

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MENYEBABKAN PINJAMAN  
BERMASALAH DALAM UPAYA MENURUNKAN PINJAMAN  
BERMASALAH**

(Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Mitra Usaha Cisempur Jatinangor)

**SKRIPSI**

**Disusun Oleh :**

**Siti Nur'aini**

**C1140309**

**Pembimbing :**

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



**KONSENTRASI MANAJEMEN PERBANKAN**

**PROGRAM STUDI S-1 MANAJEMEN**

**INSTITUT KOPERASI INDONESIA**

**2018**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**Judul Skripsi** : Analisis Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Pinjaman Bermasalah Dalam Upaya Menurunkan Pinjaman Bermasalah  
(Studi Kasus KSP Mitra Usaha Cisempur Jatinangor)

**Nama Mahasiswa** : Siti Nur'aini

**Nomor Pokok** : C1140309

**Program Studi** : S1-Manajemen

**Konsentrasi** : Manajemen Perbankan

**MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN**

**Dosen Pembimbing**



**DR. H. Gijanto Purbo Suseno, SE., M.Sc**

**Direktur Program Studi S-1 Manajemen**



**DR. H. Gijanto Purbo Suseno, SE., M.Sc**

## **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

Penulis dilahirkan pada tanggal 5 juni 1996 di Pangkal Pinang Bangka Belitung. Merupakan anak ke tiga dari tiga bersaudara. Keluarga M.umar dan Siti Nurhayati. Pendidikan yang telah ditempuh penulis diantaranya :

1. Tahun 2008 lulus dari SDN 20 Rindik, Kecamatan Toboali Kabupaten Bangka Selatan Bangka Belitung.
2. Tahun 2011 lulus dari SMP Negeri 2 Toboali, Kecamatan Toboali Kabupaten Bangka Selatan Bangka Belitung.
3. Tahun 2014 lulus dari SMA Negeri 1 Toboali, Kecamatan Toboali Kabupaten Bangka Selatan Bangka Belitung.

Tahun 2014 penulis mencatatkan diri sebagai mahasiswi Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN). Selama di IKOPIN penulis mengikuti beberapa kegiatan, diantaranya :

1. Anggota UKM IKOPIN Badminton Club (IBC) pada tahun 2014-2015
2. Asisten Laboratorium Bank Mini IKOPIN pada tahun 2017-2018.

IKOPIN

## **ABSTRACT**

*Siti Nur'aini*, analysis of factors that causing the non-performing loan in an effort to reduce the non-performing loan(case study at credit unions mitra usaha, jatinangor)in the guidance of Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, SE., M.Sc.

Credit Unions Mitra Usaha is a type of cooperative endeavor that just carries on business in the form of credit/loan . in operational activities Credit Unions Mitra Usaha to do two main activities, namely to collect funds and distribute funds that have been gathered are especially in the form of loans to its member.

The loan that distribute to member is between Rp 1.000.000 until Rp 12.500.000 with the payment due date is adjusted with loan kind. Growth of loan distribute every year is increase and the non-performing loan from 2013 to 2017 is increase as well.

This research uses sampling technique and choose sample about 35 people from 104 people that have non performing loan. The result of descriptive through respondent shows that there are some procedure and conditions of giving loans defined by cooperative is not implemented yed.

From the result of responden reponse the score for condition implementation of giving loan is 639 where the score is "good", while the score of procedure implementation is 1135 with criteria "good enough", and ability of member to pay is 57,14% or 20 people is not able to pay their loan while 42,86% or 15% people is able to pay their loan. And from the willingness of member it has score 272 with the criteria "good enough" it means the willingness or awareness of member to pay their loan is low and it cause the non performing loan.

Working capital at credit unions Mitra Usaha seen from the cash turnover and its receivables turnover on the cash cycle for 5 years increased and showed that cash circle of cooperative savings and loan business partners have been effective while the receivables turnover in a state of fluctuation and has not reached the effective level. Non performing loans will the impact of meant that the income and decrease in SHU. This decline could hinder operational activities cooperatives it self.

With this in "Mitra Usaha" cooperative about analysis of factors that causing the non-performing loan in an effort to reduce the non-performing loan hope there will be improvement in distributing loan to member so it can be reduce the non performing loan.

## RINGKASAN

**Siti Nur'aini**, Analisis Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Pinjaman Bermasalah Dalam Upaya Menurunkan pinjaman bermasalah (Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Mitra Usaha, Cisempur) di bawah bimbingan Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, SE., M.Sc.

Koperasi Simpan Pinjam Mitra Usaha merupakan jenis Koperasi yang hanya menjalankan usahanya dalam bentuk Kredit/Pinjaman. Dalam kegiatan operasionanya 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 2013 sampai dengan 2017 mengalami peningkatan.

Dalam penelitian ini menggunakan sampel 35 dari 104 orang yang mempunyai pinjaman bermasalah, di dalam pengambilan sampelnya dilakukan kepada anggota koperasi dengan teknik sampling. Hasil penelitian secara deskriptif melalui responden menunjukkan bahwa terdapat beberapa prosedur dan persyaratan pemberian pinjaman yang di tetapkan oleh koperasi belum sepenuhnya dilaksanakan.

Dari hasil tanggapan responden maka diperoleh skor untuk pelaksanaan persyaratan pemberian pinjaman sebanyak 639 dimana skor tersebut kriteria

“Baik”, sedangkan skor untuk pelaksanaan prosedur pemberian pinjaman diperoleh skor 1135 dengan kriteria “Cukup Baik”, sementara itu untuk tingkat kemampuan anggota dalam mengembalikan pinjaman dengan nilai skor 57,14% atau 20 orang tidak mampu mengembalikan pinjaman. sedangkan 42,86% atau 15 orang anggota dinyatakan mampu mengembalikan pinjaman, dan dilihat dari kemauan anggota setelah diteliti maka skor 272 dengan kriteria “cukup baik” artinya kemauan atau kesadaran anggota dalam mengembalikan pinjamannya cukup rendah dan hal ini dapat menyebabkan terjadinya pinjaman bermasalah.

Modal kerja pada Koperasi simpan pinjam Mitra Usaha dilihat dari perputaran kas dan perputaran piutangnya bahwa pada perputaran kas selama 5 tahun mengalami kenaikan dan menunjukkan bahwa perputaran kas koperasi simpan pinjam Mitra Usaha sudah efektif sedangkan perputaran piutang dalam keadaan fluktuatif dan belum mencapai tingkat efektif. Dampak pinjaman bermasalah akan menyebabkan turunnya pendapatan dan penurunan SHU. Penurunan ini akan menghambat kegiatan operasional koperasi itu sendiri.

Dengan adanya penelitian ini KSP Mitra Usaha ini mengenai analisis Faktor-faktor penyebab terjadinya pinjaman bermasalah dan upaya dalam menurunkan pinjaman bermasalah, diharapkan adanya perbaikan perbaikan dalam penyaluran pinjaman kepada anggota sehingga dapat mengurangi ketidaklancaran pengembalian pinjaman anggota.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, berkah, hidayah serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat beserta salam semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya hingga sampai kepada umatnya.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini dengan judul **“Analisis faktor-faktor yang menyebabkan pinjaman bermasalah dalam upaya menurunkan pinjaman bermasalah”** pada koperasi simpan pinjam mitra usaha Cisempur Jatinangor, Kabupaten Sumedang. Tujuannya yaitu untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada konsentrasi Manajemen Perbankan program studi Sarjana Manajemen Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN).

Dengan segala kerendahan hati dan ketulusan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Terutama kepada pihak-pihak yang telah memberikan bantuan baik moral maupun materi. Khususnya kepada kedua orang tua tercinta (Bapak M.umar dan ibu Siti Nurhayati) yang telah memberikan doa restu, cinta dan kasih sayang, serta pengorbanan baik moral maupun materil yang tiada henti untuk penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini. Kedua kakak perempuan ( Siti Sulikah dan Umi kalsum) yang telah memberikan cinta dan kasih sayang, serta telah memberikan dukungan yang tiada henti untuk penulis sehingga dapat menyelesaikan studi ini. Semoga Allah SWT selalu melindungi dan membalas

dengan berlimpah kebahagiaan. Tak lupa penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Yang terhormat Bapak Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, SE., M.Sc selaku Direktur Program Studi S1 Manajemen dan sekaligus pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan pengarahan dan bimbingan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
2. Yang terhormat Bapak Drs. Sukmahadi, M.Si., Ak selaku penguji konsentrasi yang telah memberikan bimbingan dan arahnya.
3. Yang terhormat Ibu Dr. Rima E. Dasuki, SE., M.Sc selaku penguji koperasi yang telah memberikan bimbingan dan arahnya.
4. Yang terhormat seluruh Dosen pengajar di Institut Koperasi Indonesia atas ilmu serta pengetahuannya yang diberikan kepada penulis.
5. Seluruh staf dan karyawan Institut Koperasi Indonesia
6. Seluruh pengurus dan karyawan koperasi simpan pinjam mitra usaha cisempur yang telah memberikan ilmu, informasi, motivasi dan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian sehingga skripsi dapat selesai tepat waktu.
7. Terimakasih untuk seluruh keluarga besar yang tidak dapat disebutkan satu persatu atas motivasi dan dukungannya kepada penulis.
8. Sahabat tercinta sekaligus teman seperjuangan Yosihara dan pasangannya masnun, kristia endah NS, Marisa irena siregar, Moch.lusmana giri dan Dimas ismayadi N, yang selalu ada untuk memberikan semangat, dukungan



dan motivasi, yang setia berteman dari awal semester sampai dengan sekarang.

9. Keluarga besar laboratorium Bank Mini angkatan 2014 Puteri arifatul, dimas ismayadi, revina, anisa dewi, tyas, rifa, dan neneng nina yang selalu memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Kepada teman-teman sebinginan (marisa siregar, novi, indri, aris mila, miftah, mila, risna dan ami) atas dukungan dan semangatnya.
11. Kepada teman-teman kelompok praktek lapang Kristia endah, Moch.giri, Lilis M, dan tatang.
12. Teman-teman kelas E angkatan 2014 yang tidak dapat disebutkan aatu persatu
13. Teman-teman seperjuangan angkatan 2014 yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
14. Teman-teman kelas perbankan yang tidak dapat disebutkan satu-persatu
15. Terimakasih buat kalian ari saputra, pipit, endang, yani, dan putri serta alumni kelas X1 SMANSA atas dukungan semangatnya.
16. Kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini

Akhirnya dengan kerendahan hati, penulis memohon kepada Allah SWT agar membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu penulisan skripsi ini, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Jatinangor, Agustus 2018

Penulis

## 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>v</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB I Pendahuluan</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	11
1.3 Maksud Dan Tujuan Penelitian .....	11
1.3.1 Maksud Penelitian .....	11
1.3.2 Tujuan Penelitian .....	12
1.4 Kegunaan Penelitian .....	12
1.4.1 Aspek pengembangan ilmu .....	12
1.4.2 Aspek guna laksana.....	13
<b>BAB II Pendekatan Masalah dan Metode Penelitian</b> .....	<b>14</b>
2.1 Pendekatan Masalah .....	14
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian.....	14
2.1.2 Defini Koperasi .....	14
2.1.3 Tujuan Koperasi.....	19
2.1.4 Azas Koperasi .....	19
2.1.5 Fungsi dan Peran Koperasi .....	20
2.1.6 Jenis-jenis Koperasi .....	20
2.1.7 Pengertian Koperasi Simpan Pinjam.....	21
2.1.8 Perbedaan Koperasi dengan Badan Usaha Lain.....	23
2.1.9 Pengertian Pinjaman/Kredit.....	26
2.1.10 Unsur-unsur Kredit.....	27
2.1.11 Fungsi dan Tujuan Pinjaman/Kredit .....	31
2.1.12 Kolektibilitas Pinjaman.....	32

2.1.13	Pengertian Pinjaman Bermasalah.....	34
2.1.14	Faktor-faktor yang menyebabkan Pinjaman Bermasalah .....	36
2.1.15	Faktor-faktor dari Sisi Koperasi.....	37
2.1.15.1	Prosedur Pemberian Pinjaman .....	37
2.1.15.2	Persyaratan Pemberian Pinjaman.....	39
2.1.16	Faktor-faktor dari Sisi Anggota .....	40
2.1.16.1	Pengertian Kemampuan .....	40
2.1.16.2	Pengertian Kemauan .....	41
2.1.17	Dampak Pinjaman Bermasalah .....	42
2.1.18	Penyelamatan Pinjaman Bermasalah .....	46
2.2	Metode Penelitian.....	51
2.2.1	Metode Penelitian Yang Digunakan.....	51
2.2.2	Jenis Data Yang Diperlukan.....	51
2.2.3	Sumber Data .....	52
2.2.4	Teknik Pengumpulan Data .....	53
2.2.5	Operasionalisasi Variabel.....	53
2.2.6	Cara Penarikan Sampel.....	55
2.2.7	Analisis Data .....	58
2.2.8	Tempat Penelitian.....	75
2.2.9	Jadwal Penelitian .....	75
<b>BAB III Keadaan Umum Tempat Penelitian .....</b>		<b>76</b>
3.1	Keadaan Organisasi dan Manajemen .....	76
3.1.1	Sejarah Terbentuknya Koperasi .....	77
3.1.2	Struktur Organisasi KSP Mitra Usaha .....	79
3.2	Keanggotaan KSP Mitra Usaha.....	90
3.3	Kegiatan Usaha KSP Mitra Usaha .....	92
3.4	Keadaan Permodalan dan Keuangan Koperasi.....	93
3.4.1	Keadaan Permodalan KSP Mitra Usaha.....	93
3.4.2	Modal Sendiri .....	93
3.4.3	Modal Pinjaman .....	94
3.4.4	Keadaan Keuangan KSP Mitra Usaha.....	95

3.5 Implementasi Jatidiri KSP Mitra Usaha .....	100
3.5.1 Implementasi Definisi Koperasi .....	100
3.5.2 Implementasi Prinsip-prinsip Koperasi .....	101
3.5.3 Implementasi Nilai-nilai Koperasi .....	102
<b>BAB IV Hasil Pembahasan .....</b>	<b>104</b>
4.1 Faktor-faktor yang menyebabkan pinjaman bermasalah .....	104
4.2 Dari Sisi Koperasi .....	104
4.2.1 Prosedur Pemberian Pinjaman .....	105
4.2.2 Persyaratan Pemberian Pinjaman.....	121
4.3 Dari Sisi Anggota.....	132
4.3.1 Kemampuan Anggota .....	132
4.3.2 Kemauan Anggota .....	135
4.4 Dampak Pinjaman Bermasalah Pada Modal Kerja .....	141
4.5 Upaya yang dilakukan.....	146
4.5.1 Sebelum Pemberian Pinjaman .....	146
4.5.2 Setelah Pemberian Pinjaman.....	148
<b>BAB V Kesimpulan Dan Saran.....</b>	<b>152</b>
5.1 Simpulan .....	152
5.1.1 Faktor-fakotr penyebab pinjaman bermasalah .....	152
5.1.2 Perputaran modal kerja .....	153
5.2 Saran .....	155
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>xvi</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

IKOPIN

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel</b>	<b>Judul</b>	<b>Halaman</b>
1.1	Perkembangan pinjaman, pinjaman bermasalah dan persentase pinjaman bermasalah 2013-2017 .....	5
1.2	Perkembangan kolektibilitas pinjaman bermasalah 2013-2017.....	6
1.3	Perkembangan pinjaman bermasalah, pendapatan, SHU.....	10
2.1	Operasionalisasi variabel .....	54
2.2	Banyaknya sampel anggota berdasarkan tingkat pinjaman bermasalah ...	58
2.3	Formulir pengajuan pinjaman .....	61
2.4	Data diri anggota pemohon .....	61
2.5	Bukti setoran pinjaman anggota.....	61
2.6	Plafon pinjaman .....	62
2.7	Survei Kelayakan usaha anggota .....	62
2.8	Kesesuaian antara permohonan dengan realisasi pinjaman .....	62
2.9	Waktu pencairan pinjaman.....	62
2.10	Ketetapan pengembalian pinjaman .....	63
2.11	Pemberian sanksi.....	63
2.12	Penyuluhan.....	63
2.13	Melakukan bimbingan dan pembinaan usaha .....	63
2.14	Rekapitulasi penilaian prosedur dan pemberian pinjama.....	64
2.15	Telah terdaftar menjadi anggota.....	65
2.16	Telah melunasi SP dan SW .....	65
2.17	Tidak memiliki pinjaman bermasalah pada periode sebelumnya .....	66
2.18	Menyerahkan fotocopy kartu identitas diri .....	66
2.19	Menyerahkan jaminan.....	66
2.20	Rekapitulasi hasil penilaian tentang persyaratan pemberian pinjaman.....	67
2.21	Rekapitulasi tunggakan responden terhadap faktor-faktor penyebab pinjaman bermasalah dari sisi koperasi.....	68
2.22	Perhitungan kemampuan pengembalian pinjaman anggota .....	70
2.23	Rekapitulasi hasil penilaian kemampuan anggota .....	71

2.24	Sikap anggota terhadap jangka waktu dalam pengembalian pinjaman.....	71
2.25	Tanggapan anggota terhadap mengembalikan sesuai dengan jumlah yang diberikan.....	72
2.26	Tanggapan anggota terhadap pengembalian pinjaman sebelum ditagih...	72
2.27	Rekapitulasi hasil penilaian kemauan anggota dalam mengembalikan pinjaman.....	72
3.1	Perkembangan jumlah anggota KSP Mitra Usaha 2013-2017.....	90
3.2	Perkembangan jumlah modal sendiri KSP Mitra Usaha 2013-2017 .....	94
3.3	Perkembangan modal pinjaman KSP Mitra Usaha.....	95
3.4	Perkembangan rasio likuiditas KSP Mitra Usaha 2013-2017.....	96
3.5	Perkembangan rasio solvabilitas KSP Mitra Usaha 2013-2017 .....	98
3.6	Perkembangan rasio rentabilitas KSP Mitra Usaha 2013-2017 .....	99
3.7	Implementasi prinsip-prinsip KSP Mitra Usaha .....	101
3.8	Implementasi nilai-nilai KSP Mitra Usaha .....	102
4.1	Hasil tanggapan responden mengenai pengisian formulir pinjaman .....	106
4.2	Hasil tanggapan responden mengenai mengisi data diri calon peminjam .....	107
4.3	Hasil tanggapan responden mengenai penyerahan bukti setoran simpanan .....	108
4.4	Hasil tanggapan responden mengenai penilaian terhadap plafon pinjaman .....	109
4.5	Hasil tanggapan responden mengenai survei kelayakan usaha anggota .	111
4.6	Hasil tanggapan responden mengenai kesesuaian antara permohonan dan realisasi.....	112
4.7	Hasil tanggapan responden mengenai kesesuaian waktu pencairan .....	113
4.8	Hasil tanggapan responden mengenai mewajibkan pengembalian pinjaman tepat pada waktunya.....	114
4.9	Hasil tanggapan responden mengenai pemberian sanksi .....	115
4.10	Hasil tanggapan responden mengenai penyuluhan usaha .....	116
4.11	Hasil tanggapan responden mengenai bimbingan dan pembinaan .....	118
4.12	Rekapitulasi pelaksanaan prosedur pemberian pinjaman .....	119
4.13	Hasil tanggapan responden mengenai telah menjadi anggota.....	122



4.14	Hasil tanggapan responden mengenai telah melunasi SP dan SW .....	123
4.15	Hasil tanggapan responden mengenai tidak memiliki tunggakan pada periode sebelumnya.....	124
4.16	Hasil tanggapan responden mengenai menyerahkan kartu identitas diri .....	125
4.17	Hasil tanggapan responden mengenai menyerahkan jaminan .....	126
4.18	Rekapitulasi hasil penilaian tentang persyaratan pemberian pinjaman...	127
4.19	Rekapitulasi tanggapan responden terhadap faktor-faktor penyebab pinjaman bermasalah dari sisi koperasi.....	129
4.20	Hasil tanggapan responden anggota yang tidak memiliki pinjaman bermasalah terhadap prosedur dan persyaratan.....	131
4.21	Kemampuan anggota dalam mengembalikan pinjaman .....	132
4.22	Kemampuan anggota dalam mengembalikan pinjaman (anggota yang tidak memiliki pinjaman bermasalah).....	134
4.23	Hasil tanggapan responden mengenai mengembalikan pinjaman tepat pada waktunya .....	135
4.24	Hasil tanggapan responden mengenai mengembalikan pinjaman sesuai dengan jumlah yang telah diberikan .....	136
4.25	Hasil tanggapan responden mengenai kemauan anggota dalam mengembalikan pinjaman sebelum dilakukannya penagihan.....	137
4.26	Rekapitulasi hasil penilaian kemauan anggota dalam mengembalikan pinjaman.....	138
4.27	Rekapitulasi Hasil Penilaian Kemauan Anggota Dalam Mengembalikan Pinjaman (anggota yang tidak memiliki pinjaman bermasalah).....	140
4.28	Perhitungan perputaran kas Mitra Usaha 2013-2017.....	142
4.29	Perhitungan perputaran piutang Mitra Usaha 2013-2017 .....	143
4.30	Pinjaman yang disalurkan, jumlah pendapatan, dan total pinjaman bermasalah.....	145
4.31	Perkembangan total pinjaman bermasalah, biaya operasional, dan SHU .....	146
4.32	Skala prioritas sebelum terjadinya pinjaman bermasalah dilihat dari prosedur dan persyaratan.....	147

## DAFTAR GAMBAR

<b>Tabel</b>	<b>Judul</b>	<b>Halaman</b>
2.1	Alur pikir penelitian .....	49
3.1	Struktur organisasi KSP Mitra Usaha .....	80
3.2	Struktur organisasi yang disarankan .....	81
5.1	Prosedur Permohonan Pinjaman.....	163



IKOPIN