

**ANALISIS PRINSIP PEMBERIAN PINJAMAN DALAM UPAYA**

**MEMINIMALISASI PINJAMAN BERMASALAH**

(Studi Kasus pada Koperasi Simpan Pinjam Pegawai Republik Indonesia Selalu Aktif Dinamis Amanah dan Religius Pangalengan Kabupaten Bandung Jawa Barat)

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

Disusun oleh:

**Karin Ligina Madina**

**C1140254**



**IKOPIN**

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

**2018**

**ANALISIS PRINSIP PEMBERIAN PINJAMAN DALAM UPAYA**

**MEMINIMALISASI PINJAMAN BERMASALAH**

(Studi Kasus pada Koperasi Simpan Pinjam Pegawai Republik Indonesia Selalu Aktif Dinamis Amanah dan Religius Pangalengan Kabupaten Bandung Jawa Barat)

**SKRIPSI**

Disusun oleh:

**Karin Ligina Madina**

**C1140254**

Dosen Pembimbing:

**Rosti Setiawati, S.E., M.Si.**



**IKOPIN**

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

**2018**

## LEMBAR PENGESAHAN

**JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PRINSIP PEMBERIAN PINJAMAN  
DALAM UPAYA MEMINIMALISASI PINJAMAN  
BERMASALAH**

(Studi Kasus pada Koperasi Simpan Pinjam Pegawai  
Republik Indonesia Selalu Aktif Dinamis Amanah dan  
Religius Pangalengan Kabupaten Bandung Jawa Barat)

**NAMA : KARIN LIGINA MADINA**

**NRP : C1140254**

**KONSENTRASI : MANAJEMEN PERBANKAN**

### MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

**Pembimbing**



**Rosti Setiawati, S.E., M.Si**



**Prodi S1 Manajemen**

**Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, S.E., M.Sc**

## **RIWAYAT HIDUP**

**Karin Ligina Madina**, penulis dilahirkan di Bandung pada tanggal 20 Januari 1996. Yang bertempat tinggal di Jalan Rancaekek Majalaya Babakan Harja No. 234 RT01/RW03 Rancaekek Wetan. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara, adik saya bernama Rafli Baehaki Ahcmad Fauzy. Penulis Putri dari Bapak Nandang Kurnaedi dan Ibu Rozy Andayani.

Jenjang pendidikan formal yang telah diselesaikan adalah sebagai berikut:

1. Menempuh pendidikan pada TK Aisyah masuk pada tahun 2001
2. Menempuh pendidikan pada Sekolah Dasar Negeri 4 Rancaekek masuk pada tahun 2002 dan lulus tahun 2008
3. Menempuh pendidikan pada Sekolah Menengah Pertama Negeri 1 Rancaekek masuk pada tahun 2008 dan lulus pada tahun 2011
4. Menempuh pendidikan pada Sekolah Menengah Atas Negeri 1 Nagreg masuk pada tahun 2011 dan lulus pada tahun 2014
5. Menempuh program Strata 1 (S1) Konsentrasi Manajemen Perbankan pada Institut Manajemen Koperasi Indonesia, Jatinangor pada tahun 2014

Pengalaman Organisasi:

1. Mengikuti organisasi Ikopin Badminton Club sebagai anggota pada tahun 2016

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT karena atas rahmat, hidayah dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Prinsip Pemberian Pinjaman Dalam Upaya Meminimalisasi Pinjaman Bermasalah”**. Penelitian dilaksanakan di Koperasi Pegawai Republik Indonesia Selalu Aktif Dinamis Amanah dan Religius atau disingkat dengan nama KPRI SADAR sholawat dan salam selalu terlimpah curah kepada junjungan alam, *Habibana Wanabiyyana* Muhammad Saw, kepada keluarganya para sahabat sampai kepada kita selaku umatnya hingga akhir zaman. Aamiin.

Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat dalam ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Sarjana Manajemen Konsentrasi Manajemen Perbankan, Institut Manajemen Koperasi Indonesia.

Pada kesempatan ini penulis ingin berterima kasih kepada Allah SWT dan Ibu serta Ayah atas cinta dan kasih sayang, serta adik terkasih saya dan semua keluarga besar. Penulis juga ingin menyampaikan rasa terima kasih atas bantuan dari pihak yang terlibat langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang turut membantu, khususnya:

1. Yang Terhormat, Ibu Hj. Rosti Setiawati, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak membantu dalam penulisan skripsi, memberikan masukan ilmu, waktu dan semangat serta memberikan pengarahan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.

2. Yang Terhormat, Bapak Dr. Eka Setiajatnika, S.E., M.Si, selaku Dosen Penelaah Konsentrasi yang telah memberikan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Yang Terhormat, Ibu Hj. Suarny Amran, SH., MH selaku Dosen Penelaah Koperasi yang telah memberikan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh Dosen IKOPIN yang telah memberikan bekal ilmu dan pengetahuan yang berguna selama penulis menempuh pendidikan di IKOPIN.
5. Seluruh staf administrasi dan sekretariat IKOPIN, serta tidak lupa untuk karyawan dan karyawan perpustakaan IKOPIN yang telah memberikan bantuan kepada penulis.
6. Bapak Ruswandi KPRI SADAR yang telah memberikan kesempatan penulis dan memberikan izin untuk melakukan penelitian di KPRI SADAR yang penulis teliti.
7. Keluarga besar KPRI SADAR yang telah banyak memberikan ilmu dan bantuan dalam penulisan skripsi ini.
8. Kedua orang tua tercinta Ibunda Rozy Andayani dan Ayahanda Nandang Kurnaedi yang tiada hentinya menasihati, mendo'akan, mendukung penulis secara moril dan materil dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Serta keluarga besar yang selalu mendukung serta mendo'akan penulis selama mengerjakan skripsi ini.
9. Secara khusus, penulis mengucapkan terimakasih kepada Doi atas segala dukungan moril dan materil kepada penulis.

10. Sahabat-sahabatku Yuni Kurniati, Anisa Dewi Mutiara, Stella Nabella, Ardinta Zada, Maulida Nur Amalia, Hafi Aghnia Faza yang telah mensupport dan mendoakan penulis, kebersamaan kita dalam menempuh hari-hari perkuliahan semoga tetap terjalin indah sebagai kenangan abadi selamanya.
11. Teman-teman kelas manajemen D 2014 yang telah menjadi teman saya selama saya kuliah di IKOPIN terimakasih banyak.
12. Teman-teman satu bimbingan semangat selalu ya buat kita semua
13. Teman-teman seperjuangan Manajemen Perbankan 2014
14. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terimakasih atas doa dan dukungannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata dengan segala kerendahan hati penulis menyadari sepenuhnya atas keterbatasan kemampuan sebagai manusia biasa, oleh karena itu saran dan kritik yang bersifat membangun sangat berharga bagi penulis dan teriring ucapan semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya serta balasan yang berlipat ganda kepada semua yang telah memberikan bantuan kepada penulis dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis pada khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Jatinangor, Agustus 2018

Penulis



## **ABSTRACT**

Karin Ligina Madina, C1140254. *Analysis of Principles of Lending in an effort to Minimize the Non Performing Loan. (case study at KSP Pegawai Republik Indonesia Selalu Aktif Dinamis Amanah dan Religius Pangalengan Vilage Bandung District). Under guidance of Rosti Setiawati.*

*Republik Indonesia Selalu Aktif Dinamis Amanah dan Religius employee Cooperative or abbreviated as KPRI SADAR is a cooperative that the most of its member are civil servants (teacher). This cooperative only moves in one business sector that is saving-lending, which the activities are collecting and lending funds. The problems that faced by KPRI SADAR is the non performing loan that occur in year 2013 until 2017 had fluctuated.*

*This research used case study method so the data obtained will be analized descriptively. Interviews, observation, and questionnaire is used for techniques of data collection. Based on the result of distribution this questionnaire, indicating that non performing loan arise from the implementation of principle of lending just sometimes applied or applied but not completely. So it can be concluded that the occurrence of non performing loan caused by the implementation of principle of lending doesn't maximal yet and KPRI SADAR has not fully assessed the Capacity, Capital, Condition of economy and Collateral, because by implementing well that principle it can prevent the non performing loan. Then this should be anticipated as early as possible, otherwise the non performing loan will increase and can cause losses for the cooperative thus hampering the business in KPRI SADAR.*

*For that, there are two effort that should be done by KPRI SADAR :*

- a. The cooperative should be more thorough and pay attention for each principle of lending assesment indicator before disbursement funds.*
- b. Sanctioning members who don't return the loan before being billed and not in time for the payment.*

*Keywords: Principles of lending, non performing loan.*

IKOPIN



## RINGKASAN

Karin Ligina Madina, C1140254. Analisis Prinsip Pemberian Pinjaman Dalam Upaya Meminimalisasi Pinjaman Bermasalah (Studi Kasus di Koperasi Simpan Pinjam Pegawai Republik Indonesia Selalu Aktif Dinamis Amanah dan Religius Desa Pangalengan Kabupaten Bandung). Di bawah bimbingan Rosti Setiawati.

Koperasi Pegawai Republik Indonesia Selalu Aktif Dinamis Amanah dan Religius atau disingkat dengan nama KPRI SADAR merupakan sebuah koperasi yang sebagian besar anggotanya berprofesi sebagai pegawai negeri (guru). Koperasi ini kegiatannya hanya dalam satu bidang usaha saja yaitu simpan pinjam, dimana kegiatan usahanya yaitu menghimpun dana dan menyalurkan dana. Permasalahan yang dihadapi oleh KPRI SADAR yaitu pinjaman bermasalah yang terjadi pada tahun 2013 sampai tahun 2017 pinjaman bermasalah mengalami fluktuatif.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah studi kasus, data yang diperoleh dianalisis secara deskriptif. Hasil pengumpulan data yang diperoleh melalui teknik wawancara, observasi, dan kuisioner. Berdasarkan hasil penyebaran kuisioner ini, menunjukan bahwa penyebab terjadinya pinjaman bermasalah berasal dari pelaksanaan prinsip pemberian pinjaman di KPRI SADAR bahwa prinsip tersebut kadang diterapkan atau tidak diterapkan sepenuhnya. Sehingga dapat disimpulkan bahwa terjadinya pinjaman bermasalah diakibatkan oleh belum terlaksanakannya prinsip pemberian pinjaman secara maksimal dan KPRI SADAR belum sepenuhnya melakukan penilaian terhadap *capacity*, *capital*, *condition of economy* dan *collateral*, karena dengan adanya analisis prinsip pemberian pinjaman dengan baik akan mencegah terjadinya pinjaman bermasalah, maka hal ini perlu diantisipasi sedini mungkin jika tidak, pinjaman bermasalah akan terus meningkat dan pinjaman bermasalah tersebut dapat mengakibatkan kerugian bagi koperasi sehingga menghambat kelancaran kegiatan usaha di KPRI SADAR.

Untuk itu dilakukan upaya yang sebaiknya dilakukan oleh pihak koperasi dengan cara:

- a. Pihak koperasi perlu lebih teliti dan memperhatikan setiap indikator penilaian prinsip pemberian pinjaman yang dilakukan sebelum pencairan pinjaman sebagai upaya meminimalisasi pinjaman bermasalah.
- b. Memberikan sanksi terhadap anggota yang tidak mengembalikan pinjaman sebelum ditagih dan tidak tepat waktu pada saat pembayaran pinjaman.

Kata Kunci: Prinsip Pemberian Pinjaman, Pinjaman Bermasalah

## DAFTAR ISI

|                                                             |           |
|-------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>RIWAYAT HIDUP .....</b>                                  | <b>i</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                  | <b>i</b>  |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                       | <b>iv</b> |
| <b>RINGKASAN .....</b>                                      | <b>v</b>  |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                      | <b>vi</b> |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                   | <b>ix</b> |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                   | <b>xi</b> |
| <b>BAB I LATAR BELAKANG .....</b>                           | <b>1</b>  |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian .....                         | 1         |
| 1.2 Identifikasi Masalah .....                              | 7         |
| 1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....                       | 8         |
| 1.4 Kegunaan Penelitian.....                                | 8         |
| 1.5 Tempat Penelitian.....                                  | 9         |
| <b>BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....</b> | <b>10</b> |
| 2.1 Pendekatan Masalah.....                                 | 10        |
| 2.1.1 Pendekatan Perkoperasian.....                         | 10        |
| 2.1.1.1 Jati Diri Koperasi .....                            | 10        |
| 2.1.1.2 Definisi Koperasi .....                             | 10        |
| 2.1.1.3 Nilai-Nilai Koperasi .....                          | 12        |
| 2.1.1.4 Prinsip-Prinsip Koperasi .....                      | 12        |
| 2.1.1.5 Bentuk Hukum Koperasi.....                          | 13        |
| 2.1.1.6 Perangkat Organisasi Koperasi .....                 | 16        |
| 2.1.1.7 Jenis-Jenis Koperasi .....                          | 20        |
| 2.1.1.8 Pengertian Koperasi Simpan Pinjam.....              | 22        |
| 2.1.1.9 Pengertian Unit Simpan Pinjam .....                 | 23        |
| 2.1.2 Pengertian Lembaga Keuangan.....                      | 25        |
| 2.1.2.1 Lembaga Keuangan Bank .....                         | 26        |
| 2.1.2.2 Lembaga Keuangan Bukan Bank.....                    | 27        |
| 2.1.3 Pengertian Kredit .....                               | 29        |

|                                                     |                                                        |           |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------|
| 2.1.3.1                                             | Unsur-Unsur Kredit.....                                | 30        |
| 2.1.3.2                                             | Jenis-Jenis Pinjaman .....                             | 31        |
| 2.1.4                                               | Prinsip Pemberian Pinjaman .....                       | 33        |
| 2.1.5                                               | Prosedur Pinjaman .....                                | 37        |
| 2.1.6                                               | Persyaratan Pinjaman .....                             | 40        |
| 2.1.7                                               | Kolektibilitas Pinjaman.....                           | 41        |
| 2.1.8                                               | Plafon Pinjaman .....                                  | 43        |
| 2.1.9                                               | Pengertian Kredit Bermasalah.....                      | 44        |
| 2.1.10                                              | Kerangka Berfikir .....                                | 45        |
| 2.2                                                 | Metode Penelitian.....                                 | 47        |
| 2.2.1                                               | Metode yang digunakan .....                            | 47        |
| 2.2.2                                               | Data yang diperlukan .....                             | 47        |
| 2.2.3                                               | Sumber Data.....                                       | 48        |
| 2.2.4                                               | Cara Pengumpulan Data.....                             | 48        |
| 2.2.5                                               | Teknik Pengambilan Data .....                          | 49        |
| 2.2.6                                               | Operasionalisasi Variabel.....                         | 49        |
| 2.2.7                                               | Analisis Data .....                                    | 50        |
| 2.2.8                                               | Jadwal Penelitian.....                                 | 54        |
| <b>BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN .....</b> |                                                        | <b>55</b> |
| 3.1                                                 | Keadaan Umum Manajemen Dan Organisasi .....            | 55        |
| 3.1.1                                               | Sejarah Berdirinya KPRI SADAR.....                     | 55        |
| 3.1.2                                               | Struktur Organisasi KPRI SADAR.....                    | 55        |
| 3.1.3                                               | Keanggotaan koperasi .....                             | 63        |
| 3.1.4                                               | Kegiatan Usaha Koperasi.....                           | 64        |
| 3.1.5                                               | Keadaan Permodalan Dan Keadaan Keuangan Koperasi ..... | 65        |
| 3.1.6                                               | Organisasi Pendukung KPRI SADAR.....                   | 70        |
| 3.2                                                 | Keadaan Wilayah KPRI SADAR.....                        | 70        |
| 3.2.1                                               | Keadaan Fisik dan Geografis .....                      | 70        |
| 3.2.2                                               | Keadaan Sosial .....                                   | 72        |
| 3.2.3                                               | Keadaan Ekonomi .....                                  | 72        |
| 3.3                                                 | Penerapan Implementasi Pada KPRI SADAR.....            | 73        |
| 3.3.1                                               | Implementasi Jati Diri Koperasi di KPRI SADAR.....     | 73        |

|                                                    |                                                                                             |           |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.3.2                                              | Implementasi Definisi Koperasi di KPRI SADAR.....                                           | 74        |
| 3.3.3                                              | Implementasi Nilai-Nilai Koperasi di KPRI SADAR .....                                       | 74        |
| 3.3.4                                              | Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi di KPRI SADAR.....                                    | 76        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b> |                                                                                             | <b>78</b> |
| 4.1                                                | Hasil Penelitian .....                                                                      | 78        |
| 4.1.1                                              | Profil Responden.....                                                                       | 78        |
| 4.1.2                                              | Penarikan Sampel.....                                                                       | 80        |
| 4.2                                                | Pelaksanaan Prinsip Pemberian Pinjaman di KPRI SADAR.....                                   | 80        |
| 4.2.1                                              | Penilaian <i>Character</i> (karakter).....                                                  | 81        |
| 4.2.2                                              | Penilaian <i>Capacity</i> (Kemampuan) .....                                                 | 83        |
| 4.2.3                                              | Penilaian <i>Capital</i> (Modal).....                                                       | 84        |
| 4.2.4                                              | Penilaian <i>Condition of Economy</i> (Kondisi Ekonomi).....                                | 86        |
| 4.2.5                                              | Penilaian <i>Collateral</i> (Jaminan) .....                                                 | 87        |
| 4.3                                                | Upaya yang harus dilakukan oleh KPRI SADAR dalam<br>Meminimalisasi Pinjaman Bermasalah..... | 89        |
| <b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>               |                                                                                             | <b>92</b> |
| 5.1                                                | Simpulan .....                                                                              | 92        |
| 5.2                                                | Saran.....                                                                                  | 93        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                         |                                                                                             | <b>95</b> |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>                           |                                                                                             |           |

IKOPIN

## DAFTAR TABEL

|                                                                                                                                                            |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1.1 Perkembangan Piutang Pinjaman yang disalurkan dengan Jumlah Pinjaman Bermasalah di KPRI SADAR pada tahun 2013-2017.....                          | 4  |
| Tabel 1.2 Perkembangan Kolektibilitas Pinjaman Bermasalah di KPRI SADAR tahun 2013-2017 .....                                                              | 4  |
| Tabel 2.1 Perbandingan Koperasi Simpan Pinjam dengan Unit Simpan Pinjam.....                                                                               | 24 |
| Tabel 2.2 Operasionalisasi Variabel .....                                                                                                                  | 49 |
| Tabel 2.3 Hasil dari Penilaian Setiap Indikator akan diberi Tabel Variabel ...                                                                             | 52 |
| Tabel 2.4 Hasil dari Penilaian Tentang Pelaksanaan Prinsip Pemberian Pinjaman terhadap Anggota (Rekapitulasi Hasil Pelaksanaan Penerapan Prinsip 5C) ..... | 52 |
| Tabel 3.1 Karyawan Koperasi.....                                                                                                                           | 62 |
| Tabel 3.2 Perkembangan Anggota KPRI SADAR tahun 2013-2017.....                                                                                             | 63 |
| Tabel 3.3 Perkembangan Permodalan KPRI SADAR Tahun 2013-2017 .....                                                                                         | 66 |
| Tabel 3.4 Perkembangan Likuiditas .....                                                                                                                    | 67 |
| Tabel 3.5 Perkembangan Solvabilitas.....                                                                                                                   | 68 |
| Tabel 3.6 Perkembangan Rentabilitas .....                                                                                                                  | 69 |
| Tabel 3.7 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi pada KPRI SADAR .....                                                                                          | 74 |
| Tabel 3.8 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi Pada KPRI SADAR .....                                                                                      | 76 |
| Tabel 4.1 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....                                                                                                 | 78 |
| Tabel 4.2 Profil Responden berdasarkan penghasilan.....                                                                                                    | 79 |
| Tabel 4.3 Pengambilan Sampel.....                                                                                                                          | 80 |
| Tabel 4.4 Tanggapan Anggota terhadap Penilaian Riwayat Hidup.....                                                                                          | 81 |
| Tabel 4.5 Tanggapan Anggota terhadap Reputasi Calon Peminjam di lingkungan .....                                                                           | 82 |
| Tabel 4.6 Tanggapan Anggota terhadap Pengalaman Meminjam Pinjaman Sebelumnya .....                                                                         | 82 |
| Tabel 4.7 Tanggapan Anggota terhadap Penggunaan Pinjaman .....                                                                                             | 83 |
| Tabel 4.8 Tanggapan Anggota terhadap Pengalaman Usaha .....                                                                                                | 84 |

|                                                                                                                                              |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 4.9 Tanggapan Anggota terhadap Jumlah Modal.....                                                                                       | 85 |
| Tabel 4.10 Tanggapan Anggota terhadap Keadaan Keuangan .....                                                                                 | 85 |
| Tabel 4.11 Tanggapan Anggota terhadap Kondisi Ekonomi .....                                                                                  | 86 |
| Tabel 4.12 Tanggapan Anggota terhadap Bentuk Jaminan .....                                                                                   | 87 |
| Tabel 4.13 Tanggapan Anggota terhadap Jumlah Jaminan .....                                                                                   | 87 |
| Tabel 4.14 Rekapitulasi Tanggapan Anggota Terhadap Penilaian Hasil<br>Pelaksanaan Prinsip Pemberian Pinjaman (Prinsip) di KPRI<br>SADAR..... | 88 |



## DAFTAR GAMBAR

|                                                                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 Organisasi Koperasi Sebagai Suatu Sistem Sosio Ekonomi dan<br>Kedudukannya pada Lingkungan Ekonomi Pasar ..... | 15 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|



IKOPIN