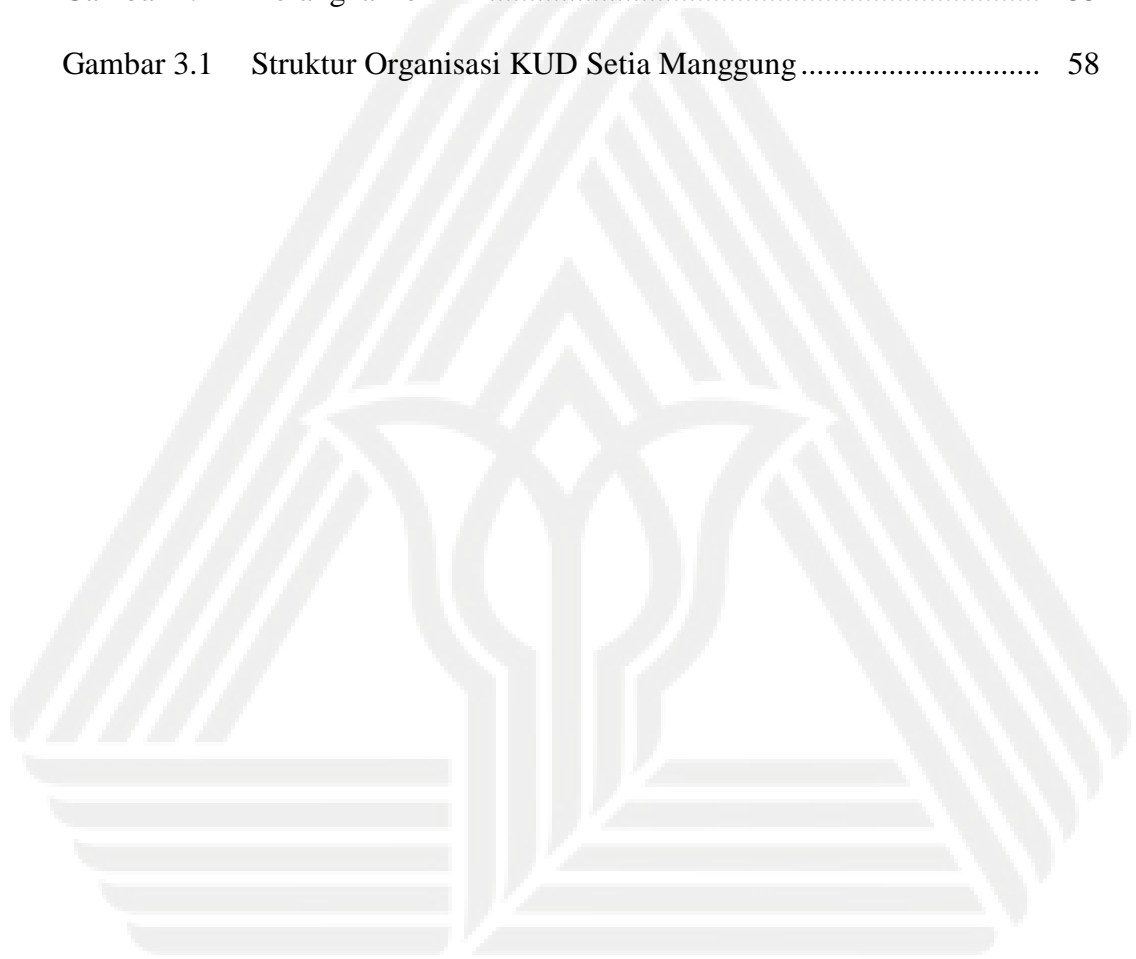
Tabel 4.16	Hasil Penilaian Mengenai Pengawasan dan Pembinaan Kegiatan Usaha.....	89
Tabel 4.17	Rekapitulasi Tentang Jawaban Responden Terhadap Prosedur Pemberian Pinjaman.....	90
Tabel 4.18	Kemampuan Anggota Dalam Mengembalikan Pinjaman .....	92
Tabel 4.19	Sikap Anggota Terhadap Mengembalikan Pinjaman Sebelum Ditagih .....	93
Tabel 4.20	Sikap Anggota Terhadap Jangka Waktu Pengembalian Pinjaman.....	94
Tabel 4.21	Sikap Anggota Terhadap Tingkat Suku Bunga Pinjaman.....	95
Tabel 4.22	Sikap Anggota Terhadap Prioritas Pengembalian Pinjaman....	95
Tabel 4.23	Rekapitulasi Penilaian Kemauan Anggota Dalam Mengembalikan Pinjaman.....	96

IKOPIN



## DAFTAR GAMBAR

NO.	JUDUL	HAL
Gambar 2.1	Kerangka Berfikir.....	35
Gambar 3.1	Struktur Organisasi KUD Setia Manggung.....	58



IKOPIN