

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB PIUTANG TAK TERTAGIH

(Studi Kasus Pada Koperasi Karyawan PT PLN (Persero) Cabang Sumedang)

Disusun Oleh:

**AGNIA FITRI AZZAHRA
C1210243**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

Konsentrasi Manajemen Keuangan

Dosen Pembimbing

Dr. Sugiyanto Ikhsan., S.Pd., MM



**PROGRAM STUDI SARJANA MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA
2025**

PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul "**Analisis Faktor Faktor Penyebab Piutang Tak Tertagih**" adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang telah diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka di bagian akhir laporan skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Universitas Koperasi Indonesia.

Jatinangor, September 2025

Agnia Fitri Azzahra

C1210243

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor Penyebab Piutang Tak Tertagih (Studi Kasus Pada Koperasi Karyawan PT PLN (Persero) Cabang Sumedang)

Nama Mahasiswa : Agnia Fitri Azzahra

Nomor Pokok : C1210243

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Sarjana Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Menyetujui Dan Mengesahkan
Pembimbing I

Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., MM.,

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi

Sarjana Manajemen

Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Dr. Ami Purnamawati, Dra., M.Si

RIWAYAT HIDUP



Agnia Fitri Azzahra lahir di Sumedang, pada tanggal 22 November 2003, merupakan anak pertama dari dua bersaudara, kakak dari saudari Fitriya Sasabila, dan putri dari pasangan Ibu Ela Karmila serta Bapak Wowo Sovian Tsauri. Adapun riwayat pendidikan yang telah ditempuh adalah sebagai berikut:

1. TK Maragan tahun (2008-2009)
2. SDN Ciluluk I tahun (2009–2015)
3. SMPN 2 Tanjungsari tahun (2015–2018)
4. SMK Yadika Tanjungsari Sumedang tahun (2018–2021)

Pada tahun 2021, penulis tercatat sebagai mahasiswi Program Studi S1 Manajemen di Universitas Koperasi Indonesia. Selama perkuliahan, penulis aktif mengikuti berbagai kegiatan kemahasiswaan, antara lain:

1. Sanggar Seni 12 Juli IKOPIN (2021–2024)
Anggota Divisi Seni Rupa (2021–2024)
2. Entrepreneur Business Center (EBC) IKOPIN (2022-2023)
Anggota Divisi Publikasi, Dekorasi, dan Dokumentasi (PDD) (2022–2023)
3. Pembimbing LDKM (2022-2023)

ABSTRACT

AGNIA FITRI AZZAHRA. 2025. *Analysis of Factors Causing Bad Debts. A Case Study at the Employee Cooperative of PT PLN (Persero) Sumedang Branch under the supervision of Sugiyanto Ikhsan*

The Employee Cooperative of PT PLN (Persero) Sumedang Branch is a cooperative that operates various businesses including savings and loans, retail, and services. The problem faced by this cooperative is the increasing amount of bad debts every year, which can disrupt the cooperative's financial stability and reduce members' trust.

This study aims to examine the condition of bad debts at the Employee Cooperative of PT PLN (Persero) Sumedang Branch, identify the factors causing bad debts, and explore possible efforts to overcome this issue.

The research method used is a descriptive qualitative approach with data collection through observation, interviews, and literature review.

The study results indicate that uncollectible receivables at the cooperative are caused by internal and external factors. Internal factors include the lack of stringent loan eligibility assessments that rely only on employee status without considering other loans, and limited human resources due to the absence of a dedicated collection team, requiring the management to handle multiple roles. External factors involve declining economic conditions of members caused by retirement, job transfers, and increasing family burdens without income growth, which worsen their repayment ability. Although the collection system operates systematically, the use of legal channels has not been optimized. Findings from the Focus Group Discussion (FGD) highlight the need for improved monitoring, intensive training for the collection team, more comprehensive credit risk evaluations, and flexible payment relief approaches. Additionally, the development of information technology is crucial to enhance efficient and transparent receivables data management.

Keywords: Internal Factors, External Factors, Bad Debts

ABSTRAK

AGNIA FITRI AZZAHRA. 2025. Analisis Faktor-Faktor Penyebab Piutang Tak Tertagih. Studi Kasus pada Koperasi Karyawan PT PLN (Persero) Cabang Sumedang di bawah bimbingan Sugiyanto Ikhsan

Koperasi Karyawan PT PLN (Persero) Cabang Sumedang merupakan koperasi yang menjalankan berbagai macam usaha yaitu simpan pinjam, waserda, dan jasa. Permasalahan yang dihadapi Koperasi Karyawan PT PLN (Persero) Cabang Sumedang adalah piutang tak tertagih yang terus meningkat setiap tahunnya yang dapat mengganggu stabilitas keuangan koperasi serta menurunkan kepercayaan anggota.

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui bagaimana piutang tak tertagih di Koperasi Karyawan PT PLN (Persero) Cabang Sumedang, faktor-faktor apa saja penyebab piutang tak tertagih, dan upaya-upaya apa saja yang dapat dilakukan untuk mengatasinya.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif deskriptif dengan metode pengumpulan data observasi, wawancara, dan studi pustaka.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa piutang tak tertagih di Koperasi Karyawan PT PLN (Persero) Cabang Sumedang disebabkan oleh faktor internal dan eksternal. Faktor internal meliputi kurang ketatnya penilaian kelayakan pinjaman yang hanya mengandalkan status karyawan tanpa mempertimbangkan pinjaman lain, serta keterbatasan sumber daya manusia karena tidak adanya tim khusus penagihan sehingga pengurus harus menjalankan pekerjaan ganda. Dari faktor eksternal, kondisi ekonomi anggota yang menurun akibat pensiun, mutasi, dan meningkatnya beban keluarga tanpa kenaikan pendapatan memperberat kemampuan membayar. Sistem penagihan sudah berjalan sistematis namun belum optimal memanfaatkan jalur hukum. Hasil Focus Group Discussion (FGD) menekankan perlunya peningkatan monitoring, pelatihan tim penagihan, evaluasi risiko kredit yang lebih komprehensif, serta keringanan pembayaran yang fleksibel. Selain itu, pengembangan teknologi informasi penting untuk memperbaiki pengelolaan data piutang secara efektif dan transparan.

Kata kunci: Faktor Internal, Faktor Eksternal, Piutang Tak Tertagih

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas segala limpahan karunia dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Faktor-faktor Penyebab Piutang Tak Tertagih” (Studi Kasus pada Koperasi Karyawan PT PLN (Persero) Cabang Sumedang). Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen di Universitas Koperasi Indonesia.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan tercapai tanpa adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Usaha dan doa rasanya tidak lengkap tanpa adanya dukungan tersebut. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti mengungkapkan rasa hormat dan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada orang tua tercinta, Ibu Ela Karmila dan Bapak Wowo Sovian Tsauri yang selalu memberikan dukungan moril maupun materil serta doa yang tiada henti secara tulus. Tak lupa juga kepada keluarga besar yang senantiasa memberikan semangat, dukungan dan doa kepada peneliti. Selanjutnya, dengan penuh rasa hormat penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., MM selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan serta bimbingan selama penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Ir. H. Dady Nurpadi, MP selaku Dosen Penelaah Koperasi yang telah memberikan arahan dan saran dalam penyempurnaan skripsi ini.

3. Bapak Dr. M. Ardi Nupi Hasyim, SE., MAB., CFP selaku Dosen Penelaah Konsentrasi yang telah memberikan arahan dan saran dalam penyempurnaan skripsi ini.
4. Bapak Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, SE., M.Sc selaku Dosen Wali yang telah memberikan bimbingan selama perkuliahan.
5. Bapak Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Ibu Dr. Ami Purnamawati, Dra., M.Si selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen.
6. Seluruh dosen dan staf Universitas Koperasi Indonesia, umumnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis serta khususnya Program Studi Manajemen, yang telah memberikan bantuan dan mendukung kelancaran penulis selama menempuh studi.
7. Pengurus, karyawan, dan seluruh anggota koperasi karyawan PT PLN (Persero) Cabang Sumedang, terutama kepada ibu Welly Farida dan bapak Herry Haruman atas kerjasama dan bantuannya selama penelitian ini.
8. Pemerintah Republik Indonesia, yang telah memberikan program Beasiswa KIP sebagai dukungan selama masa perkuliahan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dengan baik. Bantuan ini sangat berarti dan menjadi motivasi besar bagi penulis untuk terus belajar dan berprestasi. Semoga program ini terus berlanjut dan dapat membantu lebih banyak mahasiswa dalam meraih cita-cita serta meningkatkan kualitas pendidikan di Indonesia.

9. Teman-teman *Circle Girl Healing* (Intan Fadhilah, Jubaedah, Rahma Amelia, Ratna Sari), meskipun kita tidak sekelas dan berasal dari konsentrasi yang berbeda-beda, selama empat tahun perjalanan perkuliahan ini kita selalu berjalan bersama melewati suka dan duka. Kalian bukan sekadar teman biasa bagi penulis, melainkan keluarga pilihan yang menguatkan disaat penulis rapuh, menyemangati di kala lelah, dan selalu ada di setiap detik tawa maupun air mata. Kita saling mengingatkan ketika ada yang melakukan kesalahan dan saling menuntun dengan kelembutan, bukan tuntutan. Kita telah berbagi cerita, perjuangan, hingga mimpi-mimpi yang kini mulai diraih bersama. Terima kasih sudah menjadi pelita dalam gelap, teman sejati yang mewarnai hari-hari dan menjadi rumah ketika lelah melanda. Penulis percaya perjalanan ini tidak akan berhenti di sini, mari kita sukses bersama, menjaga ikatan ini lebih dari sekadar masa kuliah. Sebab persahabatan kita bukan hanya cerita lalu, mari tetap bersama *till jannah*.
10. Teman-teman Cendana, (Chika Nurul Cantika, Della Nur Anisawati, Kameliawati, dan Veni Astri Febranti), yang selama perjalanan perkuliahan selalu memberikan dukungan dan kebersamaan. Meskipun seiring waktu ada dinamika dan proses pendewasaan yang membuat hubungan kita berkembang, penulis bersyukur bahwa pertemanan kita tetap terjaga dengan baik hingga saat ini. Terima kasih atas kenangan, dukungan, dan kebersamaan yang terus menguatkan penulis dalam menjalani setiap tantangan. Semoga ikatan persahabatan ini bisa terus berlanjut dan membawa kebaikan bagi kita semua.

11. Iman sulaeman, Nurul Azizah, Salsa Sofia Humami, Tita Rosita, dan Yonika Ariela yang selalu memberikan dorongan dan semangat dalam penulisan skripsi ini. Selalu sabar mendengarkan setiap keluhan penulis, serta tulus memberikan solusi saat penulis menghadapi kebingungan. Menjadi tempat curhat yang memberikan kekuatan dan penghiburan di kala kesulitan melanda. Terima kasih atas kehadiran dan dukungan yang sangat berarti dalam perjalanan ini.

12. Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu. Dukungan, semangat, dan doa yang diberikan sangat berarti bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis memohon maaf apabila terdapat kesalahan dan sangat mengharapkan saran serta kritik yang membangun agar dapat melengkapi dan memperbaiki penulisan ilmiah ini di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan berguna bagi kita semua.

Jatinangor, Juli 2025

Agnia Fitri Azzahra

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP.....	i
ABSTRACT	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	7
1.3 Maksud Dan Tujuan	7
1.3.1 Maksud Penelitian.....	7
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Kegunaan Penelitian.....	8
1.4.1 Kegunaan Teoritis	8
1.4.2 Kegunaan Praktis	9
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	10
2.1 Pendekatan Masalah.....	10
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian.....	10
2.1.2 Pendekatan Manajemen Keuangan	27
2.1.3 Pendekatan Piutang	33
2.1.4 Pendekatan Piutang Tak Tertagih	45
2.1.5 Penelitian Terdahulu.....	53
2.1.6 Kerangka Berpikir.....	56
2.2 Metode Penelitian.....	57

2.2.1	Metode Penelitian Yang Digunakan.....	57
2.2.2	Data Yang Diperlukan	58
2.2.3	Sumber Data Dan Cara Menentukannya.....	59
2.2.4	Teknik Pengumpulan Data	62
2.2.5	Analisis Data	67
2.2.6	Tempat/Lokasi Penelitian.....	68
2.2.7	Jadwal Penelitian.....	68
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN		69
3.1	Keadaan Umum Organisasi.....	69
3.1.1	Sejarah terbentuknya koperasi	69
3.1.2	Struktur organisasi koperasi.....	71
3.2	Keanggotaan Koperasi	84
3.3	Pelaksanaan Bidang kerja Koperasi	87
3.3.1	Kegiatan Usaha Koperasi.....	87
3.3.2	Permodalan Koperasi	91
3.3.3	Keadaan Keuangan Koperasi	95
3.4	Implementasi Jatidiri Koperasi	104
3.4.1	Implementasi Definisi Koperasi.....	105
3.4.2	Implementasi Prinsip Koperasi	108
3.4.3	Implementasi Nilai-nilai Koperasi	111
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		115
4.1	Identitas Informan	115
4.2	Piutang tak tertagih di Koperasi.....	117
4.3	Faktor-Faktor Penyebab Piutang Tak Tertagih.....	126
4.3.1	Faktor Internal Penyebab Piutang Tak Tertagih	126
4.3.2	Faktor Eksternal Penyebab Piutang Tak Tertagih Koperasi.....	132
4.4	Upaya-Upaya Untuk Mengatasi Piutang Tak Tertagih.....	146
4.4.1	Upaya Preventif.....	146

4.4.2	Upaya Kuratif.....	148
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		150
5.1	Simpulan	150
5.2	Saran-Saran	151
DAFTAR PUSTAKA.....		153
LAMPIRAN.....		156



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Piutang Tak Tertagih Koperasi.....	5
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu.....	54
Tabel 3. 1 Perkembangan Keanggotaan koperasi tahun 2020-2024	85
Tabel 3. 2 Perkembangan Pendapatan Unit Simpan Pinjam	88
Tabel 3. 3 Perkembangan Pendapatan Unit Jasa	89
Tabel 3. 4 Perkembangan Pendapatan Unit WASERDA	90
Tabel 3. 5 Perkembangan Modal Sendiri Koperasi.....	92
Tabel 3. 6 Perkembangan Modal Pinjaman Koperasi	93
Tabel 3. 7 Standar Rasio Likuiditas	96
Tabel 3. 8 Perkembangan Rasio Likuiditas Koperasi	97
Tabel 3. 9 Standar Rasio Solvabilitas (DER).....	99
Tabel 3. 10 Perkembangan Rasio Solvabilitas Koperasi.....	100
Tabel 3. 11 Standar Rasio Profitabilitas (ROE)	102
Tabel 3. 12 Perkembangan ROE Koperasi.....	103
Tabel 3. 13 Implementasi Definisi Koperasi.....	108
Tabel 3. 14 Implementasi Prinsip Koperasi	111
Tabel 3. 15 Implementasi Nilai-nilai Koperasi	114
Tabel 4. 1 Pengelompokkan Umur Piutang.....	118
Tabel 4. 2 Matrix FGD	143

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	56
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Koperasi	72
Gambar 3. 2 Struktur organisasi yang disarankan	73
Gambar 3. 3 Perkembangan Rasio Likuiditas Koperasi	97
Gambar 3. 4 Perkembangan Rasio Solvabilitas Koperasi	100
Gambar 3. 5 Perkembangan Rasio Profitabilitas Koperasi	104
Gambar 4. 1 Data Informan	115
Gambar 4. 2 Proses Pemberian Pinjaman	121



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Pedoman Wawancara.....	156
Lampiran 1. 2 Peta Lokasi Koperasi.....	158
Lampiran 1. 3 Dokumentasi Pada Tempat Penelitian	158
Lampiran 1. 4 Hasil Wawancara	159
Lampiran 1. 5 Laporan Keuangan Koperasi	172



LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor Penyebab Piutang Tak Tertagih (Studi Kasus Pada Koperasi Karyawan PT PLN (Persero) Cabang Sumedang)

Nama Mahasiswa : Agnia Fitri Azzahra

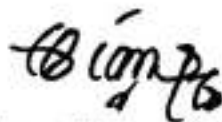
Nomor Pokok : C1210243

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Sarjana Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Menyetujui Dan Mengesahkan
Pembimbing I



Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., MM.,

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi

Sarjana Manajemen



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si



Dr. Ami Purnamawati, Dra., M.Si