

**ANALISIS PROSEDUR PENYALURAN KREDIT DALAM UPAYA
MEMPERKECIL KREDIT BERMASALAH**

(Studi kasus pada unit simpan pinjam Koperasi Serba Usaha “KSU” Cilengkrang,
Ujung Berung Kab. Bandung)

SKRIPSI

Oleh :

Tisa Destiyanti

C1140114

Dosen pembimbing:

Drs. H.Iwan Mulyana, M.Si



**KONSENTRASI MANAJEMEN PERBANKAN
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA**

2018

LEMBAR PENGESAHAN

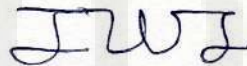
Judul : Analisis Prosedur Penyaluran Kredit Dalam Upaya
Memperkecil Kredit Bermasalah

Nama Mahasiswa : Tisa Destiyanti

Nomor Pokok : C1140114

Konsentrasi : Manajemen Perbankan

Menyetujui Dan Mengesahkan
Pembimbing



(H. Iwan Mulyana Msi)

Ketua Prodi Manajemen S1



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

IKOPIN

Motto :

Dari Setiap Perjalanan Menuju Baik

Selalu Ada Proses Yang Tidak Akan

Pernah Menghianati Usaha

Persembahkan :

Skripsi ini saya persembahkan untuk keluarga, terutama Bapa dan Mamah yang mencintai lahir batin dan yang selalu mendoakan saya. Tak lupa aa dan orang terdekat juga yang selalu memberikan dukungan dan dorongan.

RIWAYAT HIDUP

Nama Lengkap : Tisa Destiyanti
Tempat Tanggal Lahir : Sumedang, 15 Desember 1996
Agama : Islam
Nama Ayah : Untung Heryanto
Nama Ibu : Titing Saidah
Anak ke : 3 dari 3 bersaudara

Jenjang pendidikan yang telah ditempuh antara lain :

1. Sekolah Dasar Negeri 3 Cileunyi pada tahun 2002
2. Sekolah Menengah Pertama Al-Ma'soem pada tahun 2008
3. Sekolah Menengah Atas Negeri 1 Jatinangor pada tahun 2011
4. Pada tahun 2014 mencatatkan diri sebagai Mahasiswi Konsentrasi
Manajemen Perbankan, Program Studi Manajemen Institut
Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN)

IKOPIN

ABSTRACT

Tisa Destiyanti, Analysis of Loan Distribution Procedure To Reduce Problem Loan (Case Study at Unit Simpan Pinjam of Koperasi Serba Usaha "KSU" Cilengkrang) under guidance of Drs. H.Iwan Mulyana, M.si.

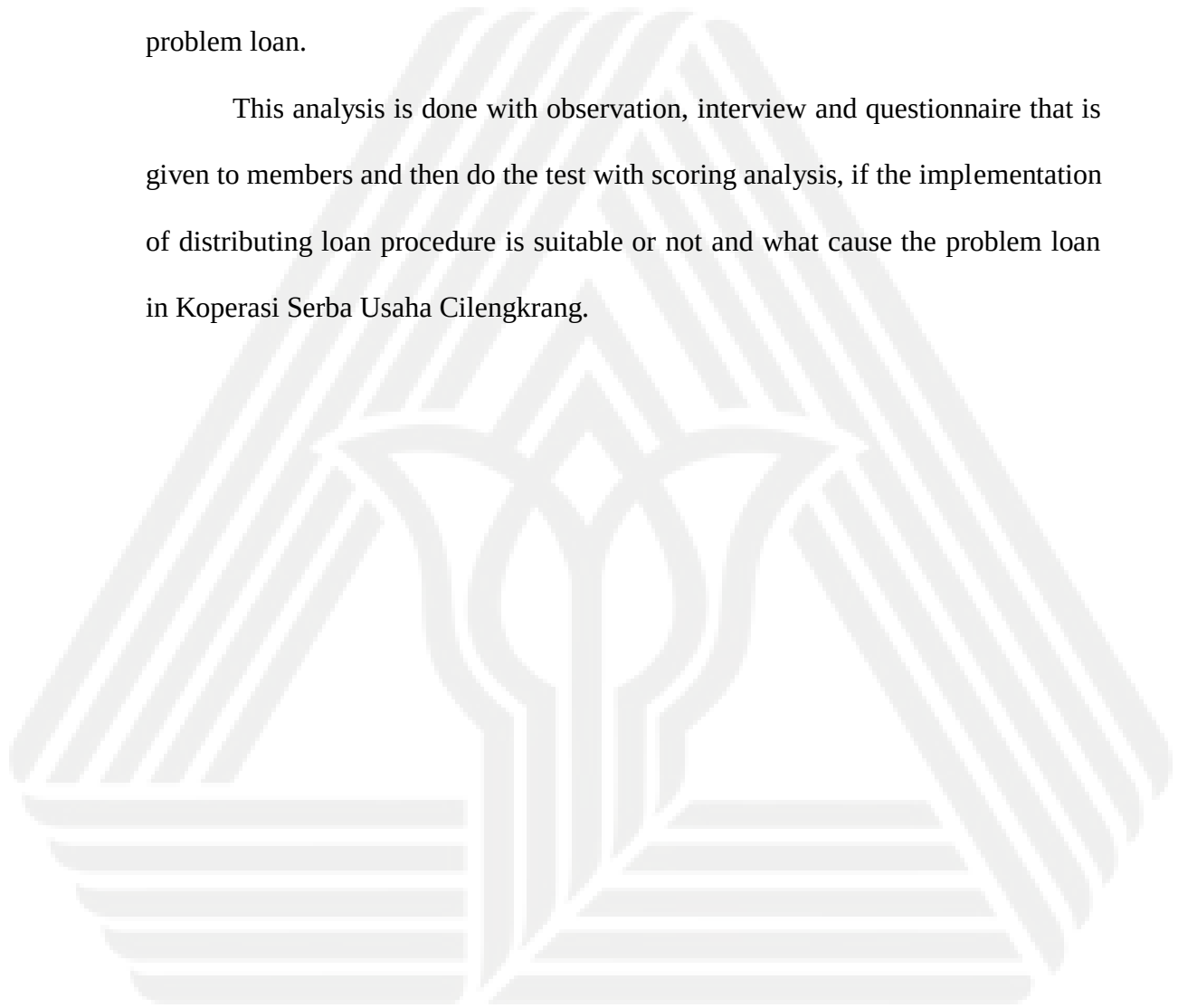
Koperasi Serba Usaha Cilengkrang is included into multi purpose type. There are two kinds of business in it, those are Unit Simpan Pinjam and Waserda. Problem of Koperasi Serba Usaha (KSU) Cilengkrang is at Unit Simpan Pinjam that there is problem loan. Problem loan is unpaid loans after time limit. Problem loan is caused by member of cooperative can not pay back the loan which is already agreed together and still lack of accuracy from employees when they want to give it to members. Unit Simpan Pinjam of KSU Cilengkrang still needs to perfect the policy of provisioning loan in order to make it better. Because still lack of perfection of it can open the opportunities to break the rules that will make Unit Simpan Pinjam of KSU Cilengkrang loss.

Based on data, there is problem loan which feared can increase every year. From 2013 until 2017, volume of loan that is lended with total of problem loan fluctuates. Problem loan in 2013 is Rp. 233,115,300 with presentation 11% of total lended loan. In 2014, problem loan is Rp. 396,254,600 with presentation 21%, problem loan in 2015 is Rp. 8,300,100 with presentation 5%, problem loan in 2016 is Rp. 172,010,500 with presentation 12%, and the last in 2017 the problem loan is Rp. 174,879,000 with presentation 13%.

By seeing at that problem, so the author identifies the problem into 3 parts: How is the loan distribution procedure at koperasi Serba usaha Cilengkrang, How

is factor that cause the problem loan at koperasi Serba usaha Cilengkrang, and How is the effort that is done by koperasi Serba usaha Cilengkrang to reduce the problem loan.

This analysis is done with observation, interview and questionnaire that is given to members and then do the test with scoring analysis, if the implementation of distributing loan procedure is suitable or not and what cause the problem loan in Koperasi Serba Usaha Cilengkrang.



IKOPIN

RINGKASAN

Tisa Destiyanti, Analisis Prosedur Penyaluran Kredit Dalam Upaya Memperkecil Kredit Bermasalah (Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Serba Usaha "KSU" Cilengkrang) di bawah bimbingan Drs. H.Iwan Mulyana, M.si.

Koperasi Serba Usaha Cilengkrang merupakan Koperasi yang termasuk dalam jenis *multy perpose*, didalamnya terdapat dua jenis usaha yang dijalankan oleh koperasi Unit Simpan Pinjam dan Waserda. Masalah yang dihadapi oleh Koperasi Serba Usaha (KSU) Cilengkrang terdapat pada Unit Simpan Pinjam yakni adanya pinjaman bermasalah, pinjaman bermasalah merupakan pinjaman yang belum dibayar setelah jatuh tempo. Pinjaman bermasalah diakibatkan karena anggota sering menghadapi kesulitan dalam mengembalikan pinjaman tidak sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati dan masih kurangnya ketelitian dari pegawai pada saat akan memberikan pinjaman, Unit Simpan Pinjam KSU Cilengkrang masih perlu menyempurnakan ketentuan pemberian pinjaman agar menjadi lebih baik. Dikarenakan masih kurang sempurnanya ketentuan pemberian pinjaman membuka peluang-peluang pelanggaran yang akan merugikan Unit Simpan Pinjam KSU Cilengkrang.

Berdasarkan data yang diperoleh terdapat kredit bermasalah yang dapat dikhawatirkan akan terjadi peningkatan di setiap tahunnya, dari tahun 2013-2017 volume pinjaman yang disalurkan dengan jumlah pinjaman bermasalah pada Unit Simpan Pinjam KSU Cilengkrang mengalami fluktuatif. Kredit bermasalah yang terjadi pada tahun 2013 yaitu Rp. 233.115.300 dengan presentase sebesar 11% dari

penyaluran kredit yang dilakukan Unit Simpan Pinjam KSU Cilengkrang. Pada tahun 2014 kredit bermasalah sebesar Rp. 396.254.600 dengan presentase 21%, tahun 2015 kredit bermasalah sebesar Rp. 8.300.100 dengan presentase 5%, tahun 2016 kredit bermasalah sebesar Rp. 172.010.500 dengan presentase 12%, tahun 2017 kredit bermasalah sebesar Rp. 174.879.000 dengan presentase 13%.

Dengan melihat dari permasalahan di atas, maka penulis mengidentifikasi permasalahan menjadi tiga yaitu: Bagaimana prosedur penyaluran kredit di koperasi Serba usaha Cilengkrang, Bagaimana faktor-faktor penyebab kredit bermasalah di Koperasi Serba Usaha Cilengkrang, dan Bagaimana Upaya-upaya yang dilakukan Koperasi Serba Usaha Cilengkrang dalam memperkecil kredit bermasalah.

Analisis ini di lakukan dengan observasi, wawancara dan memberikan kuesioner yang diberikan pada anggota kemudian dilakukan pengujian dengan analisis skoring, apakah pelaksanaan prosedur penyaluran kredit yang telah dilaksanakan sesuai atau tidak dan apa faktor penyebab kredit bermasalah yang ada di Koperasi Serba Usaha Cilengkrang.

IKOPIN

KATA PENGANTAR

Assalamuallaikum wr.wb

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah senantiasa melimpahkan berkat, rahmat dan kasih penulis-nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Prosedur Penyaluran Kredit Dalam Upaya Memperkecil Kredit Bermasalah”. Skripsi dan penelitian dilaksanakan pada Koperasi Serba Usaha Cilengkrang ini merupakan salah satu syarat dalam ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Konsentrasi Manajemen Perbankan, Institut Koperasi Indonesia.

Penyusunan tugas akhir ini penulis telah banyak mendapat dukungan dan bantuan dari berbagai pihak yang menyumbangkan do’a, fikiran, waktu, tenaga, dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan dan ketulusan hati penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Bapa Untung Heryanto dan Mamah Titing Saidah yang telah menghadirkan saya di dunia ini, membesarkan, mendoakan, dan memberikan dorongan moril serta materil yang tak terhingga dalam setiap kehidupan penulis.
2. Drs. H. Iwan Mulyana, M.Si selaku pembimbing yang memberikan bimbingan dengan tulus, pengarahan, saran dan masukan yang sangat bermanfaat kepada penulis dalam pembuatan skripsi ini.
3. Dr. Eka Setiajtnika, M.Si selaku penelaah konsentrasi yang telah banyak memberikan saran, pengarahan dan petunjuk dalam penyusunan skripsi ini.
4. Drs. Wahyudin, M.Ti selaku penelaah koperasi yang telah banyak juga memberikan saran, pengarahan dan petunjuk dalam penyusunan skripsi ini.

5. Dosen Institut Koperasi Indonesia yang telah mebekali penulis dengan ilmu-ilmu yang bermanfaat selama mengikuti perkuliahan dan tak lupa staf karyawan yang melayani mahasiswa dengan cukup baik.
6. Bapak H. Omo Tasmu dan Bu Heliawati yang telah membantu penulis untuk bisa melakukan penelitian di Koperasi Serba Usaha Cilengkrang.
7. Aa saya Lingga Septiyanto dan Rizky Agustiyanto tercinta diam-diam selalu mendoakan dan dorongan selama penulis menyelesaikan skripsi.
8. Untuk Hasan Ababil orang terdekat, tersabar yang selalu menyemangati penulis dan bisa disebut sebagai motivator buat diri saya pribadi.
9. Balad angkatan 2014 khususnya rintan, sasa, nina, indah, selaku pejuang skripsi konsentrasi Manajemen Perbankan atas kerjasamanya.
10. Tak lupa teman satu pembimbing divy yang selalu membantu meski beda konsentrasi dan semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Semoga amal kebaikan serta bantuan yang diberikan kepada penulis mendapat pahala dan balasan yang setimpal dari Allah, amin. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik dan saran yang sangat penulis harapkan. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya.

Jatinangor, Juli 2018

Tisa Destiyanti

DAFTAR ISI

	Halaman
RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRAC	ii
RINGKASAN	iv
KATAPENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Identifikasi Masalah.....	5
1.3. Maksud dan Tujuan.....	5
1.4. Kegunaan Penelitian.....	6
1.5. Tempat Penelitian.....	7
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN .	8
2.1. Pendekatan masalah.....	8
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian	8
2.1.2 Pengertian KSU (Koperasi Serba Usaha).....	18
2.1.3 Pengertian Unit Simpan Pinjam	19
2.1.4 Pendekatan Manajemen.....	20

2.1.5	Pendekatan Manajemen Perbankan	21
2.1.6	Pendekatan Manajemen Kredit.....	23
2.1.7	Prosedur Penyaluran Kredit.....	29
2.1.8	Syarat-Syarat Pinjaman	30
2.1.9	Plafon Pinjaman.....	31
2.1.10	Cara Pengambilan dan Jangka Waktu	32
2.1.11	Standar Agunan	33
2.1.12	Pendekatan Pinjaman Bermasalah.....	33
2.1.13	Faktor-Faktor Penyebab Pinjaman Bermasalah.....	35
2.1.14	Upaya Penyelamatan Pinjaman Bermasalah	36
2.2	Metodologi Penelitian.....	37
2.2.1	Data Yang Diperlukan	37
2.2.2	Sumber Data	38
2.2.3	Teknik Pengumpulan data	38
2.2.4	Teknik Pengambilan Data.....	39
2.2.5	Operasionalisasi Variabel	42
2.2.6	Rancangan Analisis Data.....	42
2.2.7	Jadwal Penelitian	56
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....		57
3.1.	Keadaan Umum Organisasi dan Manajemen KSU Cilengkrang	57
3.1.1	Sejarah Terbentuknya KSU Cilengkrang	57
3.1.2	Struktur Organisasi KSU Cilengkrang	58

3.1.3	Kenggotaan KSU Cilengkrang	64
3.1.4	Kegiatan Usaha KSU Cilengkrang	66
3.1.5	Keadaan Permodalan Dan Keuangan KSU Cilengkrang	69
3.1.6	Keadaan Keuangan KSU Cilengkrang	70
3.1.7	Organisasi Pendukung KSU Cilengkrang	76
3.2.	Keadaan Wilayah KSU Cilengkrang	76
3.2.1	Keadaan Fisik Dan Geografis	77
3.2.2	Keadaan Sosial	78
3.2.3	Keadaan Ekonomi	78
3.3.	Implementasi jatidiri KSU Cilengkrang	78
3.3.1	Implementasi Nilai-nilai Koperasi pada KSU Cilengkrang	78
3.3.2	Pelaksanaan Prinsip-prinsip Koperasi	81
3.4.	Model ICA Grid	82
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		90
4.1.	Hasil Penelitian.....	90
4.1.1.	Profil Responden	90
4.1.2.	Penarikan Sample	90
4.2.	Pembahasan	91
4.2.1.	Pelaksanaan Prosedur Penyaluran Kredit yang dilaksanakan di Koperasi Serba Usaha Cilengkrang	91
4.2.1.1	Persiapan kredit	92
4.2.1.2	Analisis Kredit	95

4.2.1.3 Tahap Keputusan Kredit	97
4.2.1.4 Tahap Pelaksanaan Kredit	98
4.2.1.5 Tahap Pengawasan dan Pembinaan	99
4.2.2 Faktor-faktor Penyebab Terjadinya Pinjaman Bermasalah	104
4.2.2.1 Faktor Internal	104
4.2.2.2 Faktor Eksternal	108
4.2.3 Upaya-upaya yang sebaiknya dilakukan Unit Usaha Simpan Pinjam KSU Cilengkrang.....	110
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	114
5.1. Simpulan.....	114
5.2. Saran.....	115

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR LAMPIRAN

IKOPIN

DAFTAR TABEL

No. Tabel	Judul	Halaman
Tabel 1.1	Perkembangan Perkreditan Koperasi Serba Usaha (KSU) Cilengkrang Tahun 2013-2017.....	3
Tabel 1.2	Kolektibilitas Pinjaman Bermasalah di KSU Cilengkrang Periode 2013-2017	4
Tabel 2.1	Pengambilan sampel berdasarkan kolektibilitas keseluruhan dengan yang lancar.....	41
Tabel 2.2	Operasionalisasi Variabel.....	42
Tabel 2.3	Wawancara	44
Tabel 2.4	Menisi Formulir Permohonan Kredit	45
Tabel 2.5	Tujuan Penggunaan Pinjaman.....	45
Tabel 2.6	Mengembalikan Formulir Yang Telah Di Isi Kepada Pihak Koperasi	45
Tabel 2.7	Penilaian Tentang Keadaan Usaha Debitur.....	45
Tabel 2.8	Menyerahkan Jaminan.....	46
Tabel 2.9	Keputusan Diterima Atau Ditolak.....	46
Tabel 2.10	Menandatangani Surat Pinjaman Kerdit	46
Tabel 2.11	Menandatangani Syarat Umum Penyaluran Kredit.....	46
Tabel 2.12	Pengawasan Preventif Dan Represif	47
Tabel 2.13	Kunjungan Penagihan Kredit Bermasalah Kepada Anggota	47
Tabel 2.14	Pembinaan Hubungan Dan Usaha.....	47

Tabel 2.15 Rekapitulasi Penilaian Prosedur Penyaluran Kredit.....	48
Tabel 2.16 Pemeriksaan Legalitas Pemohon.....	51
Tabel 2.17 Tidak Memiliki Pinjaman Pada Unit Lain	51
Tabel 2.18 Data Keuangan	52
Tabel 2.19 Bidang Usaha/Pekerjaan	52
Tabel 2.20 Barang Jaminan.....	52
Tabel 2.21 Rekapitulasi Penelitian Faktor Internal Yang Menyebabkan Pinjaman Bermasalah.....	52
Tabel 2.22 Ketepatan Pengembalian Pinjaman Sebelum Ditagih.....	54
Tabel 2.23 Ketetapan Jangka Waktu Pelunasan Pinjaman.....	54
Tabel 2.24 Rekapitulasi Hasil Penelitian Faktor Eksternal Yang Menyebabkan Pinjaman Bermasalah	54
Tabel 3.1 Perkembangan Anggota KSU Cilengkrang Dari Tahun 2013- 2017.....	66
Tabel 3.2 Perkembangan Pelayanan Unit Simpan Pinjam dan Jumlah Pinjaman yang Disalurkan dari tahun 2013-2017	67
Tabel 3.3 Perkembangan Jumlah Laba yang Diperoleh Unit Usaha Waserda KSU Cilengkrang	69
Tabel 3.4 Perkembangan Permodalan KSU Cilengkrang Tahun 2013-2017	70
Tabel 3.5 Perkembangan Likuiditas KSU Cilengkrang Tahun 2013-2017...	71
Tabel 3.6 Perkembangan Solvabilitas KSU Cilengkrang Tahun 2013-2017	73
Tabel 3.7 Perkembangan Rentabilitas KSU Cilengkrang Tahun 2013-2017	75
Tabel 3.8 Jumlah Penduduk Kecamatan Cibiru Tahun 2017.....	78

Tabel 3.9	Implementasi Nilai-nilai Koperasi pada KSU Cilengkrang	80
Tabel 3.10	Pelaksanaan Prinsip-prinsip Koperasi pada KSU Cilengkrang	81
Tabel 3.11	Alternatif Jawaban Pada Pertanyaan ICA GRID Model	86
Tabel 3.12	Kinerja KSU Cilengkrang berdasarkan indikator jatidiri koperasi.	87
Tabel 3.13	Kinerja KSU Cilengkrang berdasarkan indikator daya saing koperasi	88
Tabel 4.1	Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Wawancara di Koperasi Serba Usaha Cilengkrang.....	92
Tabel 4.2	Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Mengisi Formulir Permohonan Kredit di Koperasi Serba Usaha Cilengkrang	93
Tabel 4.3	Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Tujuan Penggunaan Kredit di Koperasi Serba Usaha Cilengkrang	93
Tabel 4.4	Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Mengembalikan Formulir Yang Telah Diisi Kepada Pihak Koperasi di Koperasi Serba Usaha Cilengkrang.....	94
Tabel 4.5	Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Penilaian Keadaan Usaha Peminjam di Koperasi Serba Usaha Cilengkrang	95
Tabel 4.6	Tanggapan Responden Mengenai PenilaianMenyerahkan Jaminan di Koperasi Serba Usaha Cilengkrang	96
Tabel 4.7	Tanggapan pelaksanaan Mengenai Penilaian Keputusan Kredit di Koperasi Serba Usaha Cilengkrang	97
Tabel 4.8	Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Menandatangani Surat Perjanjian Kredit di Koperasi Serba Usaha Cilengkrang.....	98

Tabel 4.9	Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Menandatangani Syarat Umum Penyaluran Kredit di Koperasi Serba Usaha Cilengkrang.....	99
Tabel 4.10	Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Pengawasan Preventif dan Represif di Koperasi Serba Usaha Cilengkrang	100
Tabel 4.11	Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Kunjungan Penagihan Kredit Bermasalah Kepada Anggota di Koperasi Serba Usaha Cilengkrang.....	101
Tabel 4.12	Tanggapan Responden Mengenai Penilaian Pembinaan Hubungan dan Usaha di Koperasi Serba Usaha Cilengkrang.....	102
Tabel 4.13	Rekapitulasi Hasil Penilaian Jawaban Responden Terhadap Prosedur Penyaluran Kredit	103
Tabel 4.14	Tanggapan Anggota Terhadap Pemeriksaan Legalitas Pemohon.	105
Tabel 4.15	Tanggapan Anggota Terhadap Pemeriksaan Tidak Mempunyai Tunggakan Pada Periode Sebelumnya	105
Tabel 4.16	Tanggapan Anggota Terhadap Pelaksanaan Data Keuangan.....	106
Tabel 4.17	Tanggapan Anggota Terhadap Pelaksanaan Bidang usaha / Pekerjaan	106
Tabel 4.18	Tanggapan Anggota Terhadap Penilaian Barang Jaminan	107
Tabel 4.19	Rekapitulasi Faktor Internal KSU Cilengkrang	107
Tabel 4.20	Tanggapan Anggota Terhadap Pelaksanaan Ketetapan Pengembalian Pinjaman Sebelum di Tagih.....	108

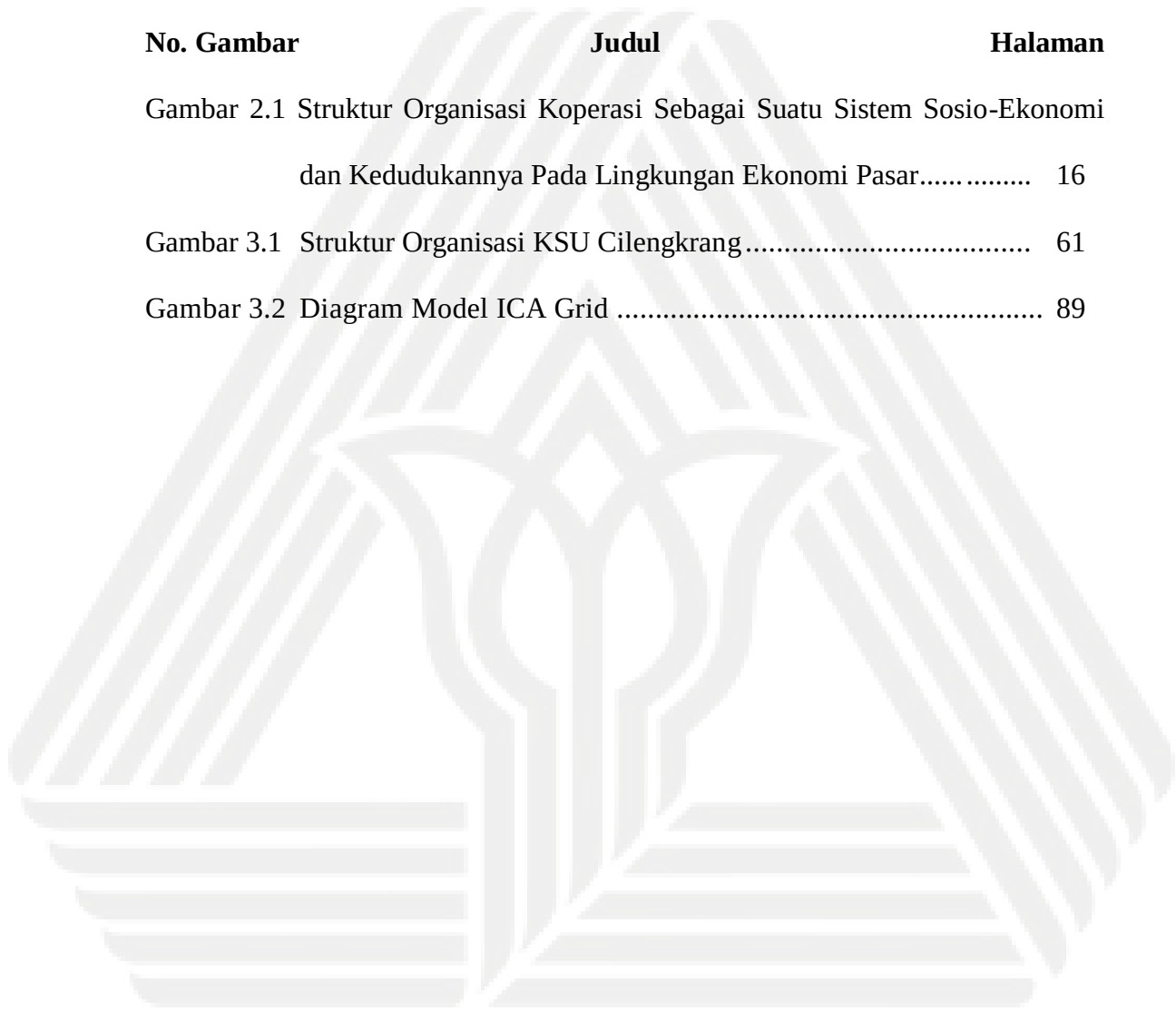
Tabel 4.21 Tanggapan Anggota Terhadap Pelaksanaan Ketetapan Jangka Waktu Pelunasan Pinjaman.....	109
Tabel 4.22 Rekapitulasi Tanggapan Anggota Terhadap Faktor Terjadinya Pinjaman Bermasalah.....	109



IKOPIN

DAFTAR GAMBAR

No. Gambar	Judul	Halaman
Gambar 2.1	Struktur Organisasi Koperasi Sebagai Suatu Sistem Sosio-Ekonomi dan Kedudukannya Pada Lingkungan Ekonomi Pasar.....	16
Gambar 3.1	Struktur Organisasi KSU Cilengkrang.....	61
Gambar 3.2	Diagram Model ICA Grid	89



IKOPIN