

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MENYEBABKAN  
OVER-LIKUID PADA KOPERASI BANK BJB “ZIEBAR”**

(Studi Kasus Pada Koperasi Karyawan Bank BJB “ZIEBAR” Buah Batu, Jawa Barat)

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana  
Manajemen

**Disusun oleh:**

**PAMELA WULAN DINI**

**C1150305**

**Dosen Pembimbing :**

**Drs. H. Dandan Irawan, M.Sc**



**KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**

**INSTITUT KOPERASI INDONESIA**

**2019**

**LEMBAR PENGESAHAN**

JUDUL SKRIPSI : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG  
MENYEBABKAN OVER-LIKUID PADA  
KOOPERASI KARYAWAN BANK BJB  
"ZIEBAR" (Studi Kasus Pada Koperasi Karyawan  
Bank BJB "ZIEBAR" Buah Batu, Bandung)

NAMA : PAMELA WULAN DINI

NOMOR POKOK : C1150305

PROGRAM STUDI : STRATA 1 MANAJEMEN KEUANGAN

KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN

**MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN**

Pembimbing



H. Dandan Irawan, SE., MSc

Ketua Prodi S1 Manajemen

  


Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, SE., MSc

## **RIWAYAT HIDUP**

**Pamela Wulan Dini**, penulis dilahirkan di Banyumas, Jawa Tengah pada tanggal 25 Mei 1997. Penulis merupakan anak kedua dari tiga bersaudara, putri dari Bapak Amadil dan Ibu Sukarni.

Jenjang pendidikan formal yang telah diselesaikan adalah sebagai berikut:

1. TK Asri Endah Mekarsari, Kecamatan Baleendah, Kabupaten Bandung tahun 2002-2003
2. SD Negeri Galih Pawarti, Kecamatan Baleendah, Kabupaten Bandung tahun 2003-2004
3. SD Negeri 1 Sokawera, Kecamatan Somagede, Kabupaten Banyumas tahun 2004-2009
4. SMP PGRI 1 Ciparay, Kecamatan Ciparay, Kabupaten Bandung tahun 2009-2012
5. MA Negeri Ciparay, Kecamatan Ciparay, Kabupaten Bandung tahun 2012-2015
6. Penulis tercatat sebagai mahasiswi Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN) di Program S1 Manajemen pada konsentrasi Manajemen Keuangan terhitung mulai Agustus 2015.

## **ABSTRACT**

**Pamela Wulan Dini (2019)**, *Analysis of The Factors that Cause Over-Liquidity in bank BJB Employee Cooperative “ZIEBAR”, case study of Bank BJB Employee Cooperative “ZIEBAR” on Jl. Soekarno-Hatta No. 689 B Buah Batu Bandung, under the guidance of Drs. H. Dandan Irawan, M.Sc.*

*Liquidity ratio in a cooperative has an important meaning. Liquidity that managed effectively can help a cooperative to see whether they have been succeed or failed, and also can determine how far it can take the risk. Cooperative will be considered failure to fulfill its financial obligations if its liquidity ratio is low. In the other hand, high result or over liquidity will also give bad impact to cooperative because it shows an unused and unproductive fund that will reduce the profitability. Research that has been done in Koperasi Karyawan Bank BJB “ZIEBAR” Bandung shows a liquidity conditions from 2013 to 2017 that had an over liquidity. This implied that the cooperative didn’t able to fulfill and keep its current assets and current liabilities by that years. From calculation in this research, it’s found that the cooperative finance ratio by its liquidity has a fluctuating result. There are some factors cause this over liquidity in Koperasi Bank BJB “ZIEBAR” such as fluctuating cash flows, too high numbers of reserved fund, and an increase of debt to third-party. Some efforts that should be done to resolve this over liquidity are by increasing the fund by itself, to make it cash be more effective and make estimation of financial report in the following years.*

**Keywords:** *Liquidity ratio, Over liquidity, Factors causing over liquidity, Over liquidity resolving*

## RINGKASAN

**Pamela Wulan Dini (2019)**, Analisis Faktor-Faktor yang Menyebabkan Over-Likuid pada Koperasi Karyawan Bank BJB “ZIEBAR”, studi kasus pada Koperasi Karyawan Bank BJB “ZIEBAR” di Jalan Soekarno-Hatta No. 689 B Buah Batu Bandung di bawah bimbingan Drs. H. Dandan Irawan, M.Sc.

Tingkat likuiditas pada koperasi mempunyai arti yang sangat penting. Likuiditas yang dikelola secara efektif dapat membantu koperasi dalam mengetahui sukses atau gagalnya koperasi tersebut serta menentukan sampai mana koperasi dalam memegang resiko. Apabila tingkat likuiditas yang dihasilkan kecil maka hal tersebut menunjukkan bahwa koperasi tidak mampu untuk melunasi kewajiban-kewajiban finansialnya. Namun, bila hasil likuiditas terlalu besar juga tidak baik bagi koperasi karena termasuk ke dalam kategori Over-Likuid yang dapat menunjukkan adanya dana menganggur dan tidak produktif sehingga mengurangi tingkat profitabilitas koperasi. Hasil penelitian pada Koperasi Karyawan Bank BJB “ZIEBAR” Kota Bandung menunjukkan bahwa kondisi Likuiditas dari tahun 2013 hingga tahun 2017 mengalami Over-Likuid. Hal tersebut menunjukkan bahwa koperasi belum mampu dalam memenuhi dan menjaga tingkat aktiva lancar dan hutang lancar. Berdasarkan perhitungan yang telah dilakukan, maka diperoleh hasil bahwa rasio keuangan koperasi yaitu dari sisi rasio likuiditas hasilnya mengalami fluktuasi. Faktor-faktor yang menyebabkan over-likuid pada Koperasi Karyawan Bank BJB “ZIEBAR” yaitu diantaranya kas yang mengalami fluktuasi, jumlah dana cadangan yang terlalu besar dan bertambahnya tingkat hutang koperasi kepada pihak ketiga. Upaya-upaya yang harus dilakukan koperasi untuk mengatasi over-likuid adalah koperasi dapat menambah modal sendiri, koperasi harus mengefektifkan jumlah kas dan koperasi perlu membuat estimasi laporan keuangan tahun berikutnya.

**Kata Kunci: rasio likuiditas, over-likuid, faktor penyebab over-likuid, upaya mengatasi over-likuid**

## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang, yang telah menciptakan semesta ini penulis panjatkan puja dan puji syukur atas segala rahmat serta karunia yang telah diberikan, dengan izin-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**Analisis Faktor-Faktor yang Menyebabkan *Over-Likuid* pada Koperasi Bank BJB “ZIEBAR”** (Studi Kasus pada Koperasi Karyawan Bank BJB “ZIEBAR” Kota Bandung).

Skripsi ini disusun guna meraih gelar Sarjana Manajemen pada Institut Koperasi Indonesia. Selama proses penyusunan skripsi penulis diingatkan tentang pentingnya mempelajari ilmu dan teori dari bangku kuliah untuk implementasi di lapangan khususnya di koperasi. Skripsi ini terselesaikan atas dukungan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, untuk itu penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Yang terhormat, Bapak Drs. H. Dandan Irawan, M.Sc selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan pengarahan, bimbingan, serta saran demi kesempurnaan penulisan skripsi.
2. Yang terhormat, Bapak Ir. H. Nurhayat Indra, M.Sc selaku Dosen Penelaah Konsentrasi yang telah memberikan saran, arahan, dan nasihat dalam penulisan skripsi ini.
3. Yang terhormat, Ibu Hj. Suarny Amran, S.H., M.H selaku Dosen Penelaah Koperasi yang telah memberikan saran, arahan, dan nasihat dalam penulisan skripsi ini.

4. Yang terhormat, Bapak Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, M.Sc selaku Ketua Prodi S1 Manajemen Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN).
5. Yang terhormat, Bapak DR. (HC). Burhanudin Abdullah, M.A selaku Rektor Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN).
6. Yang terhormat, Bapak Drs. H. Shofwan Azhar Solihin, M.Sc selaku dosen wali.
7. Seluruh dosen dan karyawan Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN).
8. Seluruh Pengurus dan Karyawan di Koperasi Karyawan Bank BJB “ZIEBAR”.
9. Yang tercinta, Bapak Amadil serta Ibu Sukarni tercinta, yang telah memberikan do’a, kasih sayang, dan pengorbanan yang tiada henti untuk penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Kakak tercinta Indah Permata Putri serta Adik tercinta Ramadhan Maulana Fadly yang telah memberikan do’a dan dukungannya kepada penulis.
11. Jajaran para makhluk ciptaan Tuhan yang tingkahnya absurd namun penuh arti Ismiyati (Yati), Risma Oktavira (Mae), Fatimah Wijaya PS (Imeh), Yogi Prabowo (Iting), Fikri Firdaus (Ikoy) dan Putri Amalia MJ (Ikoy) yang telah menemani dari awal semester serta memberikan dukungan, hiburan, mendengarkan keluh kesah dan memberikan semangat kepada penulis.
12. Jajaran para makhluk ciptaan Tuhan yang sudah berkenan hidup selama sebulan semasa Praktek Lapang (PL) Kiki Amelia, Fitri Hendriyani, Zainul Akbar dan Andhika Dwi Febriana yang telah berbagi keluh kesah,

memberikan dukungan, dan memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.

13. Jajaran para makhluk ciptaan Tuhan yang sudah berkenan menjalani hubungan dari awal masuk sekolah menengah atas yaitu Yuyun Nurjanah, Rika Mustika, Nani Widyawati dan Ilyas Fadilah yang selalu memberikan dukungan, semangat dan hiburan kepada penulis.
14. Teman-teman kelas Manajemen E 2015.
15. Teman-teman kelas Manajemen Keuangan B 2015.
16. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan keterbatasan kemampuan dan pengetahuan penulis, oleh karena itu penulis menerima atas segala kritik dan saran yang membangun untuk kesempurnaan skripsi ini. Penulis juga berharap skripsi ini tetap dapat memberikan manfaat bagi yang membutuhkan nantinya.

Jatinangor, Maret 2019

Penulis



## 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>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	9
1.3 Maksud Dan Tujuan Penelitian.....	9
1.3.1 Maksud Penelitian .....	9
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Kegunaan Penelitian.....	10
1.4.1 Aspek Teoritis.....	10
1.4.2 Aspek Praktis .....	10
<b>BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....</b>	<b>11</b>
2.1 Pendekatan Masalah.....	11
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian .....	11
2.1.1.1 Konsep Jatidiri Koperasi.....	11
2.1.1.2 Definisi Koperasi .....	12
2.1.1.3 Nilai-Nilai Koperasi.....	15
2.1.1.4 Prinsip-Prinsip Koperasi .....	16
2.1.1.5 Fungsi dan Peran Koperasi.....	18
2.1.1.6 Bentuk dan Jenis Koperasi.....	20
2.1.2 Pendekatan Over-Likuid.....	21
2.1.2.1 Rasio Likuiditas .....	21

2.1.2.2 Jenis-Jenis Rasio Likuiditas .....	24
2.1.2.3 Over-Likuid.....	27
2.1.2.4 Kerangka Berpikir Penelitian.....	29
2.2 Metode Penelitian.....	30
2.2.1 Metode Penelitian yang Digunakan.....	30
2.2.3 Sumber Data dan Cara Menentukannya .....	33
2.2.4 Teknik Pengumpulan Data .....	33
2.2.5 Rancangan Analisis Data.....	34
2.2.5.1 Rancangan Analisis Data untuk Identifikasi Masalah yang Pertama.....	34
2.2.5.2 Rancangan Analisis Data untuk Identifikasi Masalah yang Kedua.....	34
2.2.5.3 Rancangan Analisis Data untuk Identifikasi Masalah yang Ketiga .....	34
2.2.6 Tempat Penelitian .....	35
2.2.7 Jadwal Waktu Penelitian .....	35
<b>BAB III KEADAAN TEMPAT UMUM PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
3.1 Keadaan Umum Organisasi.....	36
3.1.1 Sejarah Terbentuknya Koperasi.....	36
3.1.2 Struktur Organisasi Koperasi.....	38
3.2 Keanggotaan Koperasi .....	47
3.3 Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi .....	50
3.3.1 Unit Usaha Koperasi.....	50
3.3.2 Permodalan Koperasi Karyawan Bank BJB “ZIEBAR” .....	52
3.3.3 Organisasi Terkait.....	56
3.4 Implementasi Jatidiri Koperasi .....	56
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>63</b>
4.1 Komponen Likuiditas pada Masing-Masing Unit Usaha.....	63
4.2 Faktor-Faktor yang Menyebabkan Over-Likuid .....	72
4.3 Upaya-Upaya yang Harus Dilakukan.....	75

<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>77</b>
5.1 Kesimpulan .....	77
5.2 Saran.....	78
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>80</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Unit-Unit pada Koperasi Karyawan Bank BJB “ZIEBAR” .....	5
Tabel 1.2 Kondisi Indikator Pertumbuhan Koperasi.....	6
Tabel 1.3 Hasil Perhitungan Rasio Likuiditas Koperasi .....	6
Tabel 1.4 Daftar Rasio Standar Produktivitas Koperasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 2.1 Operasionalisasi Variabel .....	32
Tabel 3.1 Jumlah Anggota Koperasi Karyawan Bank BJB “ZIEBAR” .....	49
Tabel 3.2 Perkembangan Modal Sendiri Koperasi .....	53
Tabel 3.3 Perkembangan Modal Asing Koperasi .....	54
Tabel 3.4 Perkembangan Struktur Modal Koperasi .....	55
Tabel 4.1 Hasil Perhitungan LDR terhadap Kas .....	64
Tabel 4.2 Hasil Perhitungan LDR terhadap Piutang Pinjaman Anggota.....	64
Tabel 4.3 Hasil Perhitungan LDR terhadap Bank.....	65
Tabel 4.4 Hasil Perhitungan LDR terhadap Simpanan Sukarela .....	66
Tabel 4.5 Hasil Perhitungan LDR terhadap Deposito.....	67
Tabel 4.6 Hasil Perhitungan LDR terhadap Hutang Jangka Pendek .....	68
Tabel 4.7 Hasil Perhitungan Current Ratio terhadap Kas .....	69
Tabel 4.8 Hasil Perhitungan Current Ratio terhadap Piutang Usaha.....	69
Tabel 4.9 Hasil Perhitungan Current Ratio terhadap Bank.....	70
Tabel 4.10 Hasil Perhitungan Current Ratio terhadap Persediaan.....	71
Tabel 4.11 Hasil Perhitungan Current Ratio terhadap Hutang Jangka Pendek .....	72

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Koperasi Karyawan Bank BJB “ZIEBAR” ..... 40