UIN SUSKA RIAU
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Dalam perekonomian yang dihadapi dan sedang dijalankan pada saat ini, ada sekelompok kecil masyarakat dalam kedudukan ekonomi yang kuat dan menguasai sebagian besar kehidupan ekonomi nasional. Sedangkan dipihak lain sebagian masyarakat berada dalam keadaan ekonomi yang lemah dan belum mampu mengimbangi pertumbuhan ekonomi yang diharapkan.

Dalam rangka penanggulangan kemiskinan, pemerintah memandang perlu untuk meningkatan bantuan kepada masyarakat melalui Koperasi Unit Desa (KUD) pada Unit Simpan Pinjam. Koperasi Unit Desa pada Unit Simpan Pinjam menjadi salah satu bagian dari koperasi didalam negeri, sesuai dengan namanya maka peran koperasi Simpan Pinjam adalah menyalurkan sumber-sumber daya *(resources)* dari sektor yang mempunyai tingkat penghasilan yang rendah menuju ke sektor tingkat penghasilan yang lebih tinggi.

Dalam hal ini, perannya dapat meningkatkan modal yang pada gilirannya akan mendorong perkembangan tingkat tabungan sebagai akibat dari adanya peningkatan tingkat penghasilan modal yang lebih tinggi. Agar koperasi Simpan Pinjam ini dapat berperan seperti apa yang diharapkan serta kelangsungan hidupnya terjamin, dituntut keterampilan dan kreatifitas pimpinan (KETUA) Koperasi Unit Desa (KUD) dalam mengelola kegitan usahanya yaitu bagaimana

menghimpun dana seoptimal mungkin serta bagaimana memenuhi keperluan anggotanya dalam bentuk pemberian kredit.

Dalam hal ini, Koperasi Simpan Pinjam memungut bunga yang ditetapkan dari para peminjam dan membayar bunga pada penyimpannya. Selisih antara suku bunga dari para peminjam dengan suku bunga yang harus dibayar merupakan penerimaan atas jerih payah Koperasi Unit Desa (KUD) pada Unit Simpan Pinjam. Pemanfaatan selisih harga (Pendapatan) untuk membiayai pengeluaran-pengeluaran administrasi dan pendukung lancarnya usaha (Biaya Operasional) haruslah diupayakan sefesien mungkin sehingga dapat menguntungkan yang optimal serta memberikan manfaat bagi anggota dan masyarakat bagi kelangsungan eksistensinya.

Terlepas bagaimana sikap masyarakat tersebut, Koperasi dituntut untuk mampu berperan dalam perekonomian nasional dimana koperasi merupakan saluran untuk pemupukan dan pengarahan usahawan golongan ekonomi lemah dan menengah agar kita benar-benar ikut aktif dalam “proses” pembangunan. Dengan demikian Koperasi Unit Desa (KUD) pada Unit Simpan Pinjam dibutuhkan kehadirannya sebagai lembaga perentara keuangan (*Financial Intermediary*) yang mampu menjangkau dan menyentuh kebutuhan masayarakat golongan ekonomi lemah dan menengah disamping keikut sertaannya dalam memperkokoh dan memperluas pasar keuangan formal.

Pasal 33 UUD 1945 menyebutkan bahwa perekonomian Indonesia disusun sebagai usaha bersama berdasarkan azas kekeluargaan, kemudian dalam pasal tersebut dijelaskan bahwa bentuk usaha yang sesuai dalam hal ini adalah

UIN SUSKA RIAU
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

Koperasi. Maka dalam hal ini dibentuk koperasi fungsional yaitu Koperai Unit Desa (KUD) Kusuma Bakti di Desa Sialang Kubang Kec. Perhentian Raja Kabupaten Kampar. Koperasi yang dimaksud adalah Koperasi Unit Desa (KUD) yang berada diinstalasi pemerintahan kampar yaitu berada di wilayah Kecamatan Siak Hulu Kabupaten Kampar, Propinsi Riau, yang beranggotakan para masyarakat yang berdomisili.

Disini Koperasi Unit Desa (KUD) Kusuma Bakti dalam memberikan pinjaman kepada anggota koperasi yaitu bagi anggota yang sudah mempunyai modal simpanan pada Koperasi Unit Desa (KUD) Kusuma Bakti, bagi anggota yang telah menyimpan selama enam bulan boleh meminjam uang dengan besar pinjaman maksimal Rp. 125.000.000,- per anggota. Koperasi Unit Desa (KUD) Kusuma Bakti menagih dana yang jumlah besarnya Rp. 20.000,- per bulan/anggota yang dinamakan dengan dana peremajaan (Repalanting) adalah mengigat usia perkebunan sawit para anggota telah lanjut sudah mencapai 26 tahun, apabila masa penumbangan sawit telah tiba maka bagi anggota KUD Kusuma Bakti akan ditanggung oleh Koperasi Unit Desa (KUD) Kusuma Bakti pendanaanya. Koperasi Unit Desa (KUD) Kusuma Bakti juga mempunyai modal tambahan yang berasal dari pinjaman bank atau pinjaman dari instansi-instansi lainnya.

Oleh karena itu Koperasi Unit Desa (KUD) Kusuma Bakti Pada Unit Simpan Pinjam yang berprioritas kepada upaya penyedian dana secara tidak langsung koperasi tersebut dituntut untuk melaksanakan perannya dengan maksimal mungkin yang tuntutan tersebut secara tidak langsung berhubungan erat

UIN SUSKA RIAU
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

dengan kinerja dan sejauh mana keberhasilan yang telah dicapai KUD Kusuma Bakti dalam masa kerja yang telah dilaluinya.

Maka dalam menyalurkan kepada para anggota yang membutuhkan pinjaman dana terdapat kemungkinan terjadinya masalah dalam pengembalian dana yaitu terjadinya tunggakan kredit (kredit macet) yang berkemungkinan disebabkan oleh beberapa faktor yaitu: kurang pengecekan terhadap calon nasabah, dan kompromi terhadap prinsip perkreditan(kesalahan unit simpan pnjam), nasabah tidak kompeten, nasabah tidak jujur, dan nasabah tidak bertanggung jawab (kesalahan nasbah).

Berikut disajikan data tentang jumlah nasabah keseluruhannya, jumlah nasabah yang menunggak, jumlah pinjaman, jumlah angsuran,tunggakan kredit dan persentase tunggakan pada Unit Simpan Pinjam KUD Amanah dari tahun 2009 s/d 2013.

Tabel 1.1: Jumlah Anggota Peminjam Keseluruhan, Jumlah Anggota Yang Menunggak, Jumlah Pinjaman dan Saldo Pinjaman

No	Tahun	Jumlah anggota pememinjam keseluruhan (Oranng	Jumlah anggota yang menunggak (Orang)	Jumlah Pinjaman (Rp)	Jumlah Tunggakan Nasabah (Rp)	Persentase Anggota menunggak (%)
1	2010	-	-	-	-	-
2	2011	892	276	16.086.845.001	Rp 1,608,684,500.10	10.0%
3	2012	956	291	18.686.522.601	Rp 2,634,799,686.74	14.1%
4	2013	939	271	19.123.726.601	Rp 2,524,331,911.33	13.2%
5	2014	978	267	20.738.138.000	Rp 3,193,673,252.00	15.4%

Sumber: Koperasi Unit Desa (KUD) Kusuma Bakti

Dari tabel diatas dapat dilihat jumlah anggota peminjam keseluruhan, jumlah anggota yang menunggak, jumlah pinjaman, saldo pinjaman, dan persentase anggota menunggak. Dari tabel tersebut, maka dapat dilihat bahwa jumlah anggota KUD Kusuma Bakti yang menunggak adalah sebagai berikut:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

pada tahun 2011, jumlah tunggakan anggota koperasi adalah sebesar 10% dari total pinjaman, sedangkan pada tahun 2012, jumlah tunggakan anggota koperasi adalah sebesar 14.1% dari total pinjaman, pada tahun 2013, jumlah tunggakan anggota koperasi adalah sebesar 13.2% dari total pinjaman, pada tahun 2014 terjadi kenaikan jumlah tunggakan anggota koperasi adalah sebesar 15.4% dari total pinjaman.

Kredit macet atau tunggakan merupakan masalah klasik yang dihadapi oleh banyak institusi keuangan, baik yang bersifat KUD, Perbankan, maupun unit usaha keuangan lainnya. Kredit yang menunggak ini bisa menjadi sebuah problematika yang sangat berbahaya bila tidak dikelolah dengan baik, hal ini dikarenakan dengan banyaknya dana (uang) yang menumpuk pada suatu pihak. Sehingga nilai guna dari uang tersebut tidak bisa digunakan untuk meningkatkan produktivitas usaha tersebut.

Dengan masih terdapatnya jumlah anggota koperasi yang memiliki tunggakan ini, menyebabkan dana yang ada dikoperasi tidak berjalan dengan efektif, dana tersebut hanya berada pada seorang atau beberapa orang nasabah saja. Hal ini tentu saja perlu dilakukan penelitian tentang penyebab tunggkan kredit tersebut.

Dari latar belakang diatas peneliti ingin meneliti dengan judul: **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tunggakan Kredit Pada Koperasi Unit Desa (KUD) Kusuma Bakti Di Desa Sialang Kubang Kec. Perhentian Raja Kabupaten Kampar.**

UIN SUSKA RIAU
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dikemukakan tersebut, maka penulis merumuskan masalah penelitian sebagai berikut: “

1. Faktor-Faktor apa sajakah Yang Mempengaruhi Tunggakan Kredit Pada Koperasi Unit Desa (KUD) Kusuma Bakti Di Desa Sialang Kubang Kec. Perhentian Raja Kabupaten Kampar?
2. Faktor Apakah yang memiliki pengaruh paling dominan terhadap Tunggakan Kredit Pada Koperasi Unit Desa (KUD) Kusuma Bakti Di Desa Sialang Kubang Kec. Perhentian Raja Kabupaten Kampar?

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian yang dilakukan terhadap KUD Kusuma Bakti Di Desa Sialang Kubang Kec. Perhentian Raja Kabupaten Kampar:

a) Untuk mengetahui Faktor-Faktor apa sajakah Yang Mempengaruhi Tunggakan Kredit Pada Koperasi Unit Desa (KUD) Kusuma Bakti Di Desa Sialang Kubang Kec. Perhentian Raja Kabupaten Kampar.
b) Untuk mengetahui faktor yang berpengaruh dominan terhadap Tunggakan Kredit Pada Koperasi Unit Desa (KUD) Kusuma Bakti Di Desa Sialang Kubang Kec. Perhentian Raja Kabupaten Kampar.
c) Sebagai upaya untuk mencarikan solusi yang tepat dalam mengatasi tunggakan kredit pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Unit Desa (KUD) Kusuma Bakti di Desa Sialang Kubang Kec. Perhentian Raja Kabupaten Kampar.

UIN SUSKA RIAU
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

2. Manfaat Penelitian ini adalah:

Dari penelitian ini penulis juga mengharapkan manfaat yang diperoleh yaitu:

a) Bagi Akademis penelitian ini bermanfaat untuk memperdalam ilmu pengetahuan khususnya dibidang perkreditan
b) Bagi KUD Kusuma Bakti penelitian ini bermanfaat untuk pedoman pimpinan KUD dalam menyelesaikan tunggakan kredit
c) Bagi pihak lain penelitian ini bermanfaat bagi penelitian selanjutnya untuk memperdalam masalah yang sama.

1.4 Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah penulis dalam penelitian ini, maka penulis membagi dalam 6 (Enam) bab. Bab-bab tersebut terdiri dari sub-sub bab yang mempunyai kaitan yang satu dengan yang lainnya. Masing-masing bab tersebut adalah:

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab ini penulis akan menguraikan latar belakang, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan

BAB II : TELAAH PUSTAKA

Bab ini menguraikan tentang teori-teori yang melandasi dari pembahasan ini seperti teori koperasi, kredit, kredit macet.

BAB III : METODE PENELITIAN

Pada bab ini penulis akan menguraikan tentang lokasi penelitian, jenis dan sumber data, populasi dan sampel, dan teknik pengumpulan data, cara analisis data.

BAB IV: GAMBARAN UMUM PERUSAHAN

Pada bab ini penulis akan menguraikan tentang sejarah singkat dan aktifitas Koperasi, seperti fasilitas dan sarana dan prasarana yang ada pada KUD Kusuma Bakti.

BAB V : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini memuat hasil penelitian dan pembahasan dari faktor-faktor yang menyebab tunggakan kredit pada Unit Simpan Pinjam KUD Kusuma Bakti.

BAB VI: KESIMPULAN DAN SARAN PENELITIAN

Pada bab ini berisikan tentang kesimpulan yang relavan dari penelitian ini, serta saran yang relavan bagi organisasi dan bagi penelitian selanjutnya.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.