

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Masalah

Dalam dunia bisnis sekarang sangat didominasi dengan adanya dunia perbankan. Segala modal jenis usaha apapun yang di dapat rata-rata berasal dari pinjaman dari sebuah perusahaan yang berjalan dalam bidang keuangan. Salah satu contohnya adalah sebuah Koperasi. Koperasi biasanya menjadi pilihan karena proses yang lumayan cepat dan bunga yang lumayan ringan. Koperasi dijadikan pilihan bagi pengusaha menengah kebawah karena modal yang diperlukan biasanya tidaklah terlalu banyak.

Dilihat dari asal katanya, istilah koperasi berasal dari bahasa inggris *co-operation* yang berarti usaha bersama. Dengan arti seperti itu, segala bentuk pekerjaan yang dilakukan secara bersama-sama sebenarnya dapat disebut sebagai koperasi.

Ada 3 cara bagi masyarakat untuk memecahkan permasalahan ekonomi yang mereka hadapi, yaitu dengan cara mengorganisir masyarakat menurut tradisi, menurut komando dan menurut pasar, yang selanjutnya disebut sebagai *types of system*. Dalam sistem tradisi, kegiatan-kegiatan ekonominya diatur menurut kebiasaan adat istiadat. Produktivitasnya masyarakat sangat rendah. Dalam ekonomi yang dikelola secara komando, cara masyarakat memecahkan masalah dan tantangan ekonominya secara otoriter.

Lembaga keuangan baik formal maupun non formal keberadaannya saat ini sangat membantu para industri kecil dalam memenuhi kekurangan modal untuk

usahanya. Pada umumnya suatu usaha memanfaatkan dana yang tidak kecil jumlahnya dan manfaat dari usaha tersebut baru akan diterima pada masa yang akan datang. Waktu yang akan datang penuh dengan ketidakpastian, sehingga diperlukan suatu penilaian dalam suatu usaha, dimana seorang anggota apakah mampu dalam mengembalikan suatu pinjaman yang telah dipinjam untuk menjalankan usahanya.

Pihak koperasi dalam mengambil keputusan untuk memberikan pinjaman, terlebih dahulu harus diperoleh data bahwa pinjaman yang diberikan mampu dikembalikan oleh anggota sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati. Upaya yang dilakukan oleh koperasi untuk memperoleh data tersebut antara lain dengan cara melakukan analisis karakter dan kapasitas terhadap anggota. Analisis ini sangat perlu dilakukan karena hal ini merupakan sebagai suatu bahan pertimbangan untuk mengambil keputusan pemberian pinjaman.

Pemberian pinjaman yang tidak memperhatikan kebijaksanaan dan prosedur yang ada akan mengundang timbulnya penyimpangan-penyimpangan yang lain, semakin jauh pemberian pinjaman dari pedoman yang telah disusun maka akan semakin besar presentase kredit macet. Salah satu hal yang paling penting dalam pemberian pinjaman yaitu dengan melakukan deteksi dini atas pinjaman yang diduga akan bermasalah, sehingga pinjaman tersebut dapat diselamatkan dan terhindar dari kemacetan.

Dengan latar belakang yang telah terpaparkan diatas, maka untuk mengevaluasi kelayakan pemberian pinjaman yang disalurkan oleh koperasi untuk para anggota yang membutuhkan tambahan modal dalam rangka memajukan usahanya. Hal ini didasarkan pada perencanaan kredit yang baik akan

menghasilkan kinerja perusahaan yang baik pula. Faktor ini sangatlah penting bagi pihak koperasi karena hal ini akan menunjukkan bahwa kelayakan pemberian kredit oleh pihak koperasi yang diberikan kepada anggotanya dalam rangka untuk memajukan usahanya.

Berdasarkan uraian diatas maka tertarik untuk memilih judul dalam penelitian ini yaitu peranan analisis karakter dan kapasitas terhadap proses persetujuan pinjaman pada Koperasi Surya Agro Mandiri.

## **1.2 Batasan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, permasalahan dibatasi pada peranan analisis karakter dan kapasitas dalam proses persetujuan pinjaman pada Koperasi Surya Agro Mandiri.

## **1.3 Perumusan Masalah**

Perumusan masalah penelitian ini adalah bagaimana peranan analisis karakter dan kapasitas dalam proses persetujuan kredit pada Koperasi Surya Agro Mandiri?

## **1.4 Tujuan Penelitian**

Untuk mengetahui peranan analisis karakter dan kapasitas terhadap proses persetujuan kredit pada Koperasi Surya Agro Mandiri.

## **1.5 Kegunaan Penelitian**

- a. Bagi manajemen Koperasi Surya Agro Mandiri, hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai sarana sumbangan pemikiran dalam menentukan kebijaksanaan kredit yang diberikan kepada anggota.

- b. Bagi penulis penelitian ini dapat berguna untuk mengetahui guna penerapan analisis karakter dan kapasitas untuk proses pengajuan kredit pada Koperasi Surya Agro Mandiri.
- c. Bagi peneliti selanjutnya, hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan referensi untuk penelitian selanjutnya.
- d. Bagi STIE Widya Gama Lumajang kegunaan penelitian ini adalah sebagai tambahan referensi bahan bacaan, sumber informasi dan kepustakaan dengan harapan dapat membantu para mahasiswa dalam usaha menambah ilmu pengetahuan, terutama dengan kaitannya pengaruh pemberian kredit terhadap peningkatan pendapatan anggota dalam rangka peningkatan taraf hidup masyarakat.

