

**ANALISIS TINGKAT KEPATUHAN MANAJEMEN TERHADAP  
PROSEDUR PINJAMAN DALAM UPAYA MENURUNKAN PINJAMAN  
BERMASALAH**

(Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Mitra Usaha Desa Cisempur  
Kecamatan Jatinangor Kabupaten Sumedang)

**SKRIPSI**

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

**Disusun Oleh :**

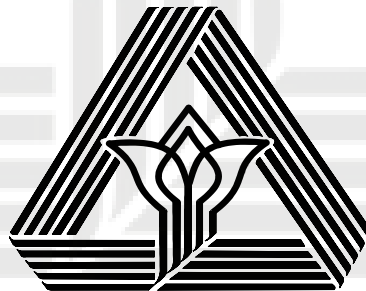
**Puteri Arifatul Hikmah**

**C1140019**

**Pembimbing :**

**DR. Trida Gunadi, SE., M.Si**

**Toufiq Agung P.SP, SE., M.Ak**



**IKOPIN**

**KONSENTRASI MANAJEMEN PERBANKAN**

**PROGRAM STUDI S-1 MANAJEMEN**

**INSTITUT KOPERASI INDONESIA**

**2018**

LEMBAR PENGESAHAN

**Judul** : Analisis Tingkat Kepatuhan Manajemen Terhadap Prosedur  
Pinjaman Dalam Upaya Menurunkan Pinjaman Bermasalah  
(Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Mitra Usaha  
Cisempur)

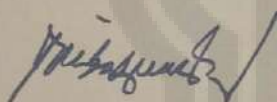
**Nama** : Puteri Arifatul Hikmah

**NRP** : C1140019

**Konsentrasi** : Manajemen Perbankan

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing 1



DR. Trida Gunadi, SE., M.Si

Pembimbing 2



Toufiq Agung P. SP, SE., M. Ak

Direktur Program Studi S-1 Manajemen



DR. G. Purbo Suseno, SE., M.Sc

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis dilahirkan di Sumedang pada tanggal 12 Maret 1997 merupakan anak ke tiga dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Imam Bukhori dan Ibu Ai Dedeh Sumiati.

Pada tahun 2008 penulis menamatkan Sekolah Dasar di SDN 1 Tanjungsari , pada tahun 2011 menamatkan Sekolah Menengah Pertama di SMP Negeri 1 Tanjungsari, dan pada tahun 2014 lulus dari SMA YADIKA Tanjungsari.

Sejak tahun 2014 penulis tercatat sebagai mahasiswa di Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN) Program Studi Manajemen Konsentrasi Manajemen Perbankan.

### **PENGALAMAN ORGANISASI**

2014-2015 : Anggota English Club Ikopin

2015-2016 : Anggota Ikopin Badminton Club

2017-2018 : Asisten Laboratorium Perbankan IKOPIN

## **ABSTRACT**

**PUTERI ARIFATUL HIKMAH**, *Analysis Level of Management Compliance Against Loan Procedure In Effort to Decrease Non Performing Loan. (Case study of Credit Union Mitra Usaha Cisempur, Jatinangor). In guidance of DR. Trida Gunadi, SE., M.Si and Toufiq Agung PSP SE.M.Ak.*

*Mitra Usaha Credit Union is kind of single purpose cooperation which is trading on credit union only. The loan is about Rp 1.000.000 up to Rp 15.000.000 and payback period between 12 to 24 months.*

*This research is for knowing level of management compliance in implementing loan procedure at Mitra Usaha Cooperation. the sample is 8 people who involve in loan procedure in cooperation. From the responses response, obtained score 234, that score is in "Very Tight" criteria. It means, the cooperation has implementing very tight loan procedure.*

*This research expected the improvements from cooperation management to keep increasing management compliance in loan procedure, so that can reduce non performing loan.*

IKOPIN

## RINGKASAN

**PUTERI ARIFATUL HIKMAH**, Analisis Tingkat Kepatuhan Manajemen Terhadap Prosedur Pinjaman Dalam Upaya Menurunkan Pinjaman Bermasalah (Studi kasus pada Koperasi Simpan Pinjam Mitra Usaha Cisempur Kecamatan Jatinangor Kabupaten Sumedang, Jawa Barat) di bawah bimbingan **DR. Trida Gunadi SE, M.Si** dan **Toufiq Agung PSP SE.M.Ak.**

Koperasi Simpan Pinjam Mitra Usaha merupakan jenis koperasi *Single Purpose* yang jenis usahanya hanya simpan pinjam saja. Pinjaman yang disalurkan antara Rp 1.000.000 – Rp 15.000.000 dengan jangka waktu pengembalian 12 – 24 bulan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kepatuhan manajemen dalam mengimplementasikan prosedur pinjaman yang dilakukan di koperasi Mitra Usaha. Sampel yang diambil adalah 8 orang yang terlibat dalam prosedur pemberian pinjaman di koperasi. Dari hasil tanggapan responden maka diperoleh hasil skor sebesar 234, dimana skor tersebut masuk dalam kriteria “Sangat Ketat”. Artinya koperasi telah melaksanakan prosedur pemberian pinjaman dengan sangat ketat.

Dengan adanya penelitian ini diharapkan adanya perbaikan-perbaikan dari manajemen koperasi untuk terus meningkatkan kepatuhan manajemen terhadap prosedur pemberian pinjaman agar dapat mengurangi pinjaman bermasalah.

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan Allhamdulillahirobbil'alamin, puji dan syukur kehadirat ilahi Robbi atau Rahmat dan Hidayah-nya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir berupa skripsi berjudul **“ANALISIS TINGKAT KEPATUHAN MANAJEMEN TERHADAP PROSEDUR PINJAMAN DALAM UPAYA MENURUNKAN PINJAMAN BERMASALAH ”** yang merupakan syarat untuk menyelesaikan program Pendidikan Strata 1 Manajemen Perbankan, Institut Koperasi Indonesia.

Penulis menyakini bahwa hasil penelitian ini belum dapat dikatakan sempurna, karena masih terdapat kekurangan, baik dalam tata tulis, tata kalimat, pengambilan teori yang berhubungan dengan judul skripsi. Oleh karenanya, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan untuk perbaikan dan penyempurnaan skripsi lebih lanjut sebagai input, khususnya untuk disiplin Ilmu Manajemen Perbankan.

Proses terwujudnya penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiranya. Untuk itu penulis sampaikan rasa terimakasih dengan penuh rasa hormat kepada :

1. Allah SWT yang hingga saat ini masih melimpahkan nikmat dan Rahmat nya kepada penulis, penulis sangat bersyukur sekali dan memang pantas segala pujian yang diberikan hanya kepadaNya, karena engkau adalah Maha Segalanya.

2. Dengan segala ketulusan hati penulis menyampaikan rasa terimakasih kepada kedua orang tua tercinta dan kakak-kakakku tercinta, ayahanda Imam Bukhori dan ibunda Ai Dedeh Sumiati, kakak ku Riska Rahayu dan Dwiky yang telah mencurahkan kasih sayang dan cintanya, yang penuh kesabaran, ketabahan dan selalu mendoakan penulis serta memberikan dukungan materi dan spiritual kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Yang terhormat, Bapak DR. Trida Gunadi, SE., M.si selaku Dosen Pembimbing yang dengan ikhlas, sabar dan telaten memeriksa dan mengarahkan penulisan Skripsi ini.
4. Yang terhormat, Bapak Toufiq Agung PSP, SE., M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah mengarahkan penulisan skripsi ini.
5. Yang terhormat, Ibu DR. Rima Elya Dasuki, SE., M.Sc selaku penelaah koperasi yang sangat baik telah memberikan saran dan arahan kepada penulis untuk penyempurnaan skripsi ini.
6. Yang terhormat, Ibu Dra. Hj. Rosti Setiawati, M.Si selaku penelaah konsentrasi yang sangat baik telah memberikan arahan dan saran kepada penulis untuk penyempurnaan skripsi ini.
7. Seluruh Bapak Ibu dosen IKOPIN yang telah memberikan bekal dan ilmu kepada penulis
8. Seluruh Pengurus KSP Mitra Usaha Cisempur yang telah mengijinkan penulis melakukan penelitian

9. Kepada tunangan saya Ahmad Fauzi yang turut memberikan dukungan moril maupun materil yang sangat mendorong penulis untuk terus berusaha dalam menyelesaikan Skripsi ini demi terwujudnya cita-cita untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi.
10. Kepada para sahabat kadut air tercinta : Neng Resa, Tian, Refi, Dudi terimakasih atas kebersamaan dalam melewati semester demi semester di kampus tercinta ini.
11. Kepada Siti Nur'aini teman seperjuangan satu koperasi untuk penelitian skripsi yang selalu memberi dukungan dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
12. Kepada asisten laboratorium perbankan Siti, Revina, Dimas, Nina, Tyas, Ripa, Andew yang telah memberi dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas semua apa yang telah mereka berikan kepada penulis, dan menjadikan sesuatu yang bernilai ibadah di hadapan-Nya. Aamiin.

Jatinangor, Agustus 2018

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>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2. Identifikasi Masalah Penelitian .....	7
1.3. Maksud dan Tujuan penelitian.....	8
1.3.1. Maksud Penelitian .....	8
1.3.2. Tujuan Penelitian.....	8
1.4. Kegunaan Penelitian.....	8
1.4.1. Aspek Pengembangan Ilmu.....	9
1.4.2. Aspek Guna Laksana.....	9
1.5. Tempat Penelitian.....	9
<b>BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN MAETODE PENELITIAN</b>	
2.1. Pendekatan Masalah .....	10
2.1.1. Kepatuhan Manajemen.....	10
2.1.2. Perkoperasian .....	10

2.1.3. Jatidiri Koperasi .....	11
2.1.4. Pendekatan Lembaga Keuangan .....	17
2.1.5. Jenis-jenis Koperasi .....	21
2.1.6. Koperasi Simpan Pinjam .....	22
2.1.7. Prosedur Pemberian Pinjaman .....	25
2.1.8. Kolektibilitas Pinjaman .....	30
2.1.9. Pinjaman .....	33
2.1.10. Pinjaman Bermasalah .....	36
2.1.11. Penanggulangan Pinjaman Bermasalah .....	38
2.2. Metode Penelitian .....	43
2.2.1. Metode yang Digunakan .....	43
2.2.2. Data yang Diperlukan .....	43
2.2.3. Sumber Data .....	44
2.2.4. Teknik Pengumpulan Data .....	44
2.2.5. Penarikan Sampel .....	45
2.2.6. Operasionalisasi Variabel .....	46
2.2.7. Analisis Data .....	48
2.2.8. Jadwal Penelitian .....	65
<b>BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN .....</b>	<b>66</b>
3.1. Keadaan Organisasi dan Manajemen .....	66
3.1.1. Sejarah Berdirinya KSP Mitra Usaha Cisempur .....	67
3.1.2. Struktur Organisasi Koperasi Simpan Pinjam .....	69
3.2. Keanggotaan KSP Mitra Usaha Cisempur .....	80

3.3. Kegiatan Usaha KSP Mitra Usaha Cisempur.....	82
3.4. Keadaan Permodalan dan Keuangan Koperasi .....	83
3.4.1. Keadaan Permodalan KSP Mitra Usaha.....	83
3.4.2. Modal Sendiri.....	83
3.4.3. Modal Pinjaman .....	84
3.4.4. Keadaan Keuangan KSP Mitra Usaha .....	85
3.5. Implementasi Jati Diri Pada KSP Mitra Usaha .....	90
3.5.1. Implementasi Nilai-Nilai Koperasi .....	91
3.5.2. Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi.....	93
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>97</b>
4.1. Pelaksanaan Standar Operasional Prosedur KSP Mitra Usaha	97
4.1.1. Prosedur Pemberian Pinjaman .....	99
4.2. Upaya Menurunkan Risiko Pinjaman Bermasalah.....	118
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>120</b>
5.1. Kesimpulan.....	120
5.2. Saran.....	120

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

IKOPIN

## DAFTAR TABEL

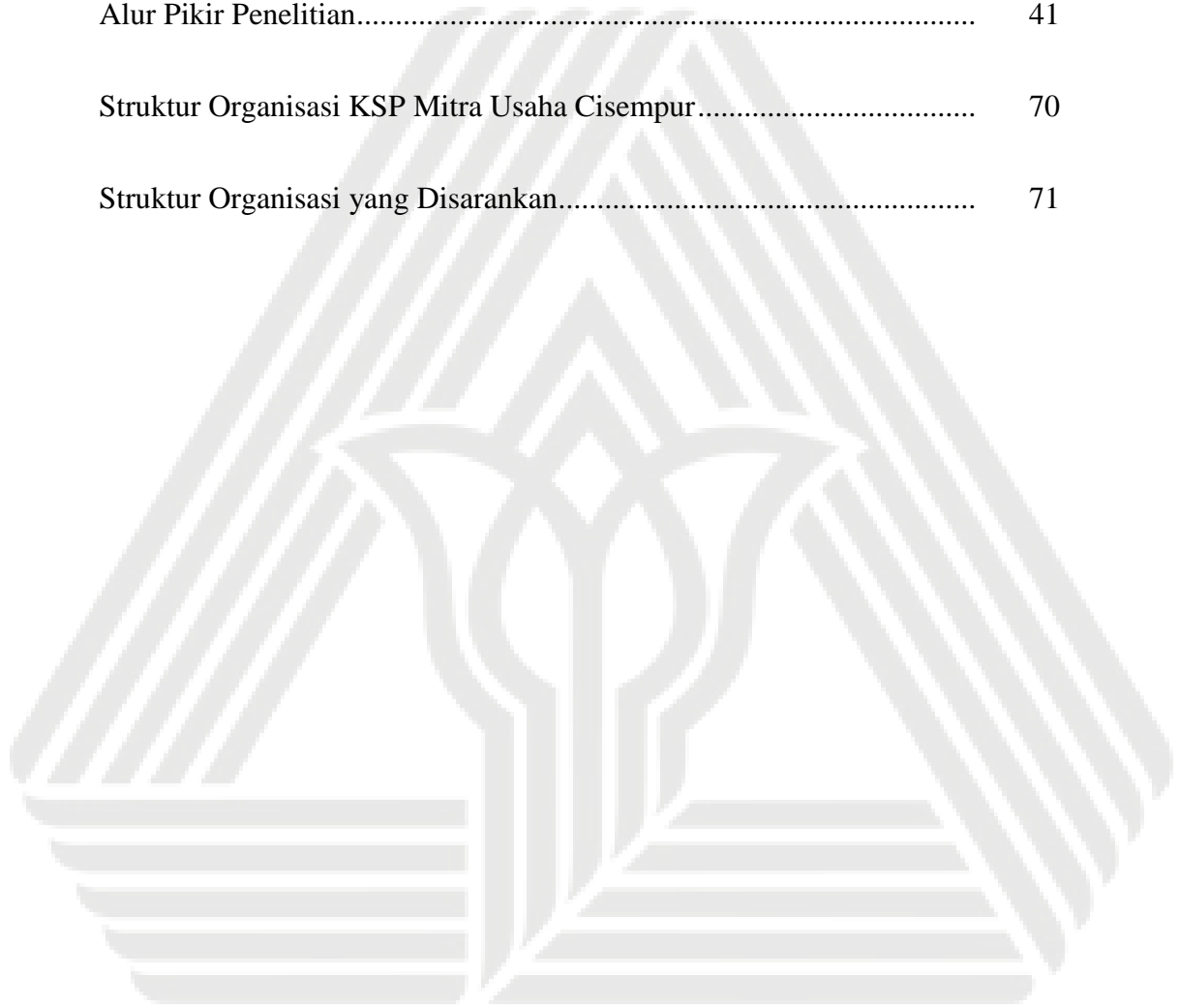
Tabel 1.1 Perkembangan Anggota Ksp Mitra Usaha.....	3
Tabel 1.2 Perkembangan Kolektibilitas Pinjaman Bermasalah .....	6
Tabel 2.1 Data Sampel .....	45
Tabel 2.2 Operasionalisasi Variabel .....	47
Tabel 2.3 Skor Penilaian Likert Untuk Penelitian .....	49
Tabel 2.4 Menyediakan Formulir Pinjaman.....	50
Tabel 2.5 Mengetahui Tujuan Penggunaan Pinjaman.....	51
Tabel 2.6 Formulir Pengajuan Pinjaman .....	51
Tabel 2.7 Rekapitulasi Hasil Penilaian Tahap Pengajuan Pinjaman.....	51
Tabel 2.8 Manajemen Menilai Karakter Calon Peminjam .....	54
Tabel 2.9 Manajemen Memprediksi Kemampuan Anggota Sebelum Memberikan Pinjaman.....	54
Tabel 2.10 Manajemen Melihat Modal Yang Dimiliki Oeh Anggota Sebelum Memberikan Pinjaman.....	54
Tabel 2.11 Manajemen Menilai Jaminan Yang Dijaminkan oleh Anggota	55
Tabel 2.12 Manajemen Melihat Kondisi Ekonomi Anggota Sebelum Memberikan Pinjaman.....	55
Tabel 2.13 Tabel Rekapitulasi Hasil Penilaian Tentang Tahap Penilaian Pinjaman .....	56
Tabel 2.14 Melakukan Tahap Penilaian Pinjaman Untuk Menyetujui Pinjaman .....	57
Tabel 2.15 Rekapitulasi Hasil Tahap Keputusan Pinjaman .....	58
Tabel 2.16 Manajemen Menandatangani Surat Perjanjian Pinjaman .....	59
Tabel 2.17 Manajemen Melakukan Pengadministrasian Pinjaman .....	59
Tabel 2.18 Penyimpanan Dokumen Pinjaman .....	59
Tabel 2.19 Rekapitulasi Hasil Penilaian Pelaksanaan dan Administrasi Pinjaman .....	60

Tabel 2.20 Manajemen Melakukan Pengawasan Preventif .....	61
Tabel 2.21 Manajemen Melakukan Pengawasan Represif .....	61
Tabel 2.22 Rekapitulasi Hasil Penilaian Supervisi Kredit dan Pembinaan Anggota .....	62
Tabel 2.23 Rekapitulasi Penilaian Prosedur Pemberian Pinjaman .....	63
Tabel 3.1 Perkembangan Jumlah Anggota KSP Mitra Usaha Cisempur Periode 2013-2017.....	80
Tabel 3.2 Perkembangan Jumlah Modal Sendiri KSP Mitra Usaha Cisempur Tahun 2013-2017 .....	84
Tabel 3.3 Perkembangan Modal Pinjaman KSP Mitra Usaha Tahun 2013-2017.....	85
Tabel 3.4 Perkembangan Rasio Likuiditas KSP Mitra Usaha Tahun 2013-2017 .....	86
Tabel 3.5 Perkembangan Rasio Solvabilitas KSP Mitra Usaha Tahun 2013-2017 .....	88
Tabel 3.6 Perkembangan Rasio Rentabilitas KSP Mitra Usaha Tahun 2013-2017.....	90
Tabel 4.1 Hasil Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Terhadap Formulir Pengajuan Pinjaman .....	99
Tabel 4.2 Hasil Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Terhadap Tujuan Penggunaan Pinjaman .....	100
Tabel 4.3 Hasil Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Terhadap Formulir Pengajuan Pinjaman Dikembalikan Ke Koperasi ...	101
Tabel 4.4 Rekapitulasi Hasil Penilaian Tentang Tahap Pengajuan Pinjaman .....	102
Tabel 4.5 Hasil Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Terhadap Indikator <i>Character</i> (watak).....	103
Tabel 4.6 Hasil Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Terhadap Indikator <i>Capacity</i> (kemampuan).....	104
Tabel 4.7 Hasil Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Terhadap Indikator <i>Capital</i> (modal).....	105

Tabel 4.8 Hasil Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Terhadap Indikator <i>Collateral</i> (jaminan).....	105
Tabel 4.9 Hasil Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Terhadap Indikator <i>Condition Of Economy</i> .....	106
Tabel 4.10 Rekapitulasi Tahap Analisis Pinjaman .....	107
Tabel 4.11 Hasil Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Terhadap Indikator Menyetujui Pinjaman .....	108
Tabel 4.12 Rekapitulasi Hasil Tahap Keputusan Pinjaman .....	109
Tabel 4.13 Hasil Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Terhadap Indikator Manajemen Menandatangani Surat Perjanjian Pinjaman .....	110
Tabel 4.14 Hasil Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Terhadap Indikator Manajemen Melakukan Pengadministrasian Pinjaman .....	111
Tabel 4.15 Hasil Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Terhadap Indikator Penyimpanan Dokumen Pinjaman .....	112
Tabel 4.16 Rekapitulasi Hasil Tahap Pelaksanaan dan pengadministrasian Pinjaman .....	113
Tabel 4.17 Hasil Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Terhadap Indikator Manajemen Melakukan Pengawasan Preventif .....	114
Tabel 4.18 Hasil Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Terhadap Indikator Manajemen Melakukan Pengawasan Represif .....	115
Tabel 4.19 Rekapitulasi Hasil Tahap Supervisi dan Pembinaan Anggota .....	115
Tabel 4.20 Rekapitulasi Penilaian Prosedur Pemberian Pinjaman .....	117

## DAFTAR GAMBAR

Alur Pikir Penelitian.....	41
Struktur Organisasi KSP Mitra Usaha Cisempur.....	70
Struktur Organisasi yang Disarankan.....	71



IKOPIN