

ANALISIS PINJAMAN BERMASALAH

DALAM UPAYA MEMINIMALISIR RISIKO KREDIT

**(Studi Kasus Pada KOPDIT Cahaya Nararay Desa Cimekar Kec. Cileunyi
Bandung Jawa Barat)**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Dalam Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen Pada Konsentrasi Perbankan Institut Koperasi Indonesia**

Disusun oleh :

GINA PATRIANI

C1140068

Pembimbing:

DR. EKA SETIAJATNIKA, SE.,M.Si



IKOPIN

KONSENTRASI MANAJEMEN PERBANKAN

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN

INSTITUT KOPERASI INDONESIA

2018

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : "ANALISIS PINJAMAN BERMASALAH DALAM
UPAYA MEMINIMALISIR RISIKO KREDIT" (Studi
Kasus Pada KOPDIT Cahaya Nararay, Cileunyi)

Nama : GINA PATRIANI


NRP : C1140068

Program Studi : S-1 Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Perbankan

Disetujui dan Disahkan Oleh :

Pembimbing,



Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si

Mengetahui,

Direktur Program Studi Manajemen

Institut Koperasi Manajemen



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

RIWAYAT HIDUP

Gina Patriani, Anak pertama dari pasangan harmonis Bapak Tarsan Suryanto dan Ibu Ida Danda. Lahir Hari Kamis di Majalengka pada Tanggal 21 Maret 1996.

Penulis memulai pendidikan dari taman kanak-kanak di TK Salawana pada Tahun 2001. Memasuki Sekolah Dasar di SDN Salawana 1 pada tahun 2002 sambil Sekolah Madrasah Diniyah di PUI Salawana pada Tahun 2004. Jenjang Sekolah Menengah Pertama di SMPN 1Dawuan pada Tahun 2008. Selama Sekolah Menengah Kejuruan di SMKN 1 Kadipaten aktif dalam kegiatan paskibra dan patroli keamanan sekolah dan pada akhirnya menyelesaikan Sekolah Menengah Kejuruan pada Tahun 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

Gina Patriani. Analysis non performing loans in an effort to minimize credit risks in KOPDIT Cahaya Nararay with corporation number 06//BH/518-KOP/III/2004. Margasari street no. 2 cimekar village subdistrict Cileunyi Bandung. Under the guidance of Mr. DR. Eka Setiajatnika, SE.,M.Si

Kopdit Cahaya Nararay was established in 13 April 2003 with corporation number 06//BH/518-KOP/III/2004 date 05 march 2004. At annual members meetings 2017 number of members is 945 and this cooperative members have various kind of professional is be like motorcycle drivers, craftsman, merchant, labor, civil servants and local residents cooperatives. Kopdit Cahaya Nararay is a business activity is felt by members of their interests because is a business are actively distributing their the funds received from the members of the group.

Kopdit Cahaya Nararay has been pursued a policy of in the provisio of credit but cooperatives still less tight in the implementation of the provision of credit and less the tight of the application of principle of 5C to the prospective debtors.

Based on the research of the Cahaya Nararay 5C by Cooperatives in the results the response they received from a member of a score was obtained for 365 this including on the criteria "Good" but cooperatives are not through in doing an interview to members who want to obtain, as aresult there still a number of outstanding debts and this caourse can be caused because of the lack of awareness of the importance of from a debtor in the repayment of credit. That is why that should increase the application of cooperative 5C, there are some indicators that need to be considered agan by cooperative are yaitu Caoacity and Collateral.

And based on the causes of non performing loans that there are two factors causing non performing loans, internal and external factors. The internal factors that causes loans performing loans that is sometimes like to a deviation in a procedure lending, it was the intention of the local chamber of result of being laid off and inspector were and credit provision wpuld grow, and administration as well as the weakness of the value of the bank credit have a very minor role against a debtor. While the external factors to supply the existence of failur in a effort of debtors and a decrease in the size of the economy that are faced by a debtor.

In efforts to improve it, there are several points that must be immediately repaired namely cooperatives should be con sistent in principle of 5C and make efforts rescue non performing loans in order ti minimize risk namely by 3R Reschedullng, Reconditioning, Restructuring and pushing security if necessary.

RINGKASAN

Gina Patriani. Analisis Pinjaman Bermasalah Dalam Upaya Meminimalisir Risiko Kredit di KOPDIT Cahaya Nararay dengan Badan Hukum Nomor 06//BH/518-KOP/III/2004. Jalan Margasari No.2 Desa Cimekar Kec. Cileunyi Bandung. Di bawah Bimbingan **DR. Eka Setiajatnika, SE.,M.Si**

Kopdit Cahaya Nararay didirikan pada Tanggal 13 April 2003 dengan Badan Hukum No. 06/BH/518-KOP/III/2004 Tanggal 05 Maret 2004. Pada RAT Tahun 2017 jumlah anggota ini sebanyak 943 dan anggota koperasi ini bermacam-macam profesi yaitu mulai dari tukang ojek, pengrajin, pedagang, buruh, pegawai negeri, dan warga sekitar koperasi. Kopdit Cahaya Nararay merupakan kegiatan usaha yang sangat dirasakan kepentingannya oleh anggota karena merupakan usaha menyalurkan dana yang diterima dari anggotanya.

Kopdit Cahaya Nararay telah menerapkan kebijakan dalam pemberian kredit akan tetapi koperasai masih kurang ketat dalam pelaksanaan pemberian kredit dan kurang ketatnya penerapan prinsip 5C kepada calon debitur.

Berdasarkan hasil penelitian pelaksanaan prinsip 5C yang dilakukan Kopdit Cahaya Nararay dalam hasil tanggapan dari anggota diperoleh skor 365 dengan demikian termasuk dalam kriteria “baik” akan tetapi koperasi kurang teliti dalam melakukan wawancara kepada anggot yang akan meminjam, akibatnya masih terdapat kredit bermasalah dan hal tersebut dapat disebabkan karena kurangnya kesadaran dari debitur dalam mengembalikan pinjaman. Maka dari itu koperasi harus lebih meningkatkan penerapan prinsip 5C, ada beberapa indikator.

yang perlu diperhatikan lagi oleh koperasi diantaranya yaitu *Capacity* (kemampuan dalam mengembalikan pinjaman) dan *Collateral* (jaminan).

Dan berdasarkan faktor penyebab pinjaman bermasalah yaitu ada dua faktor penyebab pinjaman bermasalah, faktor internal dan faktor eksternal. Dimana faktor internal yang menyebabkan pinjaman bermasalah yaitu terkadang suka ada penyimpangan dalam prosedur pemberian pinjaman, ada itikad kurang baik dari pengurus dan pengawas kredit, dan administrasi serta lemahnya pengawas kredit terhadap debitur. Sedangkan faktor eksternal yaitu adanya kegagalan dalam usaha debitur dan adanya penurunan perekonomian yang dihadapi debitur.

Dalam upaya memperbaiki hal tersebut, maka ada beberapa hal yang harus segera diperbaiki yaitu koperasi harus konsisten dalam penerapan prinsip 5C dan melakukan upaya penyelamatan pinjaman bermasalah agar meminimalisir risiko yaitu dengan 3R *Rescheduling* (penjadwalan kembali), *Reconditioning* (persyaratan kembali), *Restructuring* (penataan kembali) dan sita jaminan jika diperlukan.

IKOPIN

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr.Wb

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat ALLAH SWT karena berkat Rahmat dan Karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat beserta salam semoga senantiasa terlimpah dan tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, para sahabatnya kepada umatnya hingga akhir zaman, amin.

Penyusunan skripsi ini berjudul “Analisis Pinjaman Bermasalah Dalam Upaya Meminimalisir Risiko Kredit”. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat kelulusan dalam jenjang perkuliahan Strata S1 Manajemen Institut Koperasi Indonesia.

Dalam penyusunan ini, penulis berupaya semaksimal mungkin agar dapat memenuhi harapan semua pihak, namun penulis menyadari tentunya masih banyak kekurangan yang terdapat dalam penulis ini.

Dalam kesempatan ini pula, penulis menyampaikan terimakasih terima kasih dan penghargaan sebesar-besarnya atas bantuan, motivasi, dan bimbingan yang diberikan kepada penulis selama ini, antara lain yang terhormat kepada :

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Tarsan Suryanto dan Ibu Ida Danda, serta adik saya Rafy Julian atas dukungan moril maupun materi dan do'anya.
2. Bapak DR. Eka Setiajatnika, SE., M.Si selaku dosen pembimbing dan penulisan yang sudah memberi arahan, bimbingan, dan saran kepada peneliti dalam penulisan skripsi ini.

3. Bapak Drs. Sukmahadi, M.Si., Ak selaku dosen penelaah Koperasi yang sudah memberikan arahan, bimbingan, dan saran kepada peneliti dalam penulisan skripsi ini.
4. Bapak Drs. H. Iwan Mulyana, M.Si selaku dosen penelaah konsentrasi perbankan yang sudah memberi arahan, bimbingan, serta saran kepada peneliti dalam penulisan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen konsentrasi Manajemen Perbankan khususnya dan seluruh Dosen IKOPIN pada umumnya yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
6. Ibu Dra. Hj. Nurhayati, pengurus, karyawan Koperasi Cahaya Nararay yang telah memberikan kesempatan penulis untuk bisa penelitian.
7. Bapak H. Agus Setiadjaja dan Ibu Hj. Thenia Tjandrawardani dan keluarga yang telah memberi kesempatan untuk menjenjang pendidikan di Perguruan Tinggi dan telah memfasilitasi tempat tinggal.
8. Teman-teman konsentrasi Manajemen Perbankan angkatan 2014 di khususnya (Noormanita Alya Afrida, Dewi Permatasari, Ajeng Nur Baeti, Neng Resa, Ferany).
9. Teman-teman kelas Manajemen A angkatan 2014 di khususnya (Refi Rosalita, Hana Dea Dastiana, Paramita Tunny, Nendah Agustin, Nindi N).
10. Seluruh teman-teman kandang sapi semeru 4 tercinta di khususnya (Darisman Pohan, Noormanita Alya Afrida, Novia (pewe)).
11. Seluruh bimbingan Bapak Eka Setiajatnika yang selalu ngasih dukungan dan semangat (Dewi, Rani, Wirda, Inti, Indra, Satrio).

12. Seluruh anggota Pencinta Alam (PAL IKOPIN) yang selalu ngasih dukungan dan semangat.
13. Seluruh anggota Korps Protokoler Mahasiswa (KPM) yang selalu ngasih dukungan.
14. Seluruh anggota Himpunan Mahasiswa Islam (HMI) cabang Sumedang yang selalu menyemangati dalam kegiatan apapun.
15. Kepada seluruh Mahasiswa IKOPIN khususnya angkatan 2014 yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Akhirnya terucap rasa terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan kepada penulis mudah-mudahan segala kebaikan serta bantuannya mendapatkan balasan dari Allah SWT. Harapan penulis, semoga skripsi ini bermanfaat bagi pengembangan pengetahuan baik bagi penulis sendiri maupun bagi pihak yang berkepentingan.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Jatinangor, September 2018

Penulis

IKOPIN

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	ii
RINGKASAN	iii
KATAPENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xv`
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Identifikasi Masalah.....	8
1.3. Maksud Dan Tujuan	9
1.4. Kegunaan Penelitian.....	9
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	
2.1. Pendekatan Masalah.....	11
2.1.1. Pendekatan Perkoperasian.....	11
2.1.1.1. Jatidiri Koperasi	11
2.1.1.2. Tujuan Koperasi	13
2.1.1.3. Asas Koperasi	14
2.1.1.4. Fungsi Dan Peran Koeprasi.....	14
2.1.1.5. Ciri-Ciri Koperasi.....	15
2.1.2. Koperasi Kredit	17

2.1.3. Pengertian Simpan Pinjam	18
2.1.4. Pendekatan Pinjaman Bermasalah/Kredit Macet.....	19
2.1.5. Manajemen Kredit.....	21
2.1.6. Prosedur Pemberian Kredit	21
2.1.7. Tujuan Kredit	22
2.1.8. Fungsi Kredit.....	23
2.1.9. Unsur-Unsur Kredit.....	25
2.1.10. Faktor-Faktor Penyebab Munculnya Pinjaman Bermasalah.....	30
2.1.11. Kolektibilitas Kredit.....	31
2.1.12. <i>Non Performing Loan</i> (Kredit Macet).....	33
2.1.13. Pendekatan Risiko Kredit.....	36
2.1.14. Manajemen Risiko.....	38
2.1.15. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Risiko Kredit....	38
2.1.16. Upaya Mengatasi Risiko Kredit	41
2.1.17. Pendekatan Perbankan.....	42
2.2. Metode Penelitian.....	43
2.2.1. Metode Yang Digunakan	43
2.2.2. Data Yang Diperlukan.....	43
2.2.3. Operasionalisasi Variabel.....	44
2.2.4. Sumber Data	44
2.2.5. Teknik Pengumpulan Data	45
2.2.6. Teknik Pengambilan Sampel.....	45

2.2.7. Analisi Data.....	46
2.2.8. Tempat Penelitian.....	49
2.2.9. Jadwal Penelitian.....	50

BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN

3.1. Keadaan Umum Organisasi dan Manajemen	51
3.1.1. Sejarah Berdirinya KOPDIT Cahaya Nararay.....	51
3.1.2. Struktur Organisasi KOPDIT Cahaya Nararay.....	53
3.1.3. Keanggotaan KOPDIT Cahaya Nararay.....	64
3.2. Kegiatan Usaha Dan Permodalan KOPDIT Cahaya Nararay ..	66
3.2.1. Kegiatan Usaha KOPDIT Cahaya Nararay	66
3.2.2. Permodalan KOPDIT Cahaya Nararay.....	70
3.2.3. Keadaan Keuangan KOPDIT Cahaya Nararay.....	72
3.3. Implementasi Jati Diri Koperasi Cahaya Nararay	78
3.4. Organisasi Yang Berkaitan Dengan KOPDIT Cahaya Nararay	81

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Hasil Analisis	82
4.1.1. Profil Responden	82
4.1.2. Populasi Dan Sampel.....	82
4.2. Pembahasan	82
4.2.1. Penerapan Prinsip 5C Di Koperasi Cahaya Nararay	82
4.2.1.1. Penilaian <i>Character</i> (Karakter/Riwayat Hidup).....	83

4.2.1.2. Penilaian <i>Capacity</i> (Kemampuan).....	84
4.2.1.3. Penilaian <i>Capital</i> (Modal)	84
4.2.1.4. Penilaian <i>Condition of Economy</i> (Kondisi Perekonomian).....	85
4.2.1.5. Penilaian <i>Collateral</i> (Jaminan).....	86
4.2.2. Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Pinjaman Bermasalah	88
4.2.3. Upaya Meminimalisir Risiko Kredit Dalam Pinjaman Bermasalah Di KOPDIT Cahaya Nararay	94
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1. Kesimpulan	97
5.2. Saran	98
5.2.1. Saran Aspek Praktis	98
5.2.2. Saran Aspek Teoritis	99

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

IKOPIN

DAFTAR TABEL

No. Tabel	Judul	Hal
Tabel 1.1	Realisasi Tingkat Penyaluran Pinjaman Biasa dan Khusus Kopdit Cahaya Nararay Periode 2013-2017	5
Tabel 1.2	Kolektibilitas Pinjaman Bermasalah Kopdit Cahaya Nararay Tahun 2013-2017	5
Tabel 1.3	Realisasi Tingkat Penyaluran Pinjaman Bermasalah Kopdit Cahaya Nararay Periode 2013-2017	6
Tabel 2.1.	Operasionalisasi Variabel.....	44
Tabel 3.1	Perkembangan Jumlah Anggota KOPDIT Cahaya Nararay Tahun 2013-2017	66
Tabel 3.2	Perkembangan Jumlah Modal Sendiri KOPDIT Cahaya Nararay tahun 2013-2017.....	70
Tabel 3.3	Perkembangan Jumlah Modal Pinjaman KOPDIT Cahaya Nararay tahun 2013-2017.....	71
Tabel 3.4	Rasio Likuiditas.....	73
Tabel 3.5	Perkembangan Rasio <i>Return on Asset</i> (ROA) KOPDIT Cahaya Nararay Tahun 2013-2017	74
Tabel 3.6	Perkembangan Rasio <i>Return On Equity</i> (ROE) KOPDIT Cahaya Nararay Tahun 2013-2017	75
Tabel 3.7	Perkembangan Rasio Solvabilitas KOPDIT Cahaya Nararay Tahun 2013-2017	77

Tabel 3.8 Penerapan Definisi Koperasi Berdasarkan UU Perkoperasian	
No.25 Tahun 1992.....	78
Tabel 3.9 Penerapan Nilai-Nilai Koperasi Berdasarkan <i>Descriptive</i>	79
Tabel 3.10 Penerapan Prinsip-Prinsip Koperasi Berdasarkan <i>Descriptive</i>	80
Tabel 4.1 Tanggapan Responden Tentang Penilaian Riwayat Hidup	81
Tabel 4.2 Tanggapan Responden Tentang Penilaian Kemampuan Dalam Mengembalikan Pinjaman.....	84
Tabel 4.3 Tanggapan Responden Tentang Penilaian Modal	84
Tabel 4.4 Tanggapan Responden Tentang Penilaian Kondisi Ekonomian ...	85
Tabel 4.5 Tanggapan Responden Tentang Penilaian Jaminan	86
Tabel 4.6 Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Penerapan Prinsip 5C	86
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Tentang Informasi Persyaratan Mengajukan Pinjaman.....	89
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Tentang Pemberitahuan Prosedur Pinjaman.....	89
Tabel 4.9 Tanggapan Responden Tentang Penilaian Kegagalan Usaha	90
Tabel 4.10 Tanggapan Responden Tentang Penilaian Kegiatan Usaha Yang Dilakukan	90
Tabel 4.11 Tanggapan Responden Tentang Penilaian Tidak keberatannya dengan Bunga Pinjaman yang Diberikan Koperasi.....	91
Tabel 4.12 Tanggapan Responden Tentang Tidak Memiliki Tunggalan pada Periode sebelumnya	91

Tabel 4.13 Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Faktor-faktor

Penyebab terjadinya Pinjaman Bermasalah 92



DAFTAR GAMBAR

No. Gambar	Judul	Hal
Gambar 3.1	Struktur Organisasi Koperasi Kredit Cahaya Nararay.....	54

