

MITIGASI RESIKO PINJAMAN

TERHADAP ANGGOTA KOPERASI SIMPAN PINJAM

(Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Mitra UsahaDesa Cisempur

Kec. Jatinangor Kab. Sumedang)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Dalam Memperoleh Gelar Sarjana

Ekonomi Pada Konsentrasi Perbankan Institut Koperasi Indonesia

Disusun oleh :

Dewi Permatasari Pramono

C1140093

Pembimbing:

Dr. Eka Setiajatnika, SE.,M.Si



IKOPIN

KONSENTRASI MANAJEMEN PERBANKAN

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

INSTITUT KOPERASI INDONESIA

2018

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : **"MITIGASI RESIKO PINJAMAN BERMASALAH
PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM"
(Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Mitra
UsahaDesa Cisempur Kec. Jatinangor Kab.
Sumedang)**

Nama : Dewi Permatasari Pramono
NRP : C1140093
Jurusan : Perbankan
Konsentrasi : Manajemen

DIKTAHUI DAN DISETUJUI,

Pembimbing,



Dr. Eka Setiaatnika, SE.,M.Si

Direktur Program Studi S-1Manajemen



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

RIWAYAT HIDUP

Dewi Permatasari Pramono, anak ke empat dari empat bersaudara dari pasangan Alm. S. Joko Pramono SH.,MH.,M.Si dan Imas Ika Dewi S.Pd. lahir di Bandung pada tanggal 14 Maret 1996.

Penulis memulai pendidikan dari TK Mandala Sakti pada tahun 2001. Memasuki Sekolah Dasar di SDN Permata Hijau pada tahun 2002. Jenjang sekolah pertama di SMPN 1 Rancaekek pada tahun 2008. Sekolah Menengah Atas di SMAN 1 Rancaekek lulus pada 2014.

Pada tahun 2014 penulis melanjutkan pendidikan Ke Perguruan Tinggi di IKOPIN (Institut Koperasi Indonesia) sebagai Mahasiswa Program Studi Manajemen, Konsentrasi Manajemen Perbankan.

IKOPIN

ABSTRACT

DEWI PERMATASARI PRAMONO, (2018) “Mitigasi Risiko Pinjaman Bermasalah pada Koperasi Simpan Pinjam” (Case Study on a Business Partner Savings and Loan Cooperative, Cisempur Village) with Advisor: DR. Eka Setiajatnika SE., M.Si.

Business Partners Saving and Loans Cooperative is a type of Cooperative that only runs a business in the form of Credit / Loans. In operational activities the Business Partner Savings and Loans Cooperative conducts two main activities, there are collecting funds or distributing funds that have been used to provide loans to members.

Loans channeled between Rp. 1,000,000 - Rp. 12,500,000 with a repayment period according to the type of loan. The development of loan from year to year has increased as well as the number of non-performing loans from 2015-2017.

In this research, the researcher used sample of 35 people from 82 people who have problem of loans, in return of the sample carried out on cooperative members with sampling techniques.

From the result of responses the respondents. The researcher obtained a score for the level of ability of members in returning loans with a score of 57.14% or 20 members were unable to repair loans, while 52.86% or 15 members were declared able to repay loans. It can be seen from the willingness of members after being examined, then the score 194 or 58.4% with the criteria of "good enough" means the willingness or awareness of members in returning their loans is low and this can cause the problem of loans. Meanwhile, the responses of respondents to the loan handling was 447 where the score was included in the "good" criteria

With this research, KSP "Business Partners" in its form, which allows for improvements in the form of loans, which are expected to contribute to these members.

With this research KSP's "Business Partner" concerning Troubled Loan Risk Mitigation and efforts to deal with problem of loans, the researcher expects improvements in channeling loans to members so as to reduce the inconsistency in member loan repayments.

RINGKASAN

DEWI PERMATASARI PRAMONO, (2018) “Mitigasi Risiko Pinjaman Bermasalah pada Koperasi Simpan Pinjam” (Studi Kasus pada Koperasi Simpan Pinjam Mitra Usaha, Desa Cisempur) di bawah bimbingan **DR. Eka Setiajtnika SE., M.Si.**

Koperasi Simpan Pinjam Mitra Usaha merupakan jenis Koperasi yang hanya menjalankan usahanya dalam bentuk Kredit/Pinjaman. Dalam kegiatan operasionalnya Koperasi Simpan Pinjam Mitra Usaha melakukan dua kegiatan utama yaitu menghimpun dana atau menyalurkan dana yang telah di himpun tersebut khususnya dalam bentuk pemberian pinjaman kepada anggotanya.

Pinjaman yang disalurkan antara Rp. 1.000.000 – Rp. 12.500.000 dengan jangka waktu pengembalian sesuai dengan jenis pinjaman. Perkembangan penyaluran pinjaman dari tahun ke tahun mengalami peningkatan begitu pula dengan jumlah pinjaman bermasalah dari tahun 2015-2017 mengalami peningkatan.

Dalam penelitian ini menggunakan sampel 35 orang dari 82 orang yang mempunyai pinjaman bermasalah, didalam pengembalian sampelnya dilakukan kepada anggota koperasi dengan teknik sampling.

Dari hasil tanggapan responden maka diperoleh skor untuk tingkat kemampuan anggota dalam mengembalikan pinjaman dengan nilai skor 57,14% atau 20 orang anggota tidak mampu mengembalikan pinjaman, sedangkan 52,86% atau 15 orang anggota dinyatakan mampu mengembalikan pinjaman. Dan dilihat dari kemauan anggota setelah diteliti maka skor 194 atau 58,4% dengan kriteria “cukup baik” artinya kemauan atau kesadaran anggota dalam mengembalikan pinjamannya rendah dan hal ini dapat menyebabkan terjadinya pinjaman bermasalah. Sementara itu untuk tanggapan responden terhadap penanganan pinjaman sebanyak 447 dimana skor tersebut kriteria “baik”.

Dengan adanya penelitian ini KSP”Mitra Usaha” ini mengenai Mitigasi Resiko Pinjaman Bermasalah dan upaya dalam mengatasi pinjaman bermasalah , diharapkan adanya perbaikan-perbaikan dalam menyalurkan pinjaman kepada anggota sehingga dapat mengurangi ketidaklancaran pengembalian pinjaman anggota

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan Alhamdulillahilahiribil'alamin, puji dan syukur kehadirat ilahi Robbi atau Rahmat dan Hidayah-nya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir berupa skripsi berjudul **“MITIGASI RESIKO PINJAMAN BERMASALAH PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM”**.

Yang merupakan syarat untuk menyelesaikan program Pendidikan Strata 1 Manajemen Perbankan, Intitut Koperasi Indonesia.

Penulis meyakini bahwa hasil penelitian ini belum dapat dikatakan sempurna, karena masih terdapat kekurangan dan kelemahan, 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.

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

1. Allah SWT yang hingga saat ini masih melimpahkan nikmat dan Rahmatnya 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 ayahanda Alm. S. Joko Pramono SH.,MH.,M.si dan ibunda Imas Ika Dewi S.Pd 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. Kepada Kakak-Kakak Ku tercinta (Robby, Indra & Dewa) yang telah memberikan semangat untuk menyelesaikan penulisan tugas akhir ini.

- 2 Yang terhormat, Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE.,M.Si selaku Dosen Pembimbing yang dengan ikhlas, sabar dan telaten memeriksa dan mengarahkan penulisan skripsi ini.
- 3 Yang terhormat, Bapak Drs. H. Iwan Mulyana SE., M.Si selaku penguji Konsentrasi yang telah banyak memberikan saran dan masukannya dalam penyempurnaan skripsi ini.
- 4 Yang terhormat Bapak Dra. Hj. Endang Wahyuningsih, M.Ti selaku penguji jurusan koperasi yang telah banyak memberikan saran masukannya dalam penulisan skripsi ini.
- 5 Bapak/Ibu Dosen staf Prodi S-1 Manajemen yang sangat membantu proses belajar penulis selama mengikuti kuliah di IKOPIN.
- 6 Pengurus dan segenap karyawan KSP Mitra Usaha yang telah memberikan bantuan, dalam informasi, dan waktunya selama penulis mengadakan penelitian.
- 7 Teman seperjuangan dari awal masuk kuliah hingga sekarang selesai kuliah (Fitria, Nendah, Nindi dan Iqbal).
- 8 Teman Satu Bimbingan Skripsi Gina Patriani terimakasih atas bantuannya, dimana kita satu bimbingan, diskusi bareng, kemana mana bareng waktu mengurus skripsi sampai daftar buat seminar, kolokium dan sidang pun bareng.

Jatinangor, Agustus 2018

Penulis

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	ii
RINGKASAN	iii
KATAPENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BABI PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Identifikasi Masalah.....	7
1.3. Maksud Dan Tujuan.....	7
1.4. Kegunaan Penelelitian.....	8
1.5. Tempat Penelitian.....	8
BABII PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	
2.1. Pendekatan Masalah.....	9
2.1.1. Pendekatan Koperasi.....	9
2.1.2. Jenis-Jenis Koperasi.....	13
2.1.3. Koperasi Simpan Pinjam.....	14
2.1.4. Kemauan Dan Kemampuan	16
2.1.5. Pendekatan Mitigasi Kredit.....	19
2.1.6. Pendekatan Lembaga Keuangan Bank.....	21

2.1.7.	Pendekatan Kredit.....	22
2.1.8.	Pinjaman Bermasalah.....	36
2.1.9.	Kolektibilitas Pinjaman.....	38
2.2.	Metode Penelitian.....	41
2.2.1.	Metode Penelitian Yang Digunakan.....	41
2.2.2.	Data Yang Diperlukan.....	41
2.2.3.	Jenis Data Yang Diperlukan.....	41
2.2.4.	Sumber Data.....	42
2.2.5.	Teknik Pengumpulan Data	42
2.2.6.	Operasional Variabel.....	43
2.2.7.	Teknik Pengambilan Sampel.....	44
2.2.8.	Analisis Data	47
2.3.	Jadwal Waktu Penelitian.....	56

BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN

3.1.	Keadaan Umum Organisasi Dan Manajemen KSP Mitra Usaha.....	57
3.1.1.	Sejarah Berdirinya KSP Mitra Usaha.....	57
3.1.2.	Visi dan Misi KSP Mitra Usaha.....	58
3.1.3.	Struktur Organisasi Koperasi Simpan Pinjam Mitra Usaha.....	60
3.2.	Keadaan Anggota KSP Mitra Usaha.....	70
3.3.	Kegiatan Usaha Koperasi Simpan Pinjam Mitra Usaha	72
3.4.	Keadaan Permodalan dan Keuangan Koperasi	73

3.4.1. Keadaan Permodalan KSP Mitra Usaha.....	73
3.4.2. Modal Sendiri.....	74
3.4.3. Modal Pinjaman	75
3.4.4. Keadaan Keuangan KSP Mitra Usaha.....	76
3.5. Implementasi Jati Diri pada KSP Mitra Usaha	80
3.5.1. Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi.....	81
3.5.2. Implementasi Nilai-nilai Koperasi	86

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Kemauan Dan Kemampuan Anggota Dalam Melunasi Pinjaman.....	89
4.1.1. Kemauan Anggota Dalam Melunasi Pinjaman	89
4.1.2. Kemampuan Anggota.....	94
4.2. Sistem Plafon Pinjaman	96
4.2.1. Plafon Pinjaman Produktif	96
4.2.2. Tepat Sasaran Dan Penggunaanya	97
4.2.3. Plafon Pinjaman Konsumtif	99
4.2.4. Sistem Agunan	100
4.2.5. Sistem Tingkat Bunga Pinjaman	101
4.2.5.1. Bunga Tidak Memeberatkan Anggota	101
4.3. Upaya Yang Sebaiknya Dilakukan Oleh Kopeasi Dalam Mengatasi Pinjaman Bermasalah	102
4.3.1. Pinjaman Bermasalah.....	102

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan 105

5.2. Saran 106

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



IKOPIN

DAFTAR TABEL

No. Tabel	Judul	Hal
Tabel 1.1	Perkembangan Struktur Modal Koperasi Simpan Pinjam Tahun 2013-2017.....	4
Tabel 1.2	Piutang pinjaman Anggota, Pinjaman Bermasalah dan Presentase Pinjaman Bermasalah pada Koperasi Simpan Pinjam Mitra Usaha Tahun 2013-2017.....	5
Tabel 1.3	Kolektibilitas Pinjaman Anggota KSP Mitra Usaha Periode 2013-2017	6
Tabel 2.1	Operasionalisasi Variabel	43
Tabel 2.2	Banyaknya Sampel Anggota Berdasarkan Pinjaman Bermasalah.....	47
Tabel 2.3	Daftar Perhitungan Kemampuan Pengembalian Pinjaman Anggota.....	49
Tabel 2.4.	Kemampuan Anggota Dalam Mengembalikan Kredit	50
Tabel 2.5	Sikap Anggota Terhadap Jangka Waktu dalam Pengembalian Pinjaman	51
Tabel 2.6	Tanggapan anggota terhadap ketetapan jumlah pengembalian pokok dan bunga	51
Tabel 2.7	Tahapan Anggota terhadap pengembalian pinjaman sebelum ditagih	51

Tabel 2.8	Rekapitulasi Hasil Penilaian Kemampuan Anggota Dalam Mengembalikan Pinjaman	52
Tabel 2.9	Tanggapan Responden Terhadap Plafon Pinjaman Produktif Tepat Jumlah.....	53
Tabel 2.10	Tanggapan Responden Terhadap Plafon Pinjaman Produktif Tepat Sasaran dan Penggunaanya.....	53
Tabel 2.11	Tanggapan Responden Tentang Plafon Pinjaman Konsumtif	54
Tabel. 2.12	Tanggapan Responden Terhadap Jaminan	54
Tabel 2.13	Tanggapan Responden Terhadap Bunga Pinjaman	54
Tabel 2.14	Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Penanganan Pinjaman	55
Tabel 3.1	Perkembangan Jumlah Modal Sendiri KSP Mitra Usaha Tahun 2013-2017	74
Tabel 3.2	Perkembangan Modal Pinjam KSP Mitra Usaha Tahun 2013-2017	75
Tabel 3.3	Perkembangan Rasio Likuiditas KSP Mitra Usaha Tahun 2013-2017	77
Tabel 3.4	Perkembangan Rasio Solvabilitas KSP Mitra Usaha Tahun 2013-2017	78
Tabel 3.5	Perkembangan Rasio Rentabilitas KSP Mitra Usaha Tahun 2013-2017	79
Tabel 3.6	Pembagian SHU Anggota KSP Mitra Usaha.....	84

Tabel 3.7	Alokasi Pembagian SHU KSP Mitra Usaha	84
Tabel 3.8	Perbandingan Modal Sendiri dan Modal Pinjaman KSP Mitra Usaha Periode tahun 2013-2017	85
Tabel 3.9	Perbandingan antara Modal Sendiri dan Modal Pinjaman KSP Mitra Usaha periode tahun 2013-2017	86
Tabel 3.10	Jumlah Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib KSP Mitra Usaha periode tahun 2013-2017	87
Tabel 3.11	Pelaksanaan Rapat Anggota Tahunan KSP Mitra Usaha	87
Tabel 4.1	Kemauan Anggota Dalam Ketepatan Waktu Pengembalian Pinjaman.	90
Tabel 4.2	Kemauan Anggota Dalam Mengembalikan Pinjaman Sebelum Ditagih	91
Tabel 4.3	Ketepatan Jumlah Angsuran Pokok dan Bunga	92
Tabel 4.4	Rekapitulasi Hasil Tentang Jawaban Responden Terhadap Kemauan Anggota Dalam Mengembalikan Pinjaman	93
Tabel 4.5	Kemampuan Pengembalian Pinjaman Anggota	95
Tabel 4.6	Tanggapan Responden Terhadap Plafon Pinjaman Produktif Tepat Jumlah	97
Tabel 4.7	Tanggapan Responden Terhadap Plafon Pinjaman Produktif Tepat Sasaran dan Penggunaanya	98
Tabel 4.8	Tanggapan Responden Tentang Plafon Pinjaman Konsumtif ...	99
Tabel. 4.9	Tanggapan Responden Terhadap Jaminan	100

Tabel 4.10	Tanggapan Responden Terhadap Bunga Pinjaman	101
Tabel 4.11	Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Penanganan Pinjaman	101



IKOPIN

DAFTAR GAMBAR

No. Tabel	Judul	Hal
Gambar 2.1	Model umum perilaku dalam organisasi (Miftah Thoha 2014:31).....	17



IKOPIN