

**OPTIMALISASI PEMBERIAN PINJAMAN KEPADA ANGGOTA DALAM
RANGKA MENINGKATKAN PENDAPATAN PADA KOPERASI AL-FALAAH
CIMANGGU PERMAI BOGOR (TAHAP I)**

Iman Santoso

Dosen Tetap Fakultas Ekonomi

Universitas Pakuan

ABSTRAK

Koperasi di Indonesia seyogyanya dapat berkembang dengan baik, apalagi pemerintah sudah sering memberi fasilitas sehingga koperasi seharusnya dapat menjual barang/jasa kepada anggotanya dengan mudah dan murah, jika dibandingkan anggota membeli di luar koperasi. Metode penelitian ini adalah penelitian kualitatif, yaitu penelitian tentang riset yang bersifat deskriptif dan cenderung menggunakan analisis. Dari hasil penelitian diketahui penerapan suku bunga flat lebih memberi keuntungan yang besar bagi pemberi pinjaman dan perhitungannya lebih sederhana namun sangat memberatkan terutama bagi peminjam yang memiliki skala angsuran atau jangka waktu angsuran yang lama. Sehingga banyak *loanable fund* yang *idle* karena banyak anggota yang cara berpikinya sudah kritis. Pembentukan koperasi syariah yang persyaratannya cukup berat perlu dipertimbangkan dengan cermat dan pemberlakuannya tidak bisa dilakukan secara terburu-buru. Penerapan suku bunga efektif terlihat jauh lebih adil dan cukup meringankan terutama bagi peminjam yang rajin mengangsur, semakin besar angsuran bulannya, maka akan semakin ringan beban bunganya. Dengan demikian jumlah *idle* pada *loanable fund* diharapkan dapat berkurang atau habis diserap dalam bentuk pinjaman, yang pada akhirnya dapat memberikan manfaat yang besar baik kepada anggota maupun kepada koperasi Al-Falaah dan hal ini sesuai dengan ide dasar pemikiran pada butir 3.1 sampai 3.5 tersebut di atas. Melihat produk yang ditawarkan oleh koperasi tidak terlalu banyak, maka perlu dipersiapkan diversifikasi usaha sebagai antisipasi bila terjadi keadaan usaha yang jenuh.

Kata kunci: *Flat Rate* dan *Effective Rate*

I. Pendahuluan

Koperasi di Indonesia seyogyanya dapat berkembang dengan baik, apalagi pemerintah sudah sering memberi fasilitas sehingga koperasi seharusnya dapat menjual barang/jasa kepada anggotanya dengan mudah dan murah, jika dibandingkan anggota membeli di luar koperasi. Ada pun permasalahan yang diangkat dalam penelitian ini adalah:

1. Sejak tahun 2009 dan setiap tahun pada saat Rapat Anggota Tahunan (RAT) selalu ada sebagian anggota koperasi Al-Falah yang mengusulkan agar koperasi ini diubah menjadi koperasi syariah karena menyandang nama mesjid Al-Falaah sehingga dianggap kurang cocok jika pengoperasiannya masih seperti lembaga keuangan yang

konvensional, sehingga dianggap tidak halal, kurang manusiawi karena menerapkan suku bunga dalam prosentase.

2. Jumlah dana yang tersedia untuk pinjaman (*loanable fund*) rata-rata setiap tahun selalu lebih besar dari jumlah realisasi pinjaman yang diberikan pada tahun yang bersangkutan. Dengan demikian rata-rata *loanable fund* yang belum digunakan secara optimal (*idle fund*) masih cukup besar, posisi terakhir 31 Desember 2014 menunjukkan Kas = Rp 96.000.000,- Realisasi Pinjaman Yang diberikan = Rp 40.000.000,-

II. Metode Penelitian

Metode penelitian ini adalah penelitian kualitatif, yaitu penelitian tentang riset yang bersifat deskriptif dan cenderung menggunakan analisis.

III. Hasil dan Pembahasan

Masalah perubahan menjadi koperasi syariah, sesuai ketentuan dari Kementerian Deperindagkop dan UKM, bahwa untuk menjadi koperasi syariah, maka sebuah koperasi seperti koperasi Al-Falaah (konvensional) harus ditambah karyawannya dengan minimal 1 orang karyawan minimal lulusan S1 dan memahami transaksi syariah. Jika menjadi koperasi syariah maka koperasi Al-Falaah harus meninggalkan transaksi unit usaha Payment Point seperti penjualan kwitansi Listrik, Air, Telepon, Gas dan PBB karena transaksi di Payment Point sukar disesuaikan dengan ketentuan syariah.

Selama ini seperti halnya kebanyakan lembaga keuangan atau koperasi konvensional yang lain, suku bunga pinjaman di Koperasi Al-Falaah ditetapkan sebesar 1,5% per bulan secara *flat* di mana perhitungan bunga didasarkan pada saldo kredit di awal pemberian pinjaman. Pengenaan bunga flat ini bagi nasabah atau anggota yang kritis akan menjadi tidak menarik untuk mengambil kredit dengan jangka waktu kredit yang lama karena bunganya terasa memberatkan. Hal ini terlihat dari sisa *loanable fund* rata-rata setiap tahunnya yang cukup tinggi.

Namun demikian suku bunga 1,5%/bulan flat pada koperasi Al-Falaah masih jauh lebih murah jika dibanding dengan suku bunga bank keliling yang rata-rata jauh di atas 1,5% per bulan. Hal ini dikemukakan oleh para peminjam (pedagang, pegawai, pensiunan dan lain-lain) dan mereka merasa terbantu dengan keberadaan koperasi Al-Falaah saat ini.

Berbeda dengan pengenaan bunga efektif, dimana bunga dikenakan atas dasar saldo sisa pinjaman, sehingga semakin rajin dan semakin besar angsurannya, maka beban bunga seorang peminjam akan jadi semakin kecil.

Berikut ini disajikan dua buah tabel angsuran, pinjaman yaitu tabel pinjaman dengan *Flat Rate* dan tabel pinjaman dengan Efektif Rate, yang memiliki limit pinjaman, total bunga pinjaman (Rp) dan jangka waktu pinjaman yang sama sehingga akan terlihat perbedaan yang jelas antara bunga flat dengan bunga efektif, sebagai berikut:

Tabel 3.1.

Tabel Pinjaman dengan *Flat Rate* Koperasi Al-Falaah

Nama Peminjam	:			
No Anggota	:			
Alamat	:			
No Tlp/HP	:			
Tgl Pinjaman	:	01/01/2012	S/D	01/01/2014
Limit Pinjaman	:	1.000.000	BUNGA :	
Bunga / Bulan FLAT	:	1,5%	1 Bulan =	1,50%
Jangka Waktu (Bulan)	:	24	1 Tahun=	18,00%
Angsuran Pokok/Bulan	:	41.667	2 Tahun=	36,00%

No	Tanggal Angsuran	Angsuran Hutang Pokok :	Bunga/Bln	Total Angs/Bln :
	01/01/2012	1.000.000		
1	01/02/2012	41.667	15.000	56.667
2	01/03/2012	41.667	15.000	56.667
3	01/04/2012	41.667	15.000	56.667
4	01/05/2012	41.667	15.000	56.667
5	01/06/2012	41.667	15.000	56.667
6	01/07/2012	41.667	15.000	56.667
7	01/08/2012	41.667	15.000	56.667
8	01/09/2012	41.667	15.000	56.667
9	01/10/2012	41.667	15.000	56.667
10	01/11/2012	41.667	15.000	56.667
11	01/12/2012	41.667	15.000	56.667

12	01/01/2013	41.667	15.000	56.667
13	01/02/2013	41.667	15.000	56.667
14	01/03/2013	41.667	15.000	56.667
15	01/04/2013	41.667	15.000	56.667
16	01/05/2013	41.667	15.000	56.667
17	01/06/2013	41.667	15.000	56.667
18	01/07/2013	41.667	15.000	56.667
19	01/08/2013	41.667	15.000	56.667
20	01/09/2013	41.667	15.000	56.667
21	01/10/2013	41.667	15.000	56.667
22	01/11/2013	41.667	15.000	56.667
23	01/12/2013	41.667	15.000	56.667
24	01/01/2014	41.667	15.000	56.667
		1.000.000	360.000	1.360.000

Tabel 3.2.

Tabel Pinjaman dengan *Effective Rate* Koperasi Al-Falaah

Nama Peminjam :
 No. Anggota :
 Alamat :
 No. Tilp/HP :
 Tgl Pinjaman : 01/01/2012 S/D 01/01/2014
 Limit Pinjaman : 1.000.000 BUNGA :
 Jasa/Bulan
EFEKTIF : 2,88% 1 Bulan = 1,50%
 Jangka Waktu
 (Bulan) : 24 1 Tahun= 18,00%
 Angsuran
 Pokok/Bulan Rp. : 41.667 2 Tahun= 36,00%

No.	Tanggal Angsuran	Sisa Hutang Pokok :	Bunga/Bln	Total Angs/Bln :
	01/01/2012	1.000.000		
1	01/02/2012	958.333	28.800	70.467

2	01/03/2012	916.667	27.600	69.267
3	01/04/2012	875.000	26.400	68.067
4	01/05/2012	833.333	25.200	66.867
5	01/06/2012	791.667	24.000	65.667
6	01/07/2012	750.000	22.800	64.467
7	01/08/2012	708.333	21.600	63.267
8	01/09/2012	666.667	20.400	62.067
9	01/10/2012	625.000	19.200	60.867
10	01/11/2012	583.333	18.000	59.667
11	01/12/2012	541.667	16.800	58.467
12	01/01/2013	500.000	15.600	57.267
13	01/02/2013	458.333	14.400	56.067
14	01/03/2013	416.667	13.200	54.867
15	01/04/2013	375.000	12.000	53.667
16	01/05/2013	333.333	10.800	52.467
17	01/06/2013	291.667	9.600	51.267
18	01/07/2013	250.000	8.400	50.067
19	01/08/2013	208.333	7.200	48.867
20	01/09/2013	166.667	6.000	47.667
21	01/10/2013	125.000	4.800	46.467
22	01/11/2013	83.333	3.600	45.267
23	01/12/2013	41.667	2.400	44.067
24	01/01/2014	0	1.200	42.867
			360.000	1.360.000

Dari kedua tabel tersebut di atas terlihat perbedaan bahwa pinjaman Rp.1.000.000,- dengan suku bunga flat 1,5% = pinjaman Rp.1.000.000,- dengan suku bunga efektif 2,88% keduanya akan memberikan pendapatan bunga yang sama besarnya kepada pemberi pinjaman pada akhir tahun ke-2 yaitu sebesar Rp.360.000,-. Dari kedua contoh tabel bunga tersebut di atas maka secara singkat dapat disusun tabel ekuivalen bunga flat dan bunga efektif sebagai berikut:

Tabel 3.3.

Tabel Perbandingan antara *Flat Rate* dan *Effective Rate* untuk Jumlah pinjaman

Rp1.000.000,-

FLAT		EFEKTIF	
24 Bulan	1,50%	24 Bulan	2,8800%
23 Bulan	1,50%	23 Bulan	2,8750%
22 Bulan	1,50%	22 Bulan	2,8697%
. . Bulan		Bulan	
Dst		dst	
1 Bulan	1,50%	1 Bulan	1,5000%

IV. Kesimpulan

1. Penerapan suku bunga flat lebih memberi keuntungan yang besar bagi pemberi pinjaman dan perhitungannya lebih sederhana namun sangat memberatkan terutama bagi peminjam yang memiliki skala angsuran atau jangka waktu angsuran yang lama. Sehingga banyak *loanable fund* yang *idle* karena banyak anggota yang cara berpikirknya sudah kritis.
2. Pembentukan koperasi syariah yang persyaratannya cukup berat perlu dipertimbangkan dengan cermat dan pemberlakuannya tidak bisa dilakukan secara terburu-buru.
3. Penerapan suku bunga efektif terlihat jauh lebih adil dan cukup meringankan terutama bagi peminjam yang rajin mengangsur, semakin besar angsuran bulannya, maka akan semakin ringan beban bunganya. Dengan demikian jumlah *idle* pada *loanable fund* diharapkan dapat berkurang atau habis diserap dalam bentuk pinjaman, yang pada akhirnya dapat memberikan manfaat yang besar baik kepada anggota maupun kepada koperasi Al-Falaah dan hal ini sesuai dengan ide dasar pemikiran pada butir 3.1 sampai 3.5 tersebut di atas.
4. Melihat produk yang ditawarkan oleh koperasi tidak terlalu banyak, maka perlu dipersiapkan diversifikasi usaha sebagai antisipasi bila terjadi keadaan usaha yang jenuh.

V. Daftar Pustaka

Kasmir. 2010. *Bank Dan Lembaga Keuangan*. PT Rajawali Pers.

Siamat, Dahlan. 2004. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: LP FEU.

Juli Irmayanto, Zainal Andradewa, Tjipto Roso, Tonny Hasibuan, Desmizar. 2007. *Bank Dan Lembaga Keuangan*. Jakarta: Universitas Trisakti.

Frianto Pandia, Elly Santi Ompusunggu, Achmad Abror. 2005. *Lembaga Keuangan*. Jakarta: PT Rineka Cipta.

Sagir, Suharsono. 2009. *Capita Selecta Ekonomi Indonesia*. Jakarta: PT Kencana.