

**ANALISIS EFISIENSI PENYALURAN DANA PINJAMAN KAITANNYA
DENGAN OMZET USAHA ANGGOTA**

(Studi Kasus Pada Koperasi Wanita 'Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut)

SKRIPSI

Disusun Oleh:

Wulan Amalia

C1160113



KONSENTRASI MANAJEMEN PERBANKAN

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN

INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA (IKOPIN)

2020

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Usulan Penelitian : Analisis Efisiensi Penyaluran Dana Pinjaman
Kaitannya Dengan Omzet Usaha Anggota (Studi
Kasus Pada Koperasi Wanita 'Aisyiyah Kiprah
Khadijah Garut)

Nama Mahasiswa : Wulan Amalia

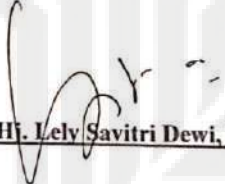
Nomor Pokok : C1160113

Program Studi : Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Perbankan

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing


(Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, M.Si)

Direktur Program Studi S-1 Manajemen



(Dr. H. Guntoro Purbo Suseno, SE., M.Sc)

RIWAYAT HIDUP

Wulan Amalia lahir di Bandung pada tanggal 25 Januari 1998. Penulis merupakan anak ke-2 dari 2 bersaudara dari pasangan **Bapak Mugiyo** dan **Ibu Giyarti**. Penulis bertempat tinggal di Jalan Kamboja 1 Blok 8 No.14 Rt/Rw 03/17 Perum Rancaekek Kencana, Kelurahan Rancaekek Kencana, Kecamatan Rancaekek, Kabupaten Bandung, 40394. Adapun pendidikan yang sudah ditempuh oleh penulis selama ini yaitu:

- 1) Taman Kanak-Kanak (TK) Ibnu Sina Pangalengan, lulus pada tahun 2004.
- 2) Pada tahun 2004, terdaftar sebagai siswi Sekolah Dasar Negeri (SDN) Kencana Indah II Rancaekek Kencana, lulus pada tahun 2010.
- 3) Pada tahun 2010, terdaftar sebagai siswi Sekolah Menengah Pertama Islam Terpadu (SMPIT) Imam Bukhari Jatiangor, lulus pada tahun 2013.
- 4) Pada tahun 2013, terdaftar sebagai siswi Sekolah Menengah Atas Negeri (SMAN) 1 Karangmojo, Kabupaten Gunungkidul, DI Yogyakarta. lulus pada tahun 2016.
- 5) Pada tahun 2016, terdaftar sebagai mahasiswi Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN) Jatinangor, masuk dalam Program Studi Manajemen dengan mengambil konsentrasi Manajemen Perbankan.

ABSTRACT

Wulan Amalia, Impact of Loan Distribution Efficiency on Member Business Turnover, a case study at 'Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut Women's Cooperative on Muhammadiyah street No. 21, Regol, Garut City District, Garut Regency, West Java. Under the guidance of Mrs. Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, M.Si.

This research is motivated by the problems that are interpreted into the data on the distribution of loan funds at the 'Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut Women's Cooperative from 2017 to 2019 which fluctuated. But if the distribution of loan funds is seen from the efficiency of Operational Costs on Operational Income (BOPO) obtained, it is assumed that the value of Operational Costs on Operational Income (BOPO) at the 'Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut Women's Cooperative is "Inefficient" this is because the operating income earned by the cooperative lower than the operational costs incurred.

The purpose of this study was to determine the extent of the impact of the efficiency of distribution of funds on member business turnover by using the calculation method of Operational Cost to Operational Income (BOPO) and the T-test with the SPSS calculation method.

From the research conducted by the author, it is found that the Koperasi Wanita 'Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut Cooperative has conducted a very strict assessment of the feasibility of lending funds to members. In addition, the efficiency of distribution of loan funds is stated to be almost efficient by looking at the results of the calculation of the average Asset Utilization achieved, namely 12.16%, then the results do not meet the requirements, then the BOPO ratio that has been calculated on average is 90.9. %. Furthermore, the data obtained from the T-test shows that there is a difference between turnover before making a loan and turnover after making a loan by a member who owns a business. This means that the distribution of loans provided by the cooperative can increase the business turnover of members.

IKOPIN

RINGKASAN

Wulan Amalia, Dampak Efisiensi Penyaluran Dana Pinjaman Terhadap Omzet Usaha Anggota, studi kasus pada Koperasi Wanita ‘Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut di jalan Muhammadiyah No. 21, Regol, Kecamatan Garut Kota, Kabupaten Garut, Jawa Barat. Di bawah bimbingan ibu Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, M.Si.

Penelitian ini dilatarbelakangi darimasalah yang diinterpretasikan kedalam data penyaluran dana pinjaman pada Koperasi Wanita ‘Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut dari tahun 2017 sampai dengan 2019 yang mengalami fluktuasi. Tetapi jika penyaluran dana pinjaman dilihat dari efisiensi Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) yang diperoleh diduga bahwa nilai Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) pada Koperasi Wanita ‘Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut “**Inefisien**” hal ini dikarenakan bahwa pendapatan operasional yang didapat oleh koperasi lebih rendah dari biaya operasional yang dikeluarkan.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui sejauh mana dampak efisiensi penyaluran dana terhadap omzet usaha anggota dengan menggunakan metode perhitungan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan Uji T-test dengan metode perhitungan SPSS.

Dari penelitian yang dilakukan oleh penulis diperoleh data bahwa Koperasi Wanita ‘Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut melakukan penilaian kelayakan penyaluran dana pinjaman kepada anggota dengan **sangat ketat**. Selain itu efisiensi penyaluran dana pinjaman dinyatakan hampir mendekati **efisien** dengan melihat hasil perhitungan dari *Asset Utilization* rata-rata yang dicapai yaitu 12,16%, maka hasil itu tidak memenuhi ketentuan, selanjutnya rasio BOPO yang telah dihitung rata-rata yang dicapai yaitu 90,9%. Selanjutnya pada data yang diperoleh dari Uji T-test menunjukkan bahwa terjadi perbedaan antara omzet sebelum melakukan pinjaman dan omzet setelah melakukan pinjaman oleh anggota yang memiliki usaha. Artinya penyaluran pinjaman yang diberikan oleh koperasi dapat meningkatkan omzet usaha anggota.

IKOPIN

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.Wb.

Dengan menyebut nama Allah SWT yang Maha Pengasih Lagi Maha penyayang. Kami panjatkan puja dan puji syukur atas kehadiran-Nya, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyusun skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Manajemen.

Dalam skripsi ini, penulis mengambil judul atau topik mengenai “**Analisis Efisiensi Penyaluran Dana Pinjaman Kaitannya Dengan Omzet Usaha Anggota**” yang melaksanakan penelitiannya di Koperasi Wanita ‘Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut.

Dalam menyusun skripsi ini, penulis mendapatkan suatu tantangan, dan tidak lupa akan hambatan-hambatan yang akan terjadi, tetapi dengan bantuan dari berbagai pihak, tantangan dan hambatan ini bisateratasi dengan baik. Seiring dengan berjalannya waktu dalam menyusun skripsi ini, penulis telah menerima masukan, bimbingan, bantuan, serta dorongan dari berbagai banyak pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT.
2. Ibu Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, M.Si selaku dosen pembimbing yang saya hormati dan sudah banyak meluangkan waktunya dalam memberikan bimbingan serta pengarahan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
3. Ibu Dra. Hj. Rosti Setiawati, M.Si selaku dosen penelaah konsentrasi dan juga dosen konsentrasi perbankan yang saya hormati dan sudah

meluangkan waktunya dalam memberikan bimbingan serta pengarahan kepada penulis. Terimakasih pula atas ilmu yang telah diberikan kepada mahasiswa konsentrasi perbankan termasuk saya sendiri sangat banyak terimakasih.

4. Ibu Dr. Rima Elya Dasuki, SE., M.Sc selaku dosen penelaah koperasi yang saya hormati dan sudah meluangkan waktunya dalam meberikan bimbingan serta pengarahan kepada penulis.
5. Bapak Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, SE., M.Sc. selaku direktur Program Studi S-1 Manajemen Koperasi Indonesia.
6. Orang tua penulis, yakni Bapak Mugiyo dan Ibu Giyarti yang saya cintai, hormati, dan bangga tidak henti-hentinya memberikan saya dukungan yang besar dan motivasi dan nasehatnya yang berarti kepada penulis, serta do'a yang selalu diselipkan dalam setiap sholatnya demi kelancaran penulis dalam mengerjakan skripsi.
7. Kakak penulis, Sahri Fihananto yang telah memberikan fasilitas dalam untuk menunjang penulisan skripsi ini.
8. Kepada seluruh dosen ikopin yang sudah memberikan pengetahuan dan pengarahannya kepada penulis.
9. Kepada seluruh dosen ikopin yang mengajar dalam konsentrasi manajemen perbankan, yang telah memberikan pengetahuan serta bimbingannya kepada penulis.
10. Seluruh pengurus, staf, dan karyawan ikopin yang telah membantu dalam kelancaran penelitian dan penulisan skripsi.

11. Kepada Yopie Luthvianty dan Putri Rahayu Permatasari yang telah memberikan banyak waktunya dalam penelitian ini.
12. Kepada teman-teman Portmafia teman seperjuangan dalam penulisan skripsi yang sedang sama-sama berjuang dalam keadaan suka maupun duka.
13. Kepada teman-teman kelas Manajemen b 2016.
14. Kepada teman-teman kelas Manajemen Perbankan 2016.
15. Kepada seluruh pengurus Koperasi Wanita ‘Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut yang telah memberikan informasi kepada penulis.
16. Dan semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu dalam membantu persiapan dalam melaksanakan penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap bahwa skripsi ini memberikan manfaat bagi semua pihak dan bisa memberikan kontribusi secara positif bagi penulis pada khususnya dan pembaca pada umumnya. Penulis juga menyadari masih adanya banyak kekurangan dan kesalahan dalam mengerjakan skripsi ini. Dari penulis mengucapkan mohon maaf dalam melakukan pengerjaannya, dan mengucapkan banyak terimakasih atas semuanya, semoga Allah SWT memberikan rahmat, hidayah, dan karunianya kepada kita semua. Aamiin.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Bandung, 16 November 2020

Wulan Amalia

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
RIWAYAT HIDUP.....	ii
ABSTRACT.....	iv
RINGKASAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	8
1.3 Maksud Dan Tujuan Penelitian.....	8
1.3.1 Maksud Penelitian	8
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Kegunaan Penelitian	9
1.4.1 Kegunaan Penelitian.....	9
1.4.2 Kegunaan Praktis.....	9
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN PENDEKATAN PENELITIAN.....	11
2.1 Pendekatan Masalah	11
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian	11
2.1.2 Pendekatan Perbankan.....	20
2.1.3 Pendekatan Manajemen Dana.....	23
2.1.4 Pendekatan Manajemen Kredit.....	30
2.1.5 Pendekatan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM)	44
2.1.6 Kerangka Berfikir	54
2.2 Metode Penelitian	56
2.2.1 Metode Penelitian Yang Digunakan	56

2.2.2	Data Yang Diperlukan (Operasionalisasi Konsep/Variabel)	56
2.2.3	Sumber Data Dan Cara Menentukan Sumber Data	57
2.2.4	Teknik Pengumpulan Data	58
2.2.5	Operasionalisasi Variabel	58
2.2.6	Teknik Pengambilan Sampel	60
2.2.7	Analisis Data	60
2.2.8	Tempat/Lokasi Penelitian	70
2.2.9	Jadwal Penelitian	71
BAB III	KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	72
3.1	Keadaan Umum Koperasi	72
3.1.1	Sejarah Terbentuknya Koperasi Wanita ‘Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut	72
3.1.2	Visi & Misi Koperasi Wanita ‘Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut.....	73
3.1.3	Struktur Organisasi Koperasi Wanita Aisyiah Kiprah Khadijah Garut	74
3.1.4	Keadaan Keanggotaan	81
3.1.5	Kegiatan Usaha Koperasi Wanita ‘Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut	82
3.1.6	Keadaan Keuangan Koperasi Wanita ‘Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut	84
3.2	Implementasi Jatidiri Koperasi	91
3.2.1	Implementasi Definisi Koperasi pada Koperasi Wanita ‘Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut.....	91
3.2.2	Implementasi Prinsip Koperasi pada Koperasi Wanita ‘Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut.....	91
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	99

4.1 Pelaksanaan Penyaluran Pinjaman Yang Diberikan Kepada Usaha Anggota Pada Koperasi Wanita ‘Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut	99
4.2 Tingkat Efisiensi Penyaluran Dana yang Dilakukan Oleh Koperasi Simpan Pinjam Wanita Aisyiah Kiprah Khadijah Garut	115
4.2.1 <i>Asset Utilization</i> (Rasio Total Pendapatan Terhadap Total Aktiva).....	115
4.2.2 Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	116
4.3 Perkembangan Omzet Usaha Anggota Sebelum dan Sesudah Mendapatkan Pinjaman.....	118
4.3.1 Gambaran Umum Responden.....	118
4.4 Perkembangan Omzet Usaha Anggota Sebelum Dan Sesudah Mendapatkan Pinjaman.....	124
4.4.1 Variabel Biaya Usaha	124
4.4.2 Variabel Keuntungan Yang Didapat Oleh Anggota.....	125
4.4.3 Omzet Usaha Anggota.....	126
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	128
5.1 Simpulan.....	128
5.2 Saran.....	128
DAFTAR PUSTAKA	130
LAMPIRAN.....	132

IKOPIN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Jumlah Pinjaman yang Disalurkan Koperasi Kepada Anggota (2018-2019).....	5
Tabel 2. 1	Operasional Variabel.....	59
Tabel 2. 2	Kuesioner Pelaksanaan Penyaluran Pinjaman.....	61
Tabel 2. 3	Indikator Penilaian Distribusi Frekuensi.....	62
Tabel 2. 4	Rekapitulasi Tanggapan Responden Dari Aspek Karakter (Character).....	63
Tabel 2. 5	Rekapitulasi Tanggapan Responden Dari Aspek Kemampuan (Capacity).....	64
Tabel 2. 6	Rekapitulasi Tanggapan Responden Dari Aspek Pendapatan (Capital).....	65
Tabel 2. 7	Rekapitulasi Tanggapan Responden Dari Aspek Jaminan (Collateral).....	66
Tabel 2. 8	Rekapitulasi Tanggapan Responden Dari Aspek Kondisi Ekonomi (Condition Of Economics).....	67
Tabel 2. 9	Perkembangan Asset Utilization (AU) Di Koperasi Wanita Aisyiah Kiprah Khadijah Garut Tahun 2015-2019.....	69
Tabel 2. 10	Perkembangan Rasio Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Koperasi Wanita ‘Aisyiah Kiprah Khadijah Kabupaten Garut Tahun 2015-2019.....	70
Tabel 3. 1	Perkembangan Keanggotaan Koperasi Tahun 2017-2019.....	82
Tabel 3. 2	Perkembangan SHU Unit Simpan Pinjam Koperasi Wanita ‘Aisyiah Kiprah Khadijah Garut 2017-2019.....	83
Tabel 3. 3	Perkembangan Simpanan Pokok Dan Simpanan Wajib Koperasi Wanita Aisyiah Kiprah Khadijah Garut Tahun 2017-2019.....	85
Tabel 3. 4	Tingkat Permodalan Koperasi Wanita ‘Aisyiah Kiprah Khadijah Garut tahun 2017-2019.....	86
Tabel 3. 5	Tingkat Rasio Likuiditas Koperasi Wanita ‘Aisyiah Kiprah Khadijah Garut 2017-2019.....	87

Tabel 3. 6	Tingkat Rasio Solvabilitas Koperasi Wanita Aisyiah Kiprah Khadijah Garut 2017-2019.....	89
Tabel 3. 7	Tingkat Rasio Solvabilitas Koperasi Wanita Aisyiah Kiprah Khadijah Garut 2017-2019.....	90
Tabel 4. 1	Penilaian Terhadap Lama Usaha Anggota	99
Tabel 4. 2	Penilaian Terhadap Keyakinan Anggota.....	100
Tabel 4. 3	Penilaian Terhadap Sifat Anggota.....	100
Tabel 4. 4	Penilaian Terhadap Kebiasaan Anggota	101
Tabel 4. 5	Penilaian Terhadap Hubungan Anggota Dengan Koperasi.....	102
Tabel 4. 6	Penilaian Terhadap Kondisi Tempat Tinggal Anggota.....	102
Tabel 4. 7	Penilaian Terhadap Pendidikan Dan Pengetahuan Anggota	103
Tabel 4. 8	Penilaian Terhadap Pengalaman Bekerja	104
Tabel 4. 9	Penilaian Terhadap Usaha Anggota	104
Tabel 4. 10	Penilaian Terhadap Pertimbangan Modal	105
Tabel 4. 11	Penilaian Terhadap Kepercayaan Anggota	106
Tabel 4. 12	Penilaian Terhadap Modala Pinjaman Anggota.....	106
Tabel 4. 13	Penilaian Terhadap Kepemilikan Jaminan.....	107
Tabel 4. 14	Penilaian Terhadap Kriteria Jaminan.....	108
Tabel 4. 15	Penilaian Terhadap Sifat Jaminan.....	108
Tabel 4. 16	Penilaian Terhadap Kondisi Ekonomi Anggota.....	109
Tabel 4. 17	Penilaian Terhadap Kondisi Usaha Anggota	110
Tabel 4. 18	Penilaian Terhadap Keadaan Usaha Anggota	110
Tabel 4. 19	Penilaian Terhadap Prospek Usaha Anggota	111
Tabel 4. 20	Rekapitulasi Tanggapan Responden Dari Aspek Karakter (<i>Character</i>).....	112
Tabel 4. 21	Rekapitulasi Tanggapan Responden Dari Aspek Kemampuan (<i>Capacity</i>).....	112
Tabel 4. 22	Rekapitulasi Tanggapan Responden Dari Aspek Permodalan (<i>Capital</i>)	113
Tabel 4. 23	Rekapitulasi Tanggapan Responden Dari Aspek Jaminan (<i>Collateral</i>).....	114

Tabel 4. 24 Rekapitulasi Tanggapan Responden Dari Aspek Kondisi Ekonomi (<i>Condition Of Economics</i>).....	114
Tabel 4. 25 Perkembangan Asset Utilization (AU) Di Koperasi Wanita 'Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut Tahun 2017-2019.....	116
Tabel 4. 26 Perkembangan Rasio Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Koperasi Wanita 'Aisyiah Kiprah Khadijah Kabupaten Garut Tahun 2015-2019	117
Tabel 4. 27 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	118
Tabel 4. 28 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Jekamin.....	118
Tabel 4. 29 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	119
Tabel 4. 30 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	120
Tabel 4. 31 Karakteristik Responden Berdasarkan Berdasarkan Lama Usaha.....	120
Tabel 4. 32 Karakteristik Responden Berdasarkan Modal Awal Yang Dikeluarkan	121
Tabel 4. 33 Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Modal Awal.....	121
Tabel 4. 34 Karakteristik Responden Berdasarkan Memperoleh Pinjaman.....	122
Tabel 4. 35 Karakteristik Responden Berdasarkan Lamanya Menjadi Anggota Koperasi Wanita 'Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut	122
Tabel 4. 36 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Pinjaman	123
Tabel 4. 37 Tanggapan Responden Menurut Biaya Usaha .. Error! Bookmark not defined.	
Tabel 4. 38 Tanggapan Responden Menurut Biaya Usaha (Lanjutan)	Error!
Bookmark not defined.	
Tabel 4. 39 Tanggapan Responden Menurut Keuntungan... Error! Bookmark not defined.	
Tabel 4. 40 Tanggapan Responden Menurut Omzet..... Error! Bookmark not defined.	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Berfikir.....54

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Koperasi Wanita ‘Aisyiyah Kiprah Khadijah Garut.....75



IKOPIN