

**ANALISIS EFISIENSI PENGHIMPUNAN DAN PENYALURAN DANA
DALAM MENINGKATKAN *RETURN ON ASSETS* (ROA)
(Studi Kasus pada Unit Usaha Simpan Pinjam KSU Tandangsari)**

SKRIPSI

Disusun Oleh :
Vanni Praschane
C1150020

Dosen Pembimbing :
Drs. Agus Arifin, M.Si., AK



IKOPIN

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

2019

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : ANALISIS EFISIENSI PENGHIMPUNAN DAN PENYALURAN DANA DALAM MEINGKATKAN *RETURN ON ASSETS (ROA)* (Studi Kasus pada Unit Usaha Simpan Pinjam KSU Tandangsari)

Nama Mahasiswa : Vanni Praschane

Nomor Pokok : C1150020

Progam Studi : Manajemen

Konsentrasi : Perbankan

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Dosen Pembimbing



Drs. Agus Arifin, M.Si., AK

Direktur Program Studi

Manajemen S1



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

RIWAYAT HIDUP

Vanni Praschane lahir pada tanggal 18 November 1996 di Bandung. Merupakan anak pertama dari tiga bersaudara yang lahir dari pasangan Bapak Sugeng Santoso dan Ibu Leni Lorosati. Bertempat tinggal di Desa Gajah Mekar Kecamatan Kutawaringin Kabupaten Bandung. Adapun riwayat pendidikan yang telah ditempuh yaitu :

1. Tahun 2009 menyelesaikan pendidikan di SD Negeri Gajah Karamat
2. Tahun 2012 menyelesaikan pendidikan di SMP Soreang Putera
3. Tahun 2015 menyelesaikan pendidikan di SMA Negeri 1 Margahayu

Pada tahun 2015 penulis tercatat sebagai mahasiswa di Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN) Jatinangor, Program Studi S1 Manajemen, Konsentrasi Manajemen Perbankan. Selama masa perkuliahan, peneliti aktif dalam kegiatan kemahasiswaan, yaitu sebagai salah satu Asisten Laboratorium Bank Mini pada tahun 2018-2019.

IKOPIN

ABSTRACT

Vanni Praschane (2019), *The Efficiency Analysis of Fund Collection and Fund Distribution in Efforts to Increase Return on Assets (ROA). Case study in savings and loan unit KSU Tandangsari, under the guidance of Drs. Agus Arifin, M.Si, AK.*

This research is motivated by a problem that is interpreted into data on the development of fund raising, fund disbursement, cost of income, and SHU in the KSU Tandangsari savings and loan unit from 2014 to 2019.

The amount of funds collected by the KSU Tandangsari savings and loan unit, namely from the second party and third parties fluctuated, the operational costs incurred fluctuated, but the acquisition of net income (SHU), the amount of which was not proportional to the distribution of funds or very large loans. This raises a big question, is the operational cost too large? or is the method of management poor or inefficient?

The purpose of this research is first, to determine the efficiency of the cost of raising funds in the KSU Tandangsari savings and loan unit. Second, to determine the efficiency of the cost of channeling funds to the KSU Tandangsari savings and loan unit. Third, to find out what efforts should be made by the KSU Tandangsari savings and loan unit in increasing Return On Assets (ROA).

From the research conducted by the authors obtained data that the cost efficiency of the collection of savings and loan units of the KSU Tandangsari unit in 2014-2018, namely the Cost Of Fund ratio was declared efficient, while the Cost of Money ratio in 2014-2018 was declared efficient. The efficiency of the KSU Tandangsari savings and loan unit funds distribution in 2014-2017, namely the BOPO and Gross Profit Margin ratio was declared to be unhealthy / inefficient, whereas in 2018 it was declared healthy / efficient. To find out the efforts that must be made by the KSU Tandangsari savings and loan unit the author first analyzes the aspects of profitability by using the Net Profit Margin (NPM) ratio and analyzing the aspects of fund management using the Return on Assets ratio and the result is unhealthy. The cause of the inefficiency of the efficiency of the cost of channeling funds and aspects of profitability and aspects of managing funds is the higher operational costs incurred and the existence of problem loans. The effort that must be made by the KSU Tandangsari savings and loan unit is to reduce operating costs and increase revenue and SHU. The greater the income and the smaller the operational costs, the greater the SHU obtained by the cooperative, and the greater the Return On Assets of the cooperative. To overcome problem loans, namely by rescheduling, reconditioning, and restructuring. The next effort is to make passive members become active members, because more and more members will increase the number of loan members and will increase the SHU of the KSU Tandangsari savings unit.

RINGKASAN

Vanni Praschane (2019), Analisis Efisiensi Penghimpunan Dana dan Penyaluran Dana Dalam Upaya Meningkatkan *Return On Assets* (ROA). Studi kasus pada unit simpan pinjam KSU Tandangsari, dibawah bimbingan Bapak Drs. Agus Arifin, M.Si., AK.

Penelitian ini dilatarbelakangi dari masalah yang diinterpretasikan kedalam data perkembangan penghimpunan dana, penyaluran dana, pendapatan biaya, dan SHU pada unit simpan pinjam KSU Tandangsari dari tahun 2014 sampai dengan tahun 2019.

Jumlah dana yang dihimpun oleh unit simpan pinjam KSU Tandangsari yakni dari pihak kedua dan pihak ketiga mengalami fluktuasi, biaya operasional yang dikeluarkan mengalami fluktuasi, namun perolehan sisa hasil usaha (SHU) yang besarnya tidak sebanding dengan penyaluran dananya atau pinjaman yang disalurkan sangat besar. Ini menimbulkan pertanyaan besar, apakah biaya operasional terlalu besar atau cara pengelolaannya yang kurang baik atau kurang efisien?

Tujuan dari penelitian ini yang pertama, untuk mengetahui efisiensi biaya penghimpunan dana pada unit simpan pinjam KSU Tandangsari. Kedua, untuk mengetahui efisiensi biaya penyaluran dana pada unit simpan pinjam KSU Tandangsari. Ketiga, untuk mengetahui upaya-upaya apa saja yang harus dilakukan unit simpan pinjam KSU Tandangsari dalam meningkatkan *Return On Assets* (ROA).

Dari penelitian yang dilakukan penulis diperoleh data bahwa efisiensi biaya penghimpunan dana unit simpan pinjam KSU Tandangsari pada tahun 2014-2018 yaitu rasio *Cost Of Fund* dinyatakan efisien, sedangkan rasio *Cost Of Money* pada tahun 2014-2018 dinyatakan efisien. Efisiensi penyaluran dana unit simpan pinjam KSU Tandangsari pada tahun 2014-2017 yaitu rasio BOPO dan *Gross Profit Margin* dinyatakan tidak sehat/inefisien, sedangkan pada tahun 2018 dinyatakan sehat/efisien. Untuk mengetahui upaya-upaya yang harus dilakukan unit simpan pinjam KSU Tandangsari penulis terlebih dahulu menganalisa dari aspek profitabilitas dengan menggunakan rasio *Net Profit Margin* (NPM) dan menganalisa dari aspek pengelolaan dana dengan menggunakan rasio *Return On Assets* dan hasilnya adalah tidak sehat/inefisien. Penyebab dari inefisien dari efisiensi biaya penyaluran dana dan aspek profitabilitas serta aspek pengelolaan dana adalah semakin tingginya biaya operasional yang dikeluarkan dan adanya pinjaman bermasalah. Upaya yang harus dilakukan unit simpan pinjam KSU Tandangsari adalah dengan menekan biaya operasional dan meningkatkan pendapatan serta SHU. Semakin besar pendapatan dan semakin kecil biaya operasional maka akan semakin besar SHU yang diperoleh koperasi, dan akan semakin besar pula *Return On Assets* koperasi. Untuk mengatasi pinjaman bermasalah yaitu dengan melakukan penjadwalan ulang (*Rescheduling*), persyaratan ulang (*Reconditioning*), dan penataan ulang (*Restructuring*). Upaya selanjutnya adalah menjadikan anggota pasif menjadi anggota aktif, karena semakin banyak anggota maka akan meningkatkan jumlah pinjaman anggota dan akan meningkatkan SHU unit simpan KSU Tandangsari.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warohmatullahi wabarakatuh.

Segala puji dan syukur alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “**Analisis Efisiensi Penghimpunan dan Penyaluran Dana Dalam Meningkatkan *Return On Assets (ROA)***” (Studi kasus pada unit simpan pinjam KSU Tandangsari. Skripsi ini disusun guna meraih gelar Sarjana Manajemen pada Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN).

Pada kesempatan ini penulis ingin berterima kasih kepada ALLAH SWT. dan juga ingin menyampaikan rasa terima kasih atas bantuan dari pihak yang terlibat langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan ini. Serta saya ucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. (HC) Ir. Burhanuddin Abdullah, MA., selaku Rektor dari Institut Manajemen Koperasi Indonesia,
2. Bapak Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, SE., M.Sc., selaku Direktur Prodi Strata-1 Manajemen Fakultas Manajemen di Institut Manajemen Koperasi Indonesia.
3. Bapak Drs. Agus Arifin, M.Si., Ak., selaku Dosen Pembimbing yang selalu memberi arahan, dukungan serta bimbingan dalam penulisan tugas akhir ini.

4. Bapak Dr. H. Wawan Lulus S, Ir. M.Sc., selaku Dosen Penelaah Koperasi yang selalu memberi arahan serta masukan dalam penulisan tugas akhir ini.
5. Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si., selaku Dosen Penelaah Konsentrasi, yang selalu memberi arahan serta masukan dalam penulisan tugas akhir ini.
6. Bapak H. Dindin Burhanudin, SE., M.Sc., selaku Dosen Wali yang telah memberikan perhatian yang begitu besar bagi penulis, beserta segenap dosen, staf serta karyawan IKOPIN.
7. Bank BII yang telah memberikan beasiswa kepada penulis.
8. Seluruh Dosen IKOPIN yang telah memberikan bekal ilmu dan pengetahuan yang berguna selama penulis menempuh pendidikan di IKOPIN.
9. Seluruh staff administrasi dan sekretariat IKOPIN, serta tidak lupa untuk karyawan dan karyawan perpustakaan IKOPIN yang telah memberikan bantuan kepada penulis.
10. Bapak Pupung Purwana, SH., Ibu Hj. Yayah Sopiah dan seluruh praktisi yang telah memberikan kesempatan kepada penulis dan memberikan izin untuk melakukan penelitian di unit simpan pinjam KSU Tandangsari.
11. Secara khusus Penulis ucapkan terimakasih kepada kedua orang tua, Papa Sugeng Santoso dan Mama Leni Lorosati yang senantiasa memberikan dukungan moril maupun materil serta telah banyak memberi do'a dan restu, serta adik-adik dan nenek tercinta yang selalu memberikan dukungan, do'a dan motivasi.
12. *Partner* dalam segala hal, teman berkeluh kesah selama masa kuliah Muhammad Haikal Fadhlika, terima kasih atas waktu dan *support* serta bantuannya.

13. Sahabatku tercinta Dwi Andriani dan Didik Dwi M. yang selalu memberi dukungan dan motivasi.
14. Sahabat seperjuangan satu Koperasi Sari, Irma, Mustofa, Alvi.
15. Sahabat sewaktu Praktek Lapang Endah, Yesti, Whidy, Dayu, Rika, Faris, Faisal, Razor, Udin, Dahlan.
16. Sahabat asisten Laboratorium Bank Mini Damas, Sundari, Elisa, Ai, Dahlan.
17. Sahabat seperjuangan Kelas Manajemen A 2015 dan teman-teman seperjuangan Kelas Manajemen Perbankan Dellia, Yoga, Sundari, Ai, Elisa, Damas, Dahlan, Rahman dan Ajeng.
18. Sahabat-sahabatku satu bimbingan yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.
19. Dan semua teman-teman atau pihak-pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih atas doanya.

Akhir kata dengan segala kerendahan hati penulis menyadari sepenuhnya atas keterbatasan kemampuan sebagai manusia biasa, oleh karena itu saran dan kritik yang bersifat membangun sangat berharga bagi penulis dan teriring ucapan semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya serta balasan yang berlipat ganda kepada semua yang telah memberikan bantuan kepada penulis. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis pada khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Jatinangor, Juli 2019

Penulis

DAFTAR ISI

DAFTAR RIWAYAT HIDUP	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
RINGKASAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Identifikasi Masalah	7
1.3. Maksud dan Tujuan Penelitian	7
1.4. Kegunaan Penelitian	8
1.4.1. Kegunaan Penelitian	8
1.4.2. Aspek Pengembangan Ilmu	8
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	
2.1. Pendekatan Masalah	9
2.1.1. Pendekatan Perkoperasian	9
2.1.2. Pendekatan Manajemen Perbankan	19
2.1.3. Pendekatan Lembaga Keuangan	22
2.1.4. Pendekatan Usaha Simpan Pinjam	23
2.1.5. Pendekatan Sumber dan Pengelolaan Dana	23
2.1.6. Pendekatan Efisiensi Penghimpunan Dana	29
2.1.7. Pendekatan Efisiensi Penyaluran Dana	30

2.1.8. Pendekatan <i>Return on Assets</i>	31
2.1.9. Pendekatan Manfaat Ekonomi Anggota	32
2.1.10. Kerangka Berfikir	34
2.2. Metode Penelitian	35
2.2.1. Metode Penelitian yang Digunakan	35
2.2.2. Data yang Diperlukan	35
2.2.3. Sumber Data dan Cara Menentukan Sumber Data	36
2.2.4. Teknik Pengumpulan Data	36
2.2.5. Operasionalisasi Variabel	37
2.2.6. Analisis Data	38
2.2.7. Tempat Penelitian	43
2.2.8. Jadwal Penelitian	43

BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN

3.1. Keadaan Umum Koperasi	44
3.1.1. Sejarah Terbentuknya KSU Tandangsari	44
3.1.2. Struktur Organisasi KSU Tandangsari	48
3.1.3. Keadaan Wilayah Kerja KSU Tandangsari	56
3.1.3.1. Keadaan Fisik dan Geografis	56
3.1.3.2. Keadaan Sosial (Keadaan Anggota) KSU Tandangsari	57
3.1.3.3. Keadaan Ekonomi KSU Tandangsari	57
3.1.4. Kerjasama KSU Tandangsari dengan Instansi Lain...	59
3.2. Keanggotaan KSU Tandangsari	60
3.3. Kegiatan Usaha KSU Tandangsari	63
3.3.1. Unit Usaha Sapi Perah	63

3.3.2. Unit Usaha Simpan Pinjam	67
3.4. Keadaan Permodalan dan Keuangan KSU Tandangsari	68
3.4.1. Keadaan Permodalan	68
3.4.2. Keadaan Keuangan	72
3.5. Implementasi Jatidiri Koperasi	79
3.5.1. Implementasi Defini KSU Tandangsari	80
3.5.2. Implementasi Nilai-nilai Koperasi	81
3.5.3. Implementasi Prinsip-prinsip Koperasi	82
3.5.4. Implementasi Koperasi sebagai Organisasi Sosio Ekonoi	85
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1. Efisiensi Penghimpunan Dana	88
4.1.1. <i>Cost of Fund</i>	88
4.1.2. <i>Cost of Money</i>	90
4.2. Efisiensi Penyaluran Dana	92
4.2.1. Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	92
4.2.2. Rasio <i>Gross Profit Margin</i> (GPM)	94
4.2.3. Manfaat Ekonomi Anggota Baik secara Langsung maupun Tidak Langsung	96
4.3 Upaya-upaya Yang Harus Dilakukan Unit Simpan Pinjam KSU Tandangsari Dalam Meningkatkan Return On Assets (ROA)	101
4.3.1 Aspek Profitabilitas Ditinjau Dari Sisa Hasil Usaha Terhadap Pendapatan Operasional (Net Profit Margin)	102
4.3.2. Aspek Pengelolaan Dana	103
4.3.3 Upaya-Upaya Yang Harus Dilakukan Dalam Meningkatkan <i>Return On Assets</i> (ROA)	106

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan	108
5.2. Saran-saran	109
DAFTAR PUSTAKA	111



IKOPIN

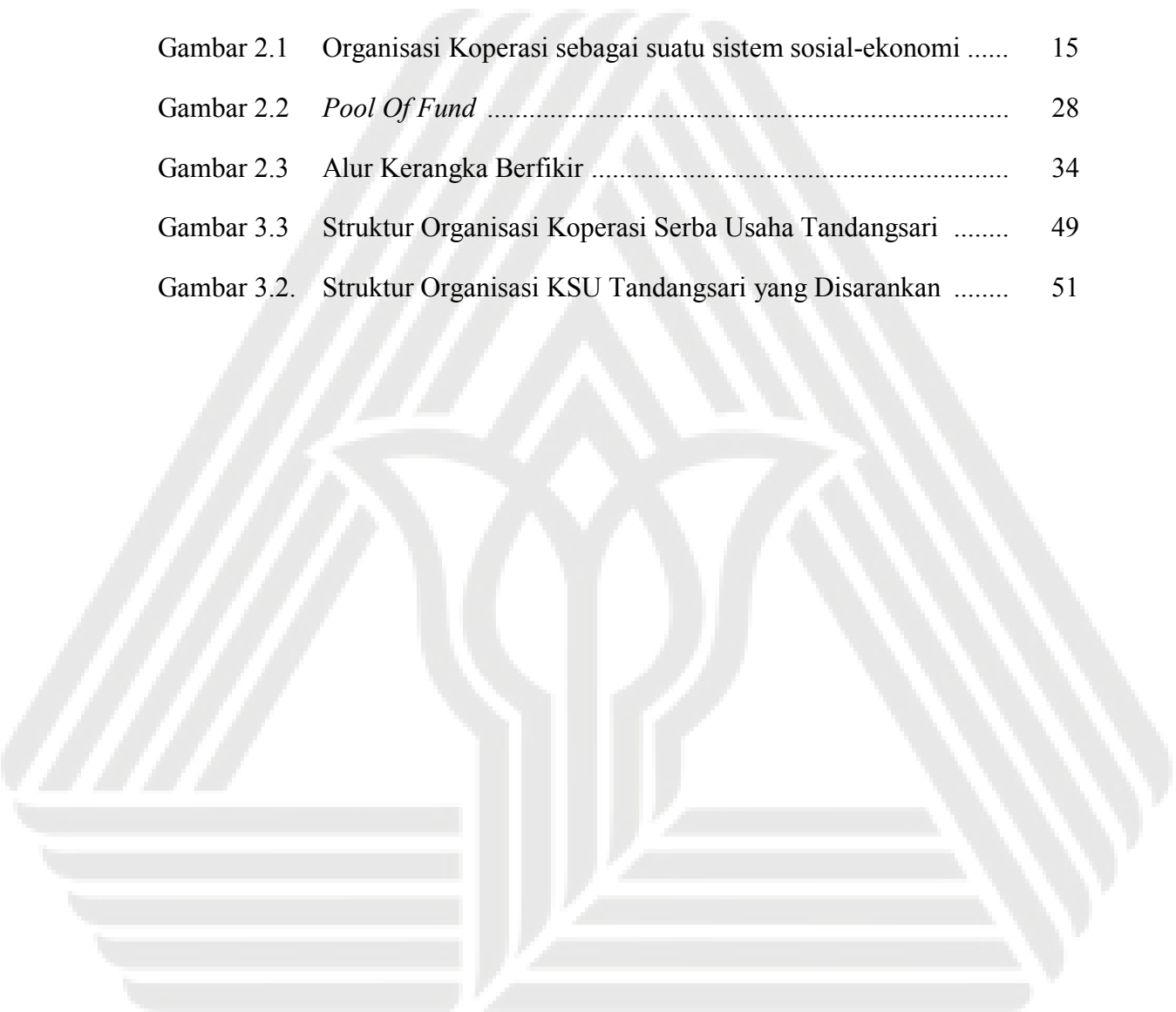
DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.	Perkembangan Penghimpunan Dan Penyaluran Dana KSU Tandangsari 2014-2018	4
Tabel 2.1	Operasionalisasi Variabel	37
Tabel 2.2	Analisa Rasio <i>Cost Of Funds</i> (COF)	39
Tabel 2.3	Analisa Rasio <i>Cost Of Money</i> (COM)	39
Tabel 2.4	Analisa Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	40
Tabel 2.5	Analisa Rasio <i>Gross Profit Margin</i> (GPM)	41
Tabel 2.6	Analisa Rasio <i>Return On Assets</i> (ROA)	42
Tabel 2.7	Analisa Rasio <i>Gross Profit Margin</i> (NPM)	43
Tabel 3.13	Perkembangan Jumlah Anggota Koperasi Serba Usaha (KSU) Tandangsari Tahun 2014-2018	61
Tabel 3.14	Perkembangan Populasi Sapi Perah Tahun 2018	67
Tabel 3.15	Perkembangan Permodalan Koperasi KSU Tandangsari Tahun 2013-2017	70
Tabel 3.4	Standar Penilaian Rasio Likuiditas	73
Tabel 3.5	Perkembangan Rasio Likuiditas KSU Tandangsari Tahun 2014-2018	73
Tabel 3.6	Standar Penilaian Rasio Solvabilitas (Total Hutang terhadap Total Aktiva)	75
Tabel 3.7	Perkembangan Rasio Solvabilitas KSU Tandangsari Tahun 2014-2018	76
Tabel 3.8	Standar Penilaian Rentabilitas Modal Sendiri	78
Tabel 3.9	Perkembangan Rasio Rentabilitas KSU Tandangsari Tahun 2014-2018	78
Tabel 3.10	Implementasi Definisi Koperasi di KSU Tandangsari	80
Tabel 3.11	Implementasi Nilai-Nilai Koperasi di KSU Tandangsari	81

Tabel 3. 12	Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi pada KSU Tandangsari	83
Tabel 4.1	Perkembangan Biaya Dana dan Jumlah Dana Unit Simpan Pinjam KSU Tandangsari dari Tahun 2014-2018	89
Tabel 4.2	Perhitungan Rasio <i>Cost Of Funds</i> (COF)	89
Tabel 4.3	Perhitungan <i>Cost Of Money</i> (COM) Unit Simpan Pinjam KSU Tandangsari tahun 2014-2018	91
Tabel 4.4	Perhitungan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	93
Tabel 4.5	Perbandingan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional Unit Simpan Pinjam KSU Tandangsari tahun 2014-2018	93
Tabel 4.6	Perhitungan <i>Gross Profit Margin</i> (GPM)	95
Tabel 4.7	Manfaat Ekonomi Langsung Atas Pinjaman Anggota Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Serba Usaha (KSU) Tandangsari Tahun 2014-2018	97
Tabel 4.8	Manfaat Ekonomi Langsung Atas Simpanan Anggota Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Serba Usaha (KSU) Tandangsari Tahun 2014-2018	98
Tabel 4.9	Perkembangan Manfaat Ekonomi Tidak Langsung Bagi Anggota	100
Tabel 4.10	Total Manfaat Ekonomi Anggota	101
Tabel 4.11	Perhitungan <i>Net Profit Margin</i> (NPM) Unit Simpan Pinjam KSU Tandangsari dari Tahun 2014-2018	103
Tabel 4.12	Perhitungan Rasio <i>Return On Assets</i> (ROA) Unit Simpan Pinjam KSU Tandangsari Tahun 2014-2018	104
Tabel 4.13	Aset Unit Simpan Pinjam KSU Tandangsari tahun 2014-2018	104
Tabel 4.14	Perbandingan SHU Terhadap Total Aset Unit Simpan Pinjam KSU Tandangsari	105

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Organisasi Koperasi sebagai suatu sistem sosial-ekonomi	15
Gambar 2.2	<i>Pool Of Fund</i>	28
Gambar 2.3	Alur Kerangka Berfikir	34
Gambar 3.3	Struktur Organisasi Koperasi Serba Usaha Tandangsari	49
Gambar 3.2.	Struktur Organisasi KSU Tandangsari yang Disarankan	51



IKOPIN