

**ANALISIS MANAJEMEN DANA SIMPAN PINJAM DALAM UPAYA
MENYEHATKAN TINGKAT LIKUIDITAS KOPERASI DARI SUDUT LDR**
(Studi Kasus pada USP KPRI-KPKS)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen (SM.)
Pada Program Studi S1 Manajemen

Dosen Pembimbing :

Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, M.Si



Disusun Oleh :

Ai Suhartini

C1150178

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

2019

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **“ANALISIS MANAJEMEN DANA SIMPAN PINJAM DALAM UPAYA MENYEHATKAN TINGKAT LIKUIDITAS KOPERASI DARI SUDUT LDR”.**

(Studi Kasus Pada USP KPRI-KPKS)

Nama : Ai Suhartini

NRP : C1150178

Program Studi : S1-Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Perbankan

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing,

Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, M.Si

Direktur Program Studi S-1 Manajemen



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

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Ai Suhartini, penulis dilahirkan di Sumedang, pada tanggal 17 Juni 1997. Penulis merupakan anak tunggal, putri dari Bapak Anang dan Ibu Tati Sumiati.

Jenjang pendidikan formal yang telah diselesaikan adalah sebagai berikut:

1. SDN Cijolang Lulus Tahun 2009
2. SMPN 1 Tanjungsari Lulus Tahun 2012
3. SMAN Jatinangor Lulus Tahun 2015
4. Menempuh Program Strata 1 (S-1) Konsentrasi Manajemen Perbankan pada Institut Manajemen Koperasi Indonesia, angkatan tahun 2015

Pengalaman Organisasi :

- Assisten Laboratorium Perbankan Tahun 2018-2019

IKOPIN

ABSTRACT

Ai Suhartini. C1150178. *Analysis of Savings and Loans Fund Management in an Effort to Stabilize Cooperative Liquidity Levels from the LDR Angle. Case Study at the KPRI-KPKS. Under the guidance of Dra. H. Lely Savitri Dewi, M.Si.*

KPRI-KPKS conducts activities to collect and channel funds. In running the business, KPRI-KPKS uses its own capital and loan capital.

The existence of KPRI-KPKS is expected to greatly help the needs of members in terms of meeting needs and as a place to save funds with the aim of improving the welfare of its members.

Based on the results of the study it is known that KPRI-KPKS when viewed from financial liquidity ratios, especially by using LDR ratios can be said to be liquid or illiquid, because the LDR produced exceeds the standards of the Deputy Regulation of the Ministry of Cooperatives and Small and Medium Enterprises Regulation Number: 06 / Per / Dep. 6/IV/2016 regarding the KSP and USP Cooperative health assessment guidelines, the valuation of liquidity ratios is considered healthy if the LDR is between 80% -90% and is considered unhealthy if the LDR is below 80% and above 90%. The average LDR for KPRI-KPKS is 119.13% per year, so that the LDR conditions in KPRI-KPKS are in an unhealthy condition or too much funds are channeled to loans and lack of funds collected from members or third parties.

From these problems, a problem solving effort is needed to stabilize the LDR. To make a solution to the problem, first analyze the factors that cause the high LDR, the researcher spreads the questionnaire with a sample of 35 members.

Solving the problem in an effort that must be done to stabilize the Loan to Deposit Ratio (LDR) there are two alternatives including.: (1) Distributing loans in accordance with the potential of third party funds, in this alternative the Cooperative must improve the factors that influence members to raise third party funds still low, maintaining the good, increasing the better. (2) The second alternative, calculating loans given based on trend developments, so that cooperatives can still maintain a stabilize LDR.

Keywords : Collection Fund of Member, Cooperative's Liquidity.

RINGKASAN

Ai Suhartini (C1150178), Analisis Manajemen Dana Simpan Pinjam Dalam Upaya Menyehatkan Tingkat Likuiditas Koperasi Dari Sudut LDR, Studi kasus pada KPRI-KPKS dibawah bimbingan Dra. H. Lely Savitri Dewi, M.Si.

KPRI-KPKS melakukan kegiatan menghimpun dan menyalurkan dana. Dalam menjalankan usahanya, KPRI-KPKS menggunakan modal sendiri dan modal pinjaman.

Keberadaan KPRI-KPKS diharapkan sangat membantu kebutuhan para anggota dalam hal pemenuhan kebutuhan dan sebagai tempat menyimpan dana dengan tujuan untuk meningkatkan kesejahteraan anggotanya.

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa KPRI-KPKS apabila ditinjau dari rasio keuangan likuiditas khususnya dengan menggunakan rasio LDR dapat dikatakan likuid atau tidak likuid, karena LDR yang dihasilkan melebihi standar Peraturan Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor: 06/Per/Dep.6/IV/2016 tentang pedoman penilaian kesehatan KSP dan USP Koperasi, maka penilaian rasio likuiditas dianggap sehat bila LDR antara 80%-90% dan dianggap kurang sehat bila LDR di bawah 80% dan di atas 90%. Rata-rata LDR pada KPRI-KPKS adalah sebesar 119,13% per tahun, sehingga keadaan LDR pada KPRI-KPKS dalam keadaan tidak sehat atau terlalu banyak dana yang disalurkan untuk pinjaman dan kurangnya dana yang dihimpun dari anggota atau pihak ketiga.

Dari permasalahan di atas, maka diperlukan suatu upaya pemecahan masalah untuk menyehatkan LDR. Untuk membuat pemecahan masalah tersebut maka terlebih dahulu menganalisis faktor-faktor penyebab tingginya LDR, maka peneliti menyebar kuesioner dengan sampel sebanyak 35 orang anggota.

Pemecahan masalah dalam upaya yang harus dilakukan untuk menyehatkan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) ada dua alternatif, yaitu: (1) Menyalurkan pinjaman sesuai dengan potensi dana pihak ketiga, dalam alternatif ini Koperasi harus memperbaiki faktor yang mempengaruhi anggota terhadap penghimpunan dana pihak ketiga yang masih rendah, mempertahankan yang sudah bagus, meningkatkan yang sudah menjadi lebih baik. (2) Alternatif yang kedua, menghitung pinjaman yang diberikan berdasarkan perkembangan trend, agar Koperasi tetap bisa menjaga LDR yang sehat.

Kata Kunci: Penghimpunan Simpanan dan Pinjaman Anggota, Likuiditas Koperasi

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmannirrahim

Alhamdulillah, Puji dan syukur senantiasa dilimpahkan kehadirat Allah SWT, atas rahmat hidayah, karunia dan petunjuk-Nya. Sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Manajemen Dana Simpan Pinjam Dalam Upaya Menyehatkan Tingkat Likuiditas Koperasi Dari Sudut LDR. (Studi Kasus pada KPRI-KPKS)**”. Skripsi ini didedikasikan untuk kedua orang tua penulis, ibu Tati Sumiati dan Bapak Anang serta keluarga tercinta yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan moral maupun materil, kesabaran, pengorbanan dan do'a yang tak pernah putus kepada penulis.

Penulis sadar sepenuhnya, tanpa bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, penulis tidak akan mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Maka dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat yang mendalam, perkenankan penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, baik moril maupun materil. Ucapan tersebut penulis sampaikan kepada:

1. Yang Terhormat, Bapak Dr. Burhanuddin Abdullah, Ir., MA Selaku Rektor Institut Koperasi Indonesia.
2. Yang Terhormat, Bapak Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, SE., M.Sc Selaku Direktur Prodi S-1 Manajemen Institut Koperasi Indonesia.
3. Yang Terhormat, Ibu Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, M.Si Selaku dosen pembimbing saya mengucapkan banyak terima kasih atas bimbingan, semangat dan arahannya.

4. Yang Terhormat, Ibu Dra. Hj. Rosti Setiawati, M.Si Selaku dosen penelaah Koperasi, yang telah memberikan banyak masukan dan saran serta ilmu pengetahuan tentang Perkoperasian.
5. Yang Terhormat, Bapak Drs. H. Iwan Mulyana, M.Si Selaku dosen penelaah Konsentrasi, yang telah memberikan banyak masukan dan saran serta ilmu pengetahuan Manajemen Perbankan.
6. Yang Terhormat, Bapak/Ibu Dosen beserta Staf Manajemen S1 yang sangat membantu proses belajar penulis selama mengikuti kuliah di IKOPIN.
7. Yang Terhormat, Bapak Kosasih dan Bapak H. Aan Sugandi, SKM, M.Si selaku Ketua dan Wakil Ketua Pengurus KPRI-KPRI yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian.
8. Pengurus, pengawas dan segenap Karyawan KPRI-KPKS yang telah memberikan bantuan, data, informasi dan waktunya selama penulis mengadakan penelitian.
9. Sahabat seperjuangan kelas Manajemen Perbankan IKOPIN (Damas, Dahlan, Elisa, Sundari, Vanni, Ajeng, Dellya, Yoga, Risman). Terimakasih atas dukungan dan motivasinya kepada penulis.
10. Teman-teman, sahabat serta keluarga Asisten Laboratorium Bank Mini IKOPIN Elisa Astuty, Sundari Sukma P, Vanni P, M. Dahlan, Damas Shidqi F yang sudah memberikan dukungan dan motivasinya kepada penulis.
11. Keluarga besar kelas Manajemen C angkatan 2015, yang selalu memberikan semangat dan bantuan satu sama lain.

12. Sahabat Satu Bimbingan Kiki Amelia, Neng Sulastri, Rani Setiyani, Sheilla, Sri Devi, Jessi, Yoga, Dahlan, Deni, Risman, yang sudah berjuang bersama dengan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. Sahabat terbaik Sani Sisco, Kiki Aemelia, Elisa Astuty, yang selalu berusaha memberikan semangat dan bantuan dalam proses menyelesaikan skripsi ini.

Jatinangor, 25 Juli 2019
Penulis

(Ai Suhartini)

IKOPIN

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	ii
RINGKASAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	9
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	10
1.3.1 Maksud Penelitian.....	10
1.3.2 Tujuan Penelitian	10
1.4 Kegunaan Penelitian.....	11
1.4.1 Aspek Teoritis	11
1.4.2 Aspek Praktis	11
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	12
2.1 Pendekatan Masalah	12
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian.....	12
2.1.2 Pendekatan Koperasi Simpan Pinjam	21
2.1.3 Pendekatan Manajemen Perbankan.....	23
2.1.4 Pendekatan Manajemen Dana	29
2.1.5 Pendekatan Sumber dan Penggunaan Dana	31
2.1.6 Pendekatan Likuiditas	44
2.1.7 Faktor-faktor Penyebab Tingginya LDR	47
2.1.8 Pengertian LDR.....	50
2.1.9 Kerangka Berfikir.....	52
2.2 Metode Penelitian.....	54
2.2.1 Metode Penelitian yang Digunakan	54
2.2.2 Data yang Diperlukan	54
2.2.3 Sumber Data dan Cara Menentukannya.....	55
2.2.4 Teknik Pengumpulan Data.....	56
2.2.5 Operasionalisasi Variabel.....	57
2.2.6 Teknik Pengambilan Sampel.....	58
2.2.7 Rancangan Analisis Data	58
2.2.8 Tempat/Lokasi Penelitian.....	66
2.2.9 Jadwal Penelitian.....	66

BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	67
3.1 Keadaan Umum Organisasi.....	67
3.1.1 Sejarah Terbentuknya KPRI-KPKS	67
3.1.2 Struktur Organisasi Koperasi	70
3.2 Keanggotaan KPRI-KPKS	84
3.3 Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi	85
3.3.1 Usaha Simpan Pinjam	85
3.3.2 Unit Perniagaan dan Jasa	88
3.3.3 Keadaan Permodalan dan Keuangan KPRI-KPKS	92
3.4 Implementasi Jatidiri.....	98
3.4.1 Implementasi Definisi Koperasi KPRI-KPKS	98
3.4.2 Implementasi Prinsip-prinsip Koperasi KPRI-KPKS	99
3.4.3 Implementasi Nilai-nilai Koperasi KPRI-KPKS	103
BAB VI HASIL DAN PEMBAHASAN	106
4.1 Pelaksanaan Manajemen Dana di USP KPRI-KPKS.....	106
4.2 Tanggapan Anggota Terhadap Layanan Pinjaman Pada Koperasi	112
4.3 Upaya yang harus dilakukan untuk menyehatkan LDR.....	118
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	123
5.1 Simpulan	124
5.2 Saran	125

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Pinjaman yang Disalurkan, Sumber Dana Pihak ketiga dan LDR USP KPRI-KPKS Tahun 2014-2018	6
Tabel 2.1 Operasionalisasi Variabel	57
Tabel 2.2 Penghimpunan Dana dan Pengalokasian Dana pada KPRI-KPKS	59
Tabel 2.3 Penilaian Indikator Tingkat Bunga Pinjaman.....	62
Tabel 2.4 Penilaian Indikator Jangka Waktu Pinjaman.....	62
Tabel 2.5 Penilaian Indikator Kualitas Pelayanan Pinjaman.....	62
Tabel 2.6 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Harapan Anggota USP KPRI-KPKS	63
Tabel 2.7 Perhitungan Trend Pinjaman yang Disalurkan.....	64
Tabel 2.8 Total Pinjaman yang Disalurkan dan Dana Pihak ketiga yang harus dihimpun KPRI-KPKS 2019-2023 untuk mencapai LDR yang Sehat	65
Tabel 3.1 Data Karyawan dan Jabatan KPRI-KPKS Tahun 2018.....	83
Tabel 3.2 Perkembangan Jumlah Anggota KPRI-KPKS Tahun 2014-2018.....	84
Tabel 3.3 Volume Simpanan dan Pinjaman yang Diberikan Kepada Anggota Tahun 2014-2018	88
Tabel 3.4 Perkembangan Pendapatan Unit Minimarket Husada KPRI-KPKS Tahun 2014-2018	89
Tabel 3.5 Perkembangan Pendapatan Unit Sewa Barang KPRI-KPKS Tahun 2014- 2018.....	90
Tabel 3.6 Perkembangan Pendapatan Unit Serbaguna KPRI-KPKS Tahun 2014- 2018.....	91
Tabel 3.7 Perkembangan Pendapatan Unit Potokopi KPRI-KPKS Tahun 2014- 2018.....	91
Tabel 3.8 Perkembangan Jumlah Modal Sendiri KPRI-KPKS 2014-2018.....	93

Tabel 3.9 Perkembangan Rasio Likuiditas KPRI-KPKS Tahun 2018-2019	94
Tabel 3.10 Perkembangan Rasio Solvabilitas KPRI-KPKS Tahun 2014-2018	96
Tabel 3.11 Perkembangan Rasio Rentabilitas KPRI-KPKS Tahun 2014-2018	97
Tabel 3.12 Implementasi Prinsip-prinsip Koperasi	99
Tabel 3.13 Implementasi Nilai-nilai Koperasi	103
Tabel 4.1 Perkembangan Penghimpunan Dana dan Pengalokasian Dana USP KPRI KPKS	107
Tabel 4.2 Perkembangan Pinjaman yang disalurkan, Sumber Dana Pihak Ketiga dan LDR USP KPRI KPKS Tahun 2014-2018.....	108
Tabel 4.3 Hasil Tanggapan Responden Terhadap Suku Bunga Pinjaman	114
Tabel 4.4 Hasil Tanggapan Responden Terhadap Jangka Waktu Pinjaman	115
Tabel 4.5 Hasil Tanggapan Responden Tentang Kualitas Pelayanan Pinjaman	116
Tabel 4.6 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Layanan Pinjaman.....	118
Tabel 4.7 Perhitungan Trend Pinjaman yang Disalurkan.....	119
Tabel 4.8 Total Pinjaman yang disalurkan dan Potensi Simpanan Sukarela Anggota Serta LDR yang Dicapai USP KPRI KPKS Tahun 2019-2023	120
Tabel 4.9 Total Pinjaman yang disalurkan dan Potensi Simpanan Sukarela Anggota Serta LDR yang Dicapai USP KPRI KPKS Tahun 2019-2023	121

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Anggota KPRI-KPKS	4
Gambar 2.1 The Pool Of Funds Approach	40
Gambar 2.2 The Asset Allocation Approach	41
Gambar 2.3 Ilustrasi The Asset Allocation Approach pada KSP/USP	43
Gambar 2.1.9 Kerangka Berpikir	52
Gambar 3.1 Struktur Organisasi KPRI-KPKS	71
Gambar 3.2 Struktur Organisasi Koperasi Yang Disarankan Sesuai Undang- Undang Republik Indonesia No.25 Tahun 1992.....	72
Gambar 4.1 Ilustrasi Pengalokasian Dana Pada USP KPRI KPKS Dengan Pendekatan The Asset Allocation Approach.....	110

IKOPIN