

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI TERJADINYA PINJAMAN BERMASALAH

(Studi Kasus Pada Unit Usaha Simpan Pinjam Koperasi Konsumen Mitra Usaha
Cisempur Kec. Jatinangor, Kab. Sumedang, Jawa Barat)

Disusun Oleh:

RIRI AMALIA CHANTIKA

C1210054

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh Gelar Sarjana Manajemen
Konsentrasi Manajemen Bisnis

Dosen Pembimbing:

Ir. Hj. Nanik Risnawati, MS



**PROGRAM STUDI SARJANA MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA**

2025

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI TERJADINYA PINJAMAN
BERMASALAH** (Studi Kasus Pada Unit Usaha Simpan
Pinjam Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur Kec.
Jatinangor, Kab. Sumedang, Jawa Barat)

Nama Mahasiswa : Riri Amalia Chantika

NRP : C1210054

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Konsentrasi : Manajemen Bisnis

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing



Ir. Hj. Nanik Risnawati, MS

Dekan

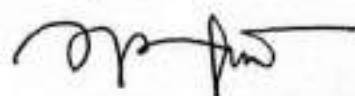
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Ketua Program Studi

Sarjana Manajemen



Dr. Ami Purnamawati, Dra., M.Si

RIWAYAT HIDUP



Riri Amalia Chantika, lahir di Kota Bandung, Jawa Barat pada tanggal 30 Juni 2002 yang merupakan putri pertama dari dua bersaudara, pasangan dari Bapak Eman Sulaeman dan Ibu Rina Rani Kaniah.

Adapun riwayat Pendidikan yang telah ditempuh adalah sebagai berikut:

1. Tahun 2014 telah menyelesaikan pendidikan di SD Negeri 2 Tanjungsari, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat
2. Tahun 2017 telah menyelesaikan pendidikan di SMP Negeri 1 Tanjungsari, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat
3. Tahun 2020 telah menyelesaikan pendidikan di SMK Yadika Tanjungsari, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat

Pada tahun 2021 penulis tercatat sebagai Mahasiswa di IKOPIN University di Jatinangor, Jawa Barat. Mengambil Konsentrasi Manajemen Bisnis, Program Studi Manajemen dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Selama masa perkuliahan, penulis aktif dalam kegiatan kemahasiswaan yaitu sebagai anggota ECI periode 2023-2024.

ABSTRACT

Riri Amalia Chantika. 2025. *Analysis of Factors Influencing Non-Performing Loans: A Case Study on the Savings and Loan Unit of Mitra Usaha Consumer Cooperative, Cisempur, Sumedang Regency. Under the guidance of Nanik Risnawati.*

This study aims to analyze the factors influencing the occurrence of non-performing loans in the Savings and Loans Unit (USP) of the Mitra Usaha Cisempur Consumer Cooperative in Sumedang Regency, West Java. Non-performing loans represent a major issue threatening the financial stability of the cooperative, as indicated by the Non-Performing Loan (NPL) ratio exceeding the ideal limit of 5%, peaking at 32.11% in 2023.

This research adopts a qualitative and quantitative case study approach, utilizing data collection techniques such as observation, interviews, and questionnaires involving 30 respondents.

The findings reveal that internal factors such as weak credit issuance procedures, inadequate supervision, and overly lenient loan approvals without proper feasibility analysis are primary contributors. External factors including unstable business operations, economic downturns, and borrower character and commitment also significantly influence non-performing loans.

This study further evaluates the effectiveness of applying 3R risk management strategies (Rescheduling, Restructuring, and Reconditioning) to mitigate credit risk. The findings are expected to provide strategic insights for the cooperative in strengthening risk management systems and improving loan service quality.

Keywords: Non-Performing Loans, Cooperative, Risk Management, Bad Credit, 3R

ABSTRAK

Riri Amalia Chantika. 2025. Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Terjadinya Pinjaman Bermasalah, Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur Kabupaten Sumedang, di bawah bimbingan Ibu Nanik Risnawati.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi terjadinya pinjaman bermasalah pada Unit Usaha Simpan Pinjam (USP) Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur di Kabupaten Sumedang, Jawa Barat. Pinjaman bermasalah atau kredit macet merupakan salah satu masalah utama yang mengganggu stabilitas keuangan koperasi, sebagaimana tercermin dalam rasio Non Performing Loan (NPL) koperasi yang melebihi batas ideal 5%, dengan puncaknya mencapai 32,11% pada tahun 2023.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dan kuantitatif dengan metode studi kasus, serta teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dan kuesioner terhadap 30 responden.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor internal seperti lemahnya prosedur pemberian kredit, pengawasan yang tidak optimal, dan kemudahan akses pinjaman tanpa analisis kelayakan yang memadai menjadi penyebab dominan. Faktor eksternal seperti ketidakstabilan usaha debitur, penurunan kondisi ekonomi, serta karakter dan komitmen anggota juga turut memengaruhi terjadinya pinjaman bermasalah.

Penelitian ini juga mengevaluasi efektivitas penerapan strategi manajemen risiko 3R (*Rescheduling, Restructuring, dan Reconditioning*) sebagai solusi dalam mengurangi risiko kredit bermasalah. Temuan ini diharapkan menjadi masukan strategis bagi koperasi dalam memperkuat sistem manajemen risiko dan meningkatkan kualitas pelayanan pinjaman.

Kata Kunci: *Pinjaman Bermasalah, Koperasi, Manajemen Risiko, Kredit Macet, 3R*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji dan Syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan hidayah-Nya, shalawat serta salam tercurah limpahkan kepada Rasulullah SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini untuk memenuhi syarat kelulusan Program Strata Satu (S1) Konsentrasi Manajemen Bisnis di IKOPIN University.

Adapun judul dari skripsi ini adalah “**Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Terjadinya Pinjaman Bermasalah** (Studi Kasus Pada Unit Usaha Simpan Pinjam Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur Kec. Jatinangor, Kab. Sumedang, Jawa Barat)”. Dengan kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi yang telah dibuat ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis membutuhkan masukan, saran, ataupun kritik atas tanggapan skripsi ini untuk kesempurnaan bagi peneliti selanjutnya.

Penulis juga mengucapkan terima kasih banyak kepada pihak yang sudah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, yaitu kepada:

1. Ibu Ir. Hj. Nanik Risnawati, MS. Selaku dosen pembimbing penulis yang telah banyak membantu dan memberikan saran, ide, dorongan semangat serta meluangkan waktunya untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penulisan skripsi ini
2. Ibu Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, M.Si selaku dosen penelaah Koperasi yang telah memberikan masukan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini

3. Bapak Prof. Dr. H. Sugiyanto, SE., M.Sc selaku dosen penelaah Konsentrasi yang telah memberikan masukan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini
4. Bapak Prof. Dr. Ir. Agus Pakpahan, M.S.,Ph.D selaku Rektor Universitas Koperasi Indonesia
5. Bapak Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
6. Ibu Dr. Ami Purnamawati, Dra., M.Si selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen
7. Bapak Dr. H. Erry Supriyadi R, Ir., M.Ti selaku dosen wali yang selalu membimbing dan memberikan motivasi
8. Bapak dan Ibu Dosen pengajar Universitas Koperasi Indonesia yang telah banyak memberikan ilmu dan pengetahuan serta nilai kehidupan selama kegiatan perkuliahan
9. Seluruh staff serta karyawan Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan pelayanan dengan baik selama masa perkuliahan
10. Seluruh pengurus, pengawas, karyawan, dan anggota Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur, Bapak Ade Setya atas bantuannya selama proses penelitian
11. Cinta pertamaku, Ayahanda Eman Sulaeman, terimakasih selalu berjuang untuk kehidupan penulis, terimakasih atas semua motivasi, dukungan, serta doa yang tiada henti untuk penulis. Sehat selalu, panjang umur, bahagia selalu, karena ayah harus selalu ada disetiap perjuangan dan pencapaian hidup penulis

12. Pintu surgaku, Ibunda tercinta Rina Rani Kania, yang selalu menjadi penyemangat penulis dan menjadi sandaran terkuat dari segala hal. Yang tiada henti mendoakan penulis hingga bisa berada di titik ini, yang tiada henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi yang luar biasa. Terimakasih untuk semua hal yang sudah diusahakan untuk penulis. Sehat selalu, panjang umur, dan bahagia selalu, karena ibu harus selalu ada disetiap perjuangan dan pencapaian hidup penulis
13. Adik tersayang, Rindu Syahla Chamilia, yang selalu memberikan do'a, semangat dan supportnya
14. Seluruh keluarga tercinta, Kakek, Nenek yang selalu mendo'akan dan menyayangi penulis dengan tulus
15. Untuk Anindhea Nafisa Putri, teman seperjuangan dari awal mendaftar perkuliahan hingga saat nanti, terimakasih sudah mau mendengarkan penulis setiap kali berkeluh kesah, entah itu tentang kehidupan pribadi ataupun tentang skripsi ini, terimakasih sudah mau direpotkan, terimakasih untuk semua do'a, support, usaha, nasehat, dan saran kepada penulis. See u on top! Love
16. Untuk Lailia Maharani, Mega Puji Rahayu, Indri Indriani, Natia Sulis, dan Esa Mardian teman seperjuangan di masa perkuliahan, terimakasih sudah mau direpotkan, terimakasih untuk semua support, do'a, usaha, nasehat, dan saran kepada penulis

17. Untuk Putri Sulastri dan Risma Puspita, teman seperbimbingan dan seperjuangan, terimakasih sudah mau mendengarkan keluh kesah penulis tentang kehidupan pribadi maupun tentang skripsi, terimakasih untuk do'a, support, usaha, nasehat, dan saran kepada penulis
18. Untuk teman Praktik Lapang, terimakasih untuk semua support, do'a, usaha, nasehat, dan saran
19. Untuk teman-teman Manajemen A angkatan 2021, terimakasih untuk canda tawa, sedih, dan kebersamaannya selama kurang lebih 4 tahun ini
20. Untuk teman-teman SMK saya, terimakasih untuk semua support dan doa'nya
21. ECI yang telah memberi banyak pengalaman tentang apapun, dan rekan-rekan seangkatan yang selalu receh jika bertemu, Fannisa, Nandita, Nurul, Vika, Yasmin, Esa, Tiara, dan Indri Aliya
22. Kakak-kakak tingkat yang selalu memberi arahan dan masukan kepada penulis dalam mengerjakan skripsi ini
23. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang telah memberikan banyak dukungan dan mendo'akan dalam menyelesaikan skripsi ini
24. Terakhir, terima kasih kepada wanita sederhana yang memiliki Impian besar, namun terkadang sulit dimengerti isi kepalanya, yaitu penulis, diriku sendiri, Riri. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih sudah berusaha keras meyakinkan dan menguatkan diri sendiri bahwa kamu mampu

menyelesaikan studi ini sampai akhir. Semoga kamu selalu bisa bahagia dengan dirimu sendiri ya, Ri. Rayakan kehadiranmu sebagai anugerah di mana pun langkahmu berada. Jangan sia-siakan usaha dan doa yang selalu kamu panjatkan. Allah pasti sudah menyiapkan bagian terbaik untuk perjalanan hidupmu. Semoga setiap langkahmu selalu dipenuhi kebaikan, diridhoi, dan dijaga oleh Allah. Aamiin.

Akhir kata penulis berharap semoga penulisan skripsi ini dapat memberikan manfaat dan dapat memberikan kontribusi yang positif bagi penulis khususnya, serta pembaca pada umumnya. Penulis mengucapkan terimakasih dan berharap semoga Allah SWT memberikan Rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua. Aamiin.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh



Jatinangor, Juli 2025

Riri Amalia Chantika

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	10
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	10
1.3.1 Maksud Penelitian.....	10
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Kegunaan Penelitian	11
1.4.1 Kegunaan Teoritis.....	11
1.4.2 Kegunaan Praktis.....	12
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	13
2.1 Pendekatan Masalah	13
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian.....	13
2.1.2 Pendekatan Manajemen Bisnis.....	22
2.1.3 Pendekatan Pinjaman/Kredit	24

2.1.4 Pendekatan Manajemen Risiko	37
2.2 Metode Penelitian	39
2.2.1 Metode Penelitian Yang Digunakan	39
2.2.2 Data Yang Diperlukan (Operasionalisasi Variabel).....	39
2.2.3 Sumber Data dan Cara Menentukannya.....	41
2.2.4 Teknik Pengumpulan Data	44
2.2.5 Analisis Data	44
2.2.6 Tempat/Lokasi Penelitian	50
2.2.7 Jadwal Penelitian.....	50
 BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	51
3.1 Keadaan Umum Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	51
3.1.1 Sejarah Terbentuknya Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur ..	51
3.1.2 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	52
3.2 Keanggotaan Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	60
3.3 Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	62
3.3.1 Kegiatan Usaha Koperasi	62
3.3.2 Permodalan Koperasi	67
3.4 Implementasi Jati Diri Koperasi	69
3.4.1 Implementasi Definisi Koperasi.....	70
3.4.2 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi.....	72
3.4.3 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi	76
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	80
4.1 Identitas Responden dan Informan	80
4.2 Faktor Yang Memengaruhi Terjadinya Pinjaman Bermasalah di Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	81

4.2.1 Faktor Internal	82
4.2.2 Faktor Eksternal	92
4.3 Upaya Yang Akan Dilakukan Oleh USP Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur Untuk Mengurangi Pinjaman Bermasalah	104
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	117
5.1 Simpulan	117
5.2 Saran-Saran	118
DAFTAR PUSTAKA.....	120
LAMPIRAN.....	122



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Perkembangan Jumlah Anggota Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur Tahun 2020-2024	5
Tabel 1. 2	Data Kolektabilitas Pinjaman Anggota USP Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur Tahun 2020-2024	7
Tabel 2. 1	Penelitian Terdahulu.....	37
Tabel 2. 2	Operasionalisasi Variabel	40
Tabel 2. 3	Kriteria Pembobotan Jawaban.....	45
Tabel 2. 4	Hasil Skala Interval Indikator Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kredit Bermasalah pada USP Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	47
Tabel 2. 5	Hasil Tanggapan Responden terhadap Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kredit Bermasalah pada USP Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	47
Tabel 2. 6	Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kredit Bermasalah Pada USP Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	49
Tabel 3. 1	Perkembangan Jumlah Anggota Tahun 2020-2024.....	61
Tabel 3. 2	Permodalan Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur, Kab. Sumedang.....	67
Tabel 3. 3	Penerapan Definisi Koperasi di Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	70
Tabel 3. 4	Penerapan Prinsip-Prinsip Koperasi di Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	73
Tabel 3. 5	Penerapan Nilai-Nilai Koperasi di Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	76
Tabel 4. 1	Identitas Responden Berdasarkan Umur, Jenis Kelamin	80
Tabel 4. 2	Identitas Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	81
Tabel 4. 3	Identitas Informan	81

Tabel 4. 4	Tanggapan Responden Mengenai Prosedur & Mekanisme Pemberian Kredit/Pinjaman kepada Anggota yang Diterapkan Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	84
Tabel 4. 5	Tanggapan Responden Mengenai Proses & Kebijakan Penambahan Jumlah Kredit/Pinjaman bagi Anggota di Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	86
Tabel 4. 6	Tanggapan Responden Mengenai Kebiasaan Anggota Melakukan Kredit/Pinjaman di Luar Koperasi serta Dampaknya Pada Kinerja Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur.....	88
Tabel 4. 7	Tanggapan Responden Mengenai Proses Pemeriksaan & Verifikasi Kredit/Pinjaman Anggota Setelah Pencairan Dana oleh Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	90
Tabel 4. 8	Tanggapan Responden Mengenai Tindakan atau Langkah Lanjutan yang Dilakukan oleh Koperasi terhadap Kasus Keterlambatan Pembayaran Pinjaman Anggota	91
Tabel 4. 9	Tanggapan Responden Mengenai Upaya dan Strategi yang Dilakukan Anggota untuk Menjaga Komunikasi yang Baik dengan Pihak Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur.....	93
Tabel 4. 10	Tanggapan Responden Mengenai Kondisi dan Stabilitas Usaha yang Sedang Dijalankan oleh Anggota sebagai Peminjam di Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur.....	95
Tabel 4. 11	Tanggapan Responden Mengenai Sumber dan Besaran Penghasilan Tambahan yang Diperoleh Anggota di Luar Usaha atau Pekerjaan Utama Mereka	96
Tabel 4. 12	Tanggapan Responden Mengenai Upaya dan Sikap Anggota dalam Menjaga Kepercayaan terhadap Koperasi sebagai Lembaga Pemberi Pinjaman yang Aman dan Terpercaya	98
Tabel 4. 13	Tanggapan Responden Mengenai Dampak dan Pengaruh Perubahan Kondisi Perekonomian terhadap Kemampuan Anggota dalam Memenuhi Kewajiban Pembayaran Kredit di Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	99

Tabel 4. 14 Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Faktor Yang Memengaruhi Pinjaman/Kredit Bermasalah dalam USP Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur	100
---	-----



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur ... 52



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Struktur Organisasi	122
Lampiran 2 Karakteristik Responden.....	123
Lampiran 3 Kuesioner.....	125
Lampiran 4 Hasil Kuesioner	130
Lampiran 5 Pedoman Wawancara.....	131
Lampiran 6 Laporan Keuangan Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur ...	133
Lampiran 7 Dokumentasi.....	136



LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI TERJADINYA PINJAMAN
BERMASALAH (Studi Kasus Pada Unit Usaha Simpan
Pinjam Koperasi Konsumen Mitra Usaha Cisempur Kec.
Jatinangor, Kab. Sumedang, Jawa Barat)**

Nama Mahasiswa : Riri Amalia Chantika

NRP : C1210054

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Konsentrasi : Manajemen Bisnis

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing



Ir. Hj. Nanik Risnawati, MS

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi

Sarjana Manajemen



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si



Dr. Ami Purnamawati, Dra., M.Si