

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA  
PINJAMAN BERMASALAH DALAM UPAYA  
MENINGKATKAN PENGEMBALIAN PINJAMAN**

(Studi Kasus Pada unit simpan pinjam KSU “Cilengkrang” Cibiuh, Bandung)

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Syarat Menempuh Gelar Sarjana Manajemen

**Liyen Rianti**

**C1140229**



**KONSENTRASI MANAJEMEN PERBANKAN**

**PROGRAM STRATA 1 MANAJEMEN**

**INSTITUT KOPERASI INDONESIA**

**2018**

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Laporan : “Analisis Faktor-faktor Penyebab Terjadinya Pinjaman Bermasalah Dalam Upaya Meningkatkan Pengembalian Pinjaman”

Nama Mahasiswa : Liyen Rianti

NRP : C1140229

Program Studi : S1-Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Perbankan

### MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Menyetujui

Pembimbing



H. Iwan Mulyana, SE., M. Si

Mengesahkan



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

## MOTTO

*“I Have No Special Talent. I Just Have A Passionate Curiosity”.*

(Liyen Rianti)

“Waktu Bagaikan Pedang. Jika Engkau Tidak Memanfaatkannya Dengan Baik  
(Untuk Memotong), Maka Ia Akan Memanfaatkanmu (Dipotong).”

(HR. Muslim)

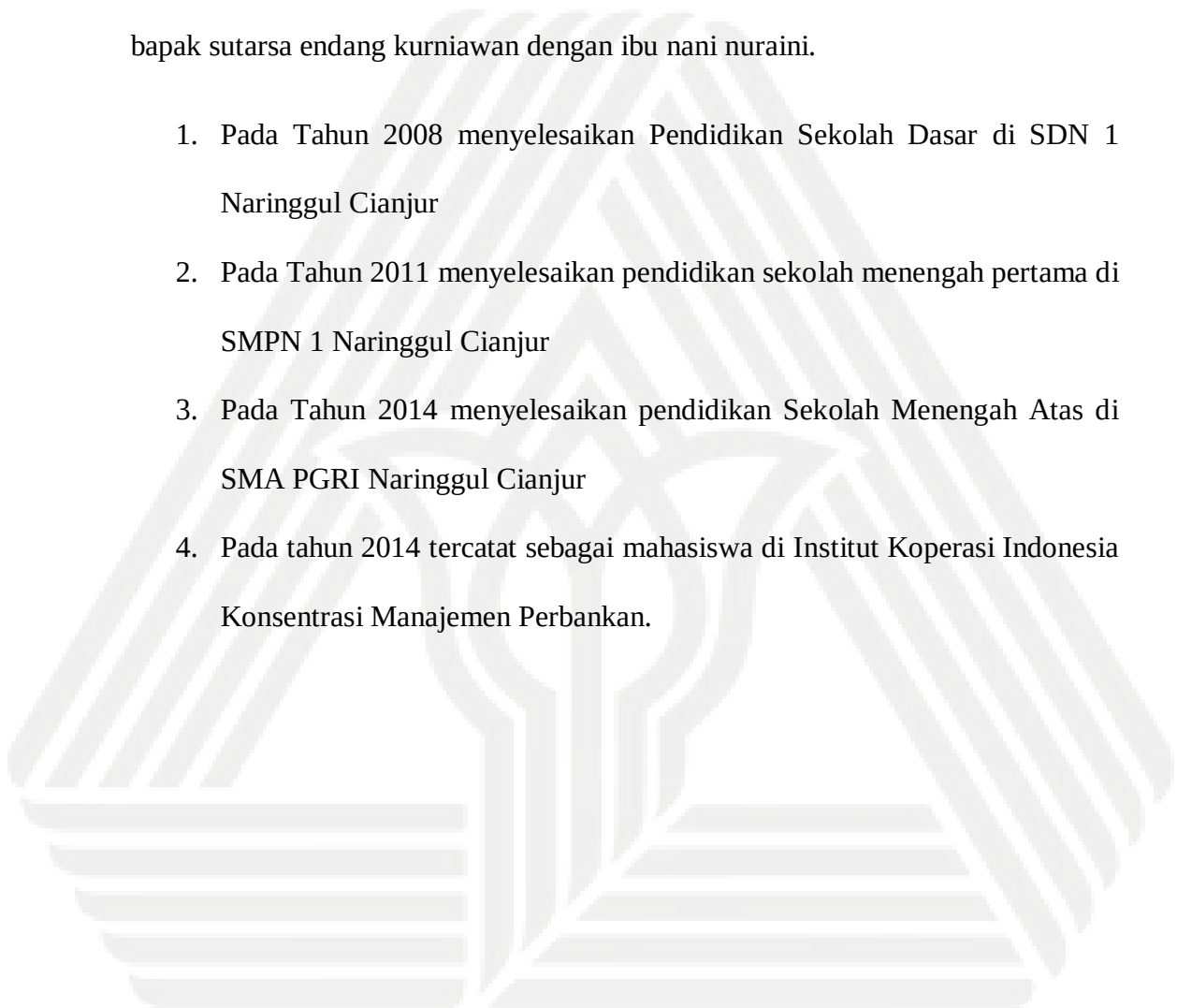


IKOPIN

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis lahir di Cianjur Pada Tanggal 22 Februari 1996 anak pertama dari pasangan bapak sutarsa endang kurniawan dengan ibu nani nuraini.

1. Pada Tahun 2008 menyelesaikan Pendidikan Sekolah Dasar di SDN 1 Naringgul Cianjur
2. Pada Tahun 2011 menyelesaikan pendidikan sekolah menengah pertama di SMPN 1 Naringgul Cianjur
3. Pada Tahun 2014 menyelesaikan pendidikan Sekolah Menengah Atas di SMA PGRI Naringgul Cianjur
4. Pada tahun 2014 tercatat sebagai mahasiswa di Institut Koperasi Indonesia Konsentrasi Manajemen Perbankan.



IKOPIN

## ABSTRACT

*Liyaen Rianti (C1140229), an analysis of the factors that cause problem loans in an effort to increase loan repayment (case study on savings and credit units KSU Cilengkrang Cibiru, Bandung). Under the guidance of H. Iwan Mulyana SE. Msi. Analysis of the factors that cause problem loans is a formal process that identifies the causes of problem loans. Relating to the purpose of increasing loan repayments. The study was conducted in the savings and loan unit of the all-round business cooperative in Cibiru Bandung, with the aim of finding out the factors causing the problem loans. Research uses qualitative methods. The research subjects were 4 respondents with purposive sampling technique, and 35 samples as informants used the stratified random sampling technique. Each respondent's answer is classified into the indicator valuation criteria for each variable using scoring taken from the member's answer data through a questionnaire. The results of the recapitulation table of the factors that cause the occurrence of non-performing loans are seen from the procedures and lending to members. The loan recapitulation results imposed by the savings and loan unit all-round business cooperatives were obtained "good" with a total score of 445 from the expectation score 716. The value was between the 366 - 478 interval. While the loan recapitulation procedure applied by KSU Cilengkrang savings and loan unit With a hope score of 138 and a score of fact 105 with an interval of 194 - 122 it is considered "good enough". actors causing the occurrence of problem loans from outside the cooperative are measured by the ability of business members. From the results of the study it is known that the ability of members to obtain loans is considered "capable" of 25 respondents or 71.43% of the total 35 members. Whereas members who are "unable" pay loans of 10 entrepreneurs 28.57% of the total number of respondents.*

## RINGKASAN

Liyen Rianti (C1140229), Analisis Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Pinjaman Bermasalah Dalam Upaya Meningkatkan Pengembalian Pinjaman (Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam KSU Cilengkrang Cibiru, Bandung). Dibawah bimbingan H. Iwan Mulyana SE. Msi.

Analisis faktor-faktor penyebab terjadinya pinjaman bermasalah merupakan sebuah proses formal yang mengidentifikasi faktor penyebab terjadinya pinjaman bermasalah. Berkaitan dengan tujuan dalam rangka meningkatkan pengembalian pinjaman.

Penelitian dilakukan di unit simpan pinjam koperasi serba usaha cilengkrang Cibiru Bandung dengan tujuan untuk mengetahui faktor-faktor penyebab terjadinya pinjaman bermasalah. Penelitian menggunakan metode kualitatif. Subjek penelitian berjumlah 4 orang responden dengan teknik *purposive sampling*, serta 35 orang sampel sebagai informan menggunakan teknik *stratified random sampling*. Setiap jawaban responden yang diklasifikasikan kedalam kriteria penilaian indikator setiap variabel dengan menggunakan skoring yang diambil dari data jawaban anggota melalui kuisioner.

Hasil dari tabel rekapitulasi faktor-faktor penyebab terjadinya pinjaman bermasalah dilihat dari prosedur dan pemberian pinjaman kepada anggota. Hasil rekapitulasi persyaratan pinjaman yang diberlakukan oleh unit simpan pinjam koperasi serba usaha cilengkrang diperoleh “baik” dengan total skor sebesar 445 dari skor harapan 716 Nilai tersebut terletak atara interval 366 – 478. Sedangkan hasil rekapitulasi prosedur pemberian pinjaman yang diberlakukan oleh unit simpan pinjam koperasi seerba usaha cilengkrang Dengan nilai skor harapan 138 dan skor kenyataan 105 dengan interval berada pada 1 94 – 122 dinilai “cukup baik”.

Faktor penyebab terjadinya pinjaman bermasalah dari luar koperasi yang diukur dari kemampuan usaha anggota Dari hasil penelitian diketahui bahwa kemampuan anggota dalam mengambilkan pinjaman dinilai “**MAMPU**” sebanyak 25 orang responden atau 71.43% dari jumlah 35 orang anggota. Sedangkan anggota yang “**TIDAK MAMPU**” membayar pinjaman sebesar 10 orang wirausaha 28.57% dari jumlah keseluruhan responden.

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.....

Alhamdulillah, puji dan syukur senantiasa saya panjatkan kepada Allah *subhanau wa ta'ala* yang senantiasa memberi kemudahan demi kemudahan yang juga tak jarang dibalik kemudahan itu terselip ujian penguat iman. Karenanya lah saya yang lemah tak berdaya, yang fakir dari ilmu pengetahuan mampu menyelesaikan tugas akhir ini jikalau tidak saya libatkan dia dalam setiap perjalanan menuntaskan apa yang sudah menjadi kewajiban ini, tidak akan pada sampai tahapan ini, tahap dimana duna semakin terlihat dunia begitu nyata. Jikalau tidak saya libatkan dia di dalam setiap kata yang terngkai tidak akan sampai saya saya pada hari seremonial itu berlangsung, hari ini dimana akan saya lihat senyum mereka dari raut yang selama ini berkorban berpeluhkan matahari berselimutkan dinginnya angin malam dan tetesan air mata tulus semata hanya untuk seorang anak yang tak jarang berbuat salah dan dosa hingga meneteskan linang matra, ayah dan ibu tidak akan saya dapat ridhaNya tanpa ridhamu. Berkat rahmat dan karunia Nya saya dapat menyelesaikan skripsi sebagai salah satu kelulusan pada program pendidikan strata 1 (S1) Institut Koperasi Indonesia dengan judul “**Analisis Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Pinjaman Bermasalah Dalam Upaya Meningkatkan Pengembalian Pinjaman.**” Sholawat serta salam semoga selalu dan senantiasa terlimpah curahkan kepada baginda jungjunan alam, dan padanya ada sosok tauladan, Rasulullah shallallahu'alaihi wasalam, dan juga kepada para sahabat-sahabatnya. Tanpanya tak akan sampai kita pada caha kegemilangan islam karenanya ilmu terasa begitu penting untuk dipelajari.

Saya sadari banyak sekali keurangan dan kelemahan dalam skripsi yang saya susun ini, baik dari tata bahasa, kalimat, pengambilan teori-teori, pengolahan data ataupun perhitungan. Oleh karena itu saya berharap akan adanya kritik dan saran yang membangun demi perbaikan kedepannya.

Dalam kesempatan ini saya ining menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya untuk semua pihak yang terlibat dan membantu dalam menuntaskan skripsi ini. Saya menyampaikan terimakasih atas bantuan, bimbingan serta dukungan kepada saya. Terimakasih untuk kalian yang tidak ternilai kebaikan dan jasanya.

1. For the first allah allah allah allah and allah.
2. The secend is my prophet Muhammad *shallallahu'alaihi wasalam*.
3. Ayah dan ibu, terimakasih ibu ayah atas semua dukungan yang selalu mama dan bapak berikan. Terimakasih atas doa-doa ibu dan ayah, tanpa doa kalian tidak akan saya sampai di tahap ini. I love you so much.
4. Terimakasih kepada Yang terhormat bapak H. Iwan mulyana, SE,Msi selaku dosen pembimbing yang selalu sabar dan telaten memberikan pengarahan dan bimbingan kepada saya.
5. Yang terhormat ibu DR. Inne risnanningsih,SE,Msi. Selaku penelaah konsentrasi.
6. Yang terhormat ibu Dra. Hj Endang Wahyuningsing, M.Ti selaku penelaah konsentrasi
7. Yang terhormat ibu DR.ami purnamawati,SE,Msi selaku penelaah koperasi.

8. Seluruh pengurus, manajer, karyawan dan anggota koperasi KSU “Cilengkrang” yang sudah menerima dan bersedia menjawab pertanyaan yang terlontar.
9. untuk geng ngeaci teman makan porsi kuli badan badan tetap kaya kurcaci Neng Khusnul dan teh Intan Nur Indah Sari terimakasih kalian yang selalu setia dalam suka dan duka saat di bangku kuliah
10. Sahabat-sahabat shalelahku Risna Nurul, Ira Nurlaelawati, Teh Rusika, Teh Lani, Mila Silvia, Hardika terimakasih kalian yang selalu mengingatkanku untuk terus berada di jalan kebaikan yang allah ridhoi.
11. Sahabat masa kecilku, satu daerah Teuis Herlina, Umar Nawawi terimakasih selalu menemani di kala susah maupun senang selama di perantauan.
12. Dan buat semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

**Semoga Allah Meridhai.....Aamin Ya Rabbal Allamin.....**

Jatinangor, Agustus 2018

Penulis

IKOPIN

## DAFTAR ISI

|                                                            |            |
|------------------------------------------------------------|------------|
| <b>RIWAYAT HIDUP.....</b>                                  | <b>I</b>   |
| <b>ABSTRACT.....</b>                                       | <b>II</b>  |
| <b>RINGKASAN .....</b>                                     | <b>III</b> |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                 | <b>IV</b>  |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                                    | <b>V</b>   |
| <b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>                             | <b>VI</b>  |
| 1.1    Latar Belakang Penelitian .....                     | 1          |
| 1.2    Identifikasi Masalah .....                          | 7          |
| 1.3    Maksud Dan Tujuan Penelitian.....                   | 7          |
| 1.4    Kegunaan Penelitian .....                           | 7          |
| <b>BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODELOGI PENELITIAN</b> |            |
| 2.1    Pendekatan Masalah .....                            | 9.         |
| 2.1.1    Pendekatan Perkoperasian .....                    | 9          |
| 2.1.2    Pendekatan Manajemen Perbankan .....              | 23         |
| 2.1.3    Pengertian Koperasi Serba Usaha .....             | 25         |
| 2.1.4    Pengertian Prosedur Pemberian Pinjaman.....       | 26         |
| 2.1.5    Kolektibilitas Pinjaman .....                     | 34         |
| 2.1.6    Pengertian Pinjaman Bermasalah.....               | 37         |
| 2.1.7    Pengertian Pinjaman Bermasalah.....               | 39         |

|        |                                                        |    |
|--------|--------------------------------------------------------|----|
| 2.1.8  | Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pinjaman Bermasalah... | 39 |
| 2.1.9  | Pengertian Pendapatan Dan Biaya.....                   | 39 |
| 2.1.10 | Pengertian Kemampuan.....                              | 40 |
| 2.2    | Metodelogi Penelitian.....                             | 43 |
| 2.2.1  | Metode Yang Digunakan.....                             | 43 |
| 2.2.2  | Data Yang Diperlukan.....                              | 43 |
| 2.2.3  | Sumber Data.....                                       | 44 |
| 2.2.4  | Teknik Pengumpulan Data.....                           | 45 |
| 2.2.5  | Overasionalisasi Variabel.....                         | 47 |
| 2.2.6  | Teknik Pengambilan Sampel.....                         | 48 |
| 2.2.7  | Analisis Data.....                                     | 49 |
| 2.2.8  | Tempat Penelitian.....                                 | 61 |
| 2.2.9  | Jadwal Penelitian.....                                 | 62 |

### **BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN**

|       |                                                     |    |
|-------|-----------------------------------------------------|----|
| 3.1   | Keadaan Umum Tempat Penelitian.....                 | 64 |
| 3.1.1 | Sejarah Berdirinya Koperasi KSU “Cilengkrang” ..... | 64 |
| 3.1.2 | Struktur Organisasi KSU “Cilengkrang” .....         | 66 |
| 3.2   | Kegiatan Usaha KSU “Cilengkrang” .....              | 78 |
| 3.3   | Keadaan Keuangan KSU “Cilengkrang”. .....           | 80 |
| 3.3.1 | Rasio Likuiditas.....                               | 81 |
| 3.3.2 | Rasio Solvabilitas.....                             | 83 |
| 3.3.3 | Rasio Rentabilitas.....                             | 84 |

|       |                                                                      |    |
|-------|----------------------------------------------------------------------|----|
| 3.4   | Organisasi Yang Terkait Dengan KSU “Cilengkrang”.....                | 85 |
| 3.5   | Keadaan Umum Wilayah Kerja.....                                      | 86 |
| 3.6   | Implementasi Jati Diri Koperasi Pada Koperasi KSU “Cilengkrang” .    | 87 |
| 3.6.1 | Implementasi Definisi Koperasi.....                                  | 88 |
| 3.6.2 | Implementasi Nilai-Nilai Koperasi Pada Koperasi KSU<br>“Cilengkrang” | 88 |
| 3.6.3 | Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi di KSU “Cilengkrang”           | 89 |

#### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

|         |                                                                                   |     |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 4.1     | Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Terjadinya Pinjaman Bermasalah.                    | 99  |
| 4.1 1   | Faktor Internal.....                                                              | 99  |
| 4.1.1.1 | Persyaratan Pemberian Pinjaman.....                                               | 99  |
| 4.1.1.2 | Prosedur Pemberian Pinjaman.....                                                  | 105 |
| 4.1 2   | Faktor Ekstern (Luar Koperasi).....                                               | 112 |
| 4.2     | Upaya Yang Harus Dilakukan Oleh USP Dalam Upaya Meningkatkan<br>Pengembalian..... | 115 |

#### **BAB V SIMPULAN DAN SARAN**

|     |                |     |
|-----|----------------|-----|
| 5.1 | Simpulan ..... | 117 |
| 5.2 | Saran.....     | 117 |

#### **DAFTAR PUSTAKA**

#### **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

| NO         | JUDUL                                                                                                             | HAL |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Tabel 1.1  | Perkembangan Volume Pinjaman Yang Didsalurkan Dengan Jumlah Peminjam Pada Unit Simpan Pinjam KSU Cilengkrang..... | 5   |
| Tabel 1.2  | Tingkat Kredit Bermasalah Pada Unit Simpan Pinjam KSU Cilengkrang.....                                            | 6   |
| Tabel 2.1. | Sumber Dan Cara Pengambilan Sampel .....                                                                          | 45  |
| Tabel 2.2  | Overasionalisasi Variabel.....                                                                                    | 47  |
| Tabel 2.3  | Pembentukan Strata .....                                                                                          | 49  |
| Tabel 2.4  | Alternatif Jawaban Yang Diberkan Responden.....                                                                   | 50  |
| Tabel 2.5  | Tanggapan Responden Bahwa Syarat Mengajukan Pinjaman Telah Menjadi Anggota Koperasi .....                         | 52  |
| Tabel 2.6  | Tanggapan Responden Bahwa Syarat Mengajukan Pinjaman Harus Telah Melunasi Simpanan Pokok Dan Wajib.....           | 52  |
| Tabel 2.7  | Tanggapan Responden Bahwa Syarat Mengajukan Pinjaman Harus Tidak Ada Pinjaman Bermasalah .....                    | 52  |
| Tabel 2.8  | Tanggapan Responden Bahwa Syarat Mengajukan Pinjaman Harus Melampirkan Kartu Anggota Atau Identitas Lain. ....    | 53  |
| Tabel 2.9  | Rekapitulasi Penilaian Persyaratan Pemberian Pinjaman Pada Unit Simpan Pinjam Ksu Cilengkrang .....               | 54  |

|             |                                                                                                            |    |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2.10  | Tanggapan Responden Mengenai Pemeriksaan Terhadap Pengajuan Pinjaman .....                                 | 55 |
| Tabel 2.11  | Tanggapan Responden Mengenai Pemeriksaan Terhadap Pinjaman Yang Diajukan Penilaian Pinjaman .....          | 55 |
| Tabel 2.12  | Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Pebilaian Terhadap Besarnya Pinjaman Yang Diajukan .....            | 56 |
| Tabel 2. 13 | Tanggapan Responden Mengenai Keseuain Antara Permohonan Dengan Realisasi Pinjaman .....                    | 56 |
| Tabel 2.14  | Tanggapan Responden Mengenai Jangka Waktu Pencairan Pinjaman .....                                         | 56 |
| Tabel 2.15  | Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Antara Kesesuaian Antara Permohonan Dengan Realisasi Pinjaman ..... | 57 |
| Tabel 2.16  | Tanggapan Responden Mengenai Penagihan Langsung Oleh Pihak Koperasi .....                                  | 57 |
| Tabel 2.17  | Tanggapan Responden Mengenai Sanksi Yang Diberlakukan Koperasi .....                                       | 57 |
| Tabel 2.18  | Tanggapan Responden Mengenai Pembukuan Yang Dilakukan Oleh Koperasi.....                                   | 58 |
| Tabel 2.19  | Tanggapan Responden Mengenai Pembinaan Dan Pengawasan Yang Dilakukan Oleh Koperasi.....                    | 58 |
| Tabel 2.20  | Rekapitulasi Penilaian Prosedur Pemberian Pinjaman.....                                                    | 60 |
| Tabel 2.21  | Perhitungan Kemampuan Pengembalian Pinjaman Anggota                                                        | 60 |
| Tabel 2.22  | Rekapitulasi Hasil Kemampuan Anggota .....                                                                 | 61 |

|            |                                                                                                                                                 |     |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Tabel 3.1  | Perkembangan Jumlah Anggota KSU “Cilengkrang” .....                                                                                             | 77  |
| Tabel 3.2  | Perkembangan Pendapatan Usp Ksu “Cilengkrang” .....                                                                                             | 78  |
| Tabel 3.3  | Perkembangan Pendapatan Unit Waserda Ksu “Cilengkrang” .....                                                                                    | 79  |
| Tabel 3.4  | Perkembangan Likuiditas Koperasi Ksu “Cilengkrang” .....                                                                                        | 81  |
| Tabel 3.5  | Perkembangan Solvabilitas Ksu “Cilengkrang” .....                                                                                               | 82  |
| Table 3.6  | Perkembangan Rentabilitas Ekonomi Pada Ksu “Cilengkrang”                                                                                        | 83  |
| Tabel 3. 7 | Perkembangan Rentabilitas Modal Sendiri Ksu “Cilengkrang”                                                                                       | 84  |
| Tabel 3.8  | Implementasi Jati Diri Kopeasi.....                                                                                                             | 92  |
| Tabel 4.1  | Tanggapan Responden Mengenai Calon Peminjam Telah Menjadi Anggota Koperasi.....                                                                 | 101 |
| Tabel 4.2  | Tanggapan Responden Mengenai Calon Peminjam Telah Melunasi Simpanan Pokok Dan Wajib.....                                                        | 102 |
| Tabel 4.3  | Tanggapan Responden Terhadap Persyaratan Pemberian Pinjaman Anggota Harus Tidak Mempunyai Pinjaman Bermasalah Sebelumnya Terhadap Koperasi..... | 103 |
| Tabel 4.4  | Tanggapan Responden Terhadap Persyaratan Pemberian Pinjaman Anggota Harus Melampirkan Kartu Keanggotaan Atau Identitas Lainnya.....             | 103 |
| Tabel 4.5  | Rekapitulasi Persyaratan Pemberian Pinjaman.....                                                                                                | 105 |
| Tabel 4.6  | Tanggapan Responden Mengenai Prosedur Pengajuan Pinjaman .....                                                                                  | 107 |
| Tabel 4.7  | Tanggapan Responden Mengenai Prosedur Penilaian Pinjaman                                                                                        | 108 |

|            |                                                                              |     |
|------------|------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Tabel 4.8  | Tanggapan Responden Mengenai Besarnya Pinjaman Yang<br>Diajukan.....         | 109 |
| Tabel 4.9  | Tanggapan Responden Mengenai Pencairan Pinjaman Yang<br>Diajukan .....       | 110 |
| Tabel 4.10 | Tanggapan Responden Mengenai Pengembalian Pinjaman Diajukan<br>.....         | 111 |
| Tabel 4.11 | Tanggapan Responden Mengenai Pelaporan .....                                 | 112 |
| Tabel 4.12 | Tanggapan Responden Mengenai<br>Pengawasan Dan Pembinaan.....                | 113 |
| Tabel 4.13 | Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Prosedur Pemberian<br>Pinjaman ..... | 114 |