

**PENGUKURAN DAN PERBANDINGAN
KECEKAPAN KOPERASI SIMPAN PINJAM DI
JAKARTA, INDONESIA, MENGGUNAKAN
KAEDAH PARAMETRIK DAN BUKAN
PARAMETRIK**

SUDARMADJI

UNIVERSITI SAINS MALAYSIA

2018

**PENGUKURAN DAN PERBANDINGAN
KECEKAPAN KOPERASI SIMPAN PINJAM DI
JAKARTA, INDONESIA, MENGGUNAKAN
KAEDAH PARAMETRIK DAN BUKAN
PARAMETRIK**

oleh

SUDARMADJI

**Tesis yang diserahkan untuk
memenuhi keperluan bagi
Ijazah Doktor Falsafah**

November 2018

PENGHARGAAN

Puji dan syukur kepada Allah yang telah memberikan hidayah-Nya dan kasih sayang- Nya tesis ini dapat saya diselesaikan. Setinggi-tingginya penghargaan saya tujukan kepada Dr. Zarina Md. Nor, Dr. Fazelina Sahul Hamid dan Prof. Dr. Anton Abdulbasah Kamil sebagai penyelia dalam kajian ini. Segala bimbingan, tunjuk ajar dan bantuan yang telah diberikan oleh beliau sepanjang penyelidikan ini, hanya Allah yang membalasnya.

Terima kasih juga kepada Dekan dan Timbalan Dekan Pusat Pengajian Pendidikan Jarak Jauh, Pensyarah dan kakitangan Universiti Sains Malaysia yang telah memberikan pelbagai sokongan, kemudahan untuk menyelesaikan tesis dan kajian saya, sehingga saya memperoleh ijazah Doktor Falsafah di USM Pulau Pinang, Malaysia.

Saya juga berterima kasih kepada ketua Yayasan ORLAB, ketua, wakil ketua, pensyarah dan kaki tangan Sekolah Tinggi Manajemen LABORA Jakarta, serta Dinas koperasi wilayah Jakarta dan Ketua dan kaki tangan koperasi simpan pinjam di Jakarta yang memberikan sokongan, motivasi dan doa sehingga saya dapat menyelesaikan kajian saya.

Tidak lupa saya juga berterima kasih kepada isteri, anak dan saudara yang telah memberikan sokongan berbentuk material dan spiritual serta doa sehingga dapat termakbul keinginan bersama keluarga untuk saya mendapatkan ijazah Doktor Falsafah.

Sudarmadji

Pulau Pinang, 2018.

SENARAI KANDUNGAN

PENGHARGAAN	ii
SENARAI KANDUNGAN	iii
SENARAI JADUAL	viii
SENARAI RAJAH	xi
GLOSARI	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xvi

BAB 1 - PENGENALAN

1.0	Pendahuluan.....	1
1.1	Latar belakang kajian.....	1
1.2	Pernyataan Masalah.....	16
1.3	Objektif Kajian	20
1.4	Persoalan kajian	21
1.5	Kepentingan Kajian	21
1.6	Skop kajian	22
1.7	Takrifan terma	24
1.7.1	Koperasi Simpan Pinjam	24
1.7.2	Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan.....	24
1.7.3	Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat umum.....	24
1.7.4	Kecekapan.....	25
1.7.5	Ahli koperasi.....	25
1.7.6	Modal	25
1.7.7	Kos operasi	25
1.7.8	Keuntungan.....	25

1.7.9	Aset	26
1.7.10	Wang yang dipinjamkan (pinjaman).....	26
1.7.11	Bayar balik hutang	26
1.7.12	Parametrik	26
1.7.13	Bukan parametrik.....	26
1.8	Susun atur kajian.....	27

BAB 2 - TINJAUAN LITERATUR

2.0	Pengenalan.....	29
2.1	Definisi dan Klasifikasi Kecekapan.....	29
2.2	Pengukuran Kecekapan	34
2.2.1	Pengukuran Kecekapan Berorientasikan Input.....	39
2.2.2	Pengukuran Kecekapan Berorientasikan output	42
2.3	Pengukuran Kecekapan Institusi Kewangan	43
2.4	<i>Stochastic Frontier Analysis (SFA)</i>	45
2.4.1	Kaedah <i>Frontier</i> dengan Data Panel.....	49
2.4.2	Kaedah Pengaruh Ketidakekapan (<i>Ineffeciency Effect</i>)	51
2.4.3	<i>Cross-Section Data</i> Kaedah <i>Stochastics Frontier</i>	52
2.5	<i>Data Elvelopment Analysis (DEA)</i>	53
2.5.1	Kaedah CCR (<i>Charnes-Cooper-Rhodes</i>).....	59
2.5.2	Kaedah BCC (<i>Banker-Charnes-Cooper</i>).....	59
2.6	Perbandingan SFA dan DEA	63
2.7	Pemilikan dan Kecekapan.....	69
2.8	Hipotesis	76
2.9	Rumusan	77

BAB 3 - KAEDAH KAJIAN

3.0	Pengenalan.....	78
3.1	Sumber data	78
3.2	Pemilihan sampel.....	78
3.3	Skop kajian	81
3.4	Kaedah pengumpulan data.....	83
3.5	Prosedur pengumpulan data.....	83
3.6	Pemboleh ubah penyelidikan.....	84
3.7	Pengukuran pemboleh ubah.....	85
3.8	Kaedah analisis data penyelidikan.....	86
3.8.1	Analisis data Deskriptif	86
3.8.2	Analisis <i>Stochastic Frountier Analysis</i> (SFA).....	86
3.8.2(a)	Analisis dengan kaedah <i>Stochastic Frontier Analysis</i> (SFA) ..	90
3.8.2(b)	Pengujian hipotesis statistik data panel untuk persamaan kecekapan keuntungan.	94
3.8.3	Kaedah Analisis Data Envelopment (DEA)	98
3.9	Rumusan	102

BAB 4 - DAPATAN KAJIAN DAN PERBINCANGAN

4.0	Pengenalan.....	103
4.1	Analisis Ujian Statistik Deskriptif	103
4.2.	Analisa pengaruh ahli, modal dan kos operasi terhadap keuntungan, asset, pinjaman (jumlah yang di pinjamkan) dan pembayaran balik hutang pada koperasi simpan pinjam di Jakarta.....	136
4.3	Hasil ujian Signifikan dan nilai kecekapan dengan kaedah SFA dan DEA bagi koperasi simpan pinjam di Jakarta.....	143
4.4	Analisis ujian kecekapan keuntungan bagi Koperasi Simpan Pinjam di Jakarta dengan menggunakan Kaedah <i>Stochastic Frontier Analysis</i> (SFA)	157
4.5	Ujian Andaian Klasik Bagi 22 Koperasi Simpan Pinjam di Jakarta.	194

4.5.1	Ujian Heterosdastisiti bagi Koperasi Simpan Pinjam.....	194
4.5.2	Ujian Multikolineariti bagi Koperasi Simpan Pinjam	194
4.5.3	Ujian Autokorelasi bagi Koperasi Simpan Pinjam	195
4.6	Ujian Linearity (Ramsey Reset) Bagi Koperasi Simpan Pinjam Milik Kerajaan (KK) dan Milik Masyarakat (KM).	195
4.7	Hasil pengiraan analisis Data Panel Nilai Kecekapan Keuntungan Koperasi Simpan Pinjam milik Kakitangan Kerajaan (KK) dan Masyarakat Awam (KM)	196
4.7.1	Hasil pengiraan Analisis Data Panel Nilai Kecekapan Keuntungan Koperasi Simpan Pinjam Milik Kakitangan Kerajaan (KK)	196
4.7.2	Hasil Pengiraan Analisis Data Panel Nilai Kecekapan Keuntungan Koperasi Simpan Pinjam Milik Masyarakat Awam (KM)	198
4.8	Ujian F Statistik dan Ujian t Statistik bagi Koperasi Simpan Pinjam Milik Kakitangan Kerajaan (KK) dan Masyarakat Awam (KM).....	201
4.8.1	Hasil Ujian <i>t</i> kecekapan keuntungan untuk Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan (KK)	202
4.8.2	Hasil Ujian <i>F</i> kecekapan keuntungan untuk Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan (KK)	203
4.8.3	Hasil Ujian <i>t</i> kecekapan keuntungan untuk Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat awam (KM).....	204
4.8.4	Hasil Ujian <i>F</i> kecekapan keuntungan untuk Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat awam (KM).....	205
4.9	Ujian Kecekapan Koperasi Simpan Pinjam Milik Kakitangan Kerajaan (KK) dan Milik Masyarakat Awam (KM) dengan menggunakan kaedah <i>Data Envelopment Analysis</i> (DEA)	206
4.10	Perbandingan nilai kecekapan Koperasi Simpan Pinjam dengan menggunakan kaedah SFA dan DEA.	212
4.11	Rumusan	219

BAB 5 - KESIMPULAN DAN CADANGAN

5.0	Pengenalan.....	221
5.1	Ringkasan Kajian.....	221
5.2	Perbincangan dan penemuan kajian.....	224

5.3	Sumbangan Kajian.....	232
5.3.1	Sumbangan kepada bidang ilmu berkenaan koperasi	232
5.3.2	Sumbangan kepada pembuat dasar/kerajaan	234
5.3.3	Sumbangan kepada ahli koperasi dan masyarakat.....	235
5.4	Limitasi Kajian dan Cadangan Kajian Masa Hadapan	235
5.5	Kesimpulan.....	238

SENARAI RUJUKAN	239
------------------------------	------------

LAMPIRAN

SENARAI JADUAL

		Halaman
Jadual 1.1	Perbezaan Koperasi Simpan Pinjam dengan Bank Konvensional	5
Jadual 1.2	Jumlah koperasi di Indonesia 2008-2015	7
Jadual 1.3	Data koperasi tujuh belas buah provinsi di Indonesia, tahun 2015	8
Jadual 1.4	Jumlah koperasi di wilayah di Jakarta, tahun 2015	9
Jadual 1.5	Penyaluran pinjaman tahun 2008-2015 (Milliar Rupiah)	9
Jadual 1.6	Penyaluran pinjaman berdasarkan perusahaan UMKM (Milliar Rupiah)	10
Jadual 2.1	Kajian terdahulu dengan kaedah DEA dan SFA	72
Jadual 3.1	Data Koperasi Simpan Pinjam di wilayah Jakarta	80
Jadual 3.2	Pemboleh ubah dari Koperasi Simpan Pinjam.	84
Jadual 3.3	Ujian Statistik Durbin-Watson	98
Jadual 4.1	Statistik Deskriptif 22 Koperasi Simpan Pinjam di Jakarta	104
Jadual 4.2	Statistik Deskriptif 11 Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan di Jakarta.	109
Jadual 4.3	Statistik Deskriptif 11 Koperasi Simpan Pinjam Milik Masyarakat awam di Jakarta.	115
Jadual 4.4	Analisa pengaruh ahli, modal dan kos operasi terhadap keuntungan, asset, pinjaman (jumlah wang yang di pinjamkan) dan pembayaran balik hutang pada koperasi simpan pinjam milik kaki tangan kerajaan di Jakarta.	137
Jadual 4.5	Analisis pengaruh ahli, modal dan kos operasi terhadap keuntungan, asset, pinjaman dan pembayaran balik hutang pada koperasi simpan pinjam milik masyarakat awam di Jakarta.	141
Jadual 4.6	Hasil ujian F (signifikan) dan nilai kecekapan dengan kaedah SFA dan DEA bagi Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan di Jakarta.	144
Jadual 4.7	Ujian F signifikan dan perbandingan kecekapan dengan kaedah SFA dan DEA bagi Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat awam di Jakarta.	151

Jadual 4.8	Kecekapan keuntungan Koperasi Simpan Pinjam Milik Kakitangan Kerajaan (KK) dengan Kaedah SFA.	158
Jadual 4.9	Hasil ujian pekali Koperasi Simpan Pinjam milik kaki tangan kerajaan	160
Jadual 4.10	Hasil ujian sisihan piawai Koperasi Simpan Pinjam milik kaki tangan kerajaan	169
Jadual 4.11	Kecekapan Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat awam dengan Kaedah SFA	175
Jadual 4.12	Hasil ujian pekali Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat awam	176
Jadual 4.13	Hasil ujian Sisian piawai Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat awam	185
Jadual 4.14	Perbandingan hasil analisis kecekapan keuntungan antara Koperasi Simpan Pinjam Milik Tangan Kerajaan (KK) dan Masyarakat Awam (KM)	190
Jadual 4.15	Hasil analisis ujian perbezaan kecekapan keuntungan kaedah SFA antara Koperasi Simpan Pinjam Milik Tangan Kerajaan (KK) dan Masyarakat Awam (KM).	193
Jadual 4.16	Data panel Hasil ujian Kecekapan Keuntungan bagi Koperasi Simpan Pinjam milik Kakitangan Kerajaan (KK)	196
Jadual 4.17	Hasil ujian Kecekapan Keuntungan bagi Koperasi Simpan Pinjam milik Masyarakat Awam (KM)	198
Jadual 4.18	Ujian t kecekapan keuntungan untuk koperasi simpan pinjam milik kerajaan(KK)	202
Jadual 4.19	Ujian F kecekapan keuntungan untuk Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan (KK)	203
Jadual 4.20	Ujian t kecekapan Keuntungan untuk Koperasi Simpan Pinjam milik milik masyarakat awam. (KM)	204
Jadual 4.21	Ujian F kecekapan keuntungan untuk Koperasi Simpan Pinjam milik milik masyarakat awam. (KM)	205
Jadual 4.22	Jadual kecekapan Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan (KK) dan milik masyarakat awam (KM) dengan Kaedah DEA (CRS danVRS)	207
Jadual 4.23	Jadual ujian perbezaan kecekapan Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan (KK) dan milik masyarakat awam (KM) dengan Kaedah DEA (CRS danVRS)	211

Jadual 4.23	Jadual nilai kecekapan Koperasi Simpan Pinjam milik milik kerajaan dan masyarakat awam dengan kaedah e SFA dan kaedah DEA (CRS danVRS).	213
Jadual 4.24	Jadual ujian perbezaan nilai kecekapan Koperasi Simpan Pinjam milik milik kerajaan dan masyarakat awam dengan kaedah SFA dan kaedah DEA (CRS danVRS).	218

SENARAI RAJAH

	Halaman
Rajah 2.1	Sempadan Pengeluaran dan Kecekapan 30
Rajah 2.2	Teknik Kecekapan Berorientasikan Input 41
Rajah 2.3	Teknik Kecekapan Berorientasi Output 42
Rajah 2.4	Kaedah Sempadan Stochastic 48
Rajah 3.1	Rangka pengukuran kecekapan Koperasi Simpan Pinjam. 85
Rajah 3.2	Pengaruh ahli, modal dan kos operasi terhadap keuntungan. 87
Rajah 3.3	Pengaruh ahli, modal dan kos operasi terhadap aset. 88
Rajah 3.4	Pengaruh ahli, modal, kos operasi terhadap jumlah yang dipinjamkan. 88
Rajah 3.5	Pengaruh ahli, modal dan kos operasi terhadap bayaran balik hutang. 89
Rajah 3.6	Pengambilan keputusan ujian F 95
Rajah 3.7	Pengambilan keputusan ujian t 96
Rajah 3.8	Ujian Durbin-Watson 98
Rajah 4.1	Carta jumlah ahli dari pada 11 Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan di Jakarta. 120
Rajah 4.2	Carta jumlah modal dari pada 11 Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan di Jakarta. 122
Rajah 4.3	Carta jumlah kos operasi dari pada 11 Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan di Jakarta. 123
Rajah 4.4	Carta jumlah keuntungan dari pada 11 Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan di Jakarta. 124
Rajah 4.5	Carta jumlah aset dari pada 11 Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan di Jakarta. 125
Rajah 4.6	Carta jumlah pinjaman dari pada 11 Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan di Jakarta. 126
Rajah 4.7	Carta jumlah bayar balik hutang dari pada 11 Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan di Jakarta. 127
Rajah 4.8	Carta jumlah ahli dari pada 11 Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat awam di Jakarta. 128

Rajah 4.9	Carta jumlah modal dari pada 11 Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat awam di Jakarta.	129
Rajah 4.10	Carta jumlah kos operasi dari pada 11 Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat awam di Jakarta.	130
Rajah 4.11	Carta jumlah keuntungan dari pada 11 Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat awam di Jakarta.	132
Rajah 4.12	Carta jumlah aset dari pada 11 Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat awam di Jakarta.	133
Rajah 4.13	Carta jumlah pinjaman dari pada 11 Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat awam di Jakarta.	134
Rajah 4.14	Carta jumlah pembayaran balik hutang dari pada 11 Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat awam di Jakarta.	135
Rajah 4.15	Graf Tahap Kecekapan Keuntungan bagi Koperasi Simpan Pinjam milik Kakitangan Kerajaan (KK) dengan Masyarakat Awam (KM)	200

GLOSARI

<i>Dinas</i>	Bahagian pejabat kerajaan yang menjaga pekerjaan tertentu
<i>Iuran Pokok</i>	Yuran pendaftaran
<i>Iuran wajib</i>	Yuran bulanan
<i>Kecamatan</i>	Mukim
<i>Kabupaten</i>	Daerah
<i>Provinsi</i>	Wilayah

**PENGUKURAN DAN PERBANDINGAN KECEKAPAN KOPERASI
SIMPAN PINJAM DI JAKARTA, INDONESIA, MENGGUNAKAN KAEDAH
PARAMETRIK DAN BUKAN PARAMETRIK**

ABSTRAK

Koperasi simpan pinjam mempunyai peranan penting dalam ekonomi di Indonesia kerana ia turut menyumbang kepada penyediaan modal di pasaran tempatan. Pihak kerajaan Indonesia turut mempermudah penubuhan koperasi dan ini menyebabkan bilangan koperasi semakin meningkat saban tahun.. Oleh kerana itu adalah penting untuk mengkaji kecekapan koperasi simpan pinjam bagi menguji keberkesanan dan kecekapan mereka dalam menguruskan sumber yang dimiliki.. Kajian ini mengkaji kecekapan koperasi simpan pinjam daripada segi bilangan ahli, jumlah modal dan kos operasidan kesannya ke atas keuntungan, jumlah aset, pinjaman yang dikeluarkan dan pembayaran balik hutang. Dua jenis koperasi simpan pinjam yang dikaji adalah koperasi simpan pinjam milik kakitangan kerajaan dan koperasi simpan pinjam milik masyarakat awam. Kecekapan kedua jenis koperasi ini dikaji secara berasingan dan secara perbandingan dengan menggunakan kaedah parametrik *Stochastic Frontier Analysis* (SFA) dan bukan parametrik iaitu *Data Envelopment Analysis* (DEA). Tempoh kajian adalah dari tahun 2008 hingga tahun 2013 yang melibatkan sebanyak 22 buah koperasi dari lima wilayah di Jakarta. Dapatan kajian menggunakan kaedah SFA mendapati bahawa nilai purata kecekapan koperasi milik masyarakat awam adalah lebih besar daripada koperasi simpan pinjam milik kakitangan kerajaan. Manakala dapatan kajian bagi kesemua koperasi menunjukkan bahawa kaedah SFA memberikan nilai purata kecekapan yang lebih tinggi berbanding kaedah DEA. Secara kesimpulannya, kajian ini

menunjukkan bahawa koperasi simpan pinjam di Indonesia masih belum mencapai tahap kecekapan penuh berdasarkan pembolehubah bebas dan pembolehubah bersandar yang digunakan dalam kajian ini. Walau bagaimanapun tahap kecekapan kedua jenis koperasi tersebut tidaklah terlalu rendah dan berada dalam tahap yang memuaskan berdasarkan nilai purata yang terhasil daripada kedua-dua kaedah yang digunakan. Secara khususnya, dapatan kajian menunjukkan bahawa nilai kecekapan menggunakan kaedah SFA adalah lebih tinggi daripada kaedah DEA dan koperasi simpan pinjam milik masyarakat awam adalah lebih tinggi kecekapannya berbanding koperasi milik kakitangan kerajaan.

**MEASUREMENT AND COMPARISON OF SAVINGS AND CREDITS
COOPERATIVE EFFICIENCY IN JAKARTA, INDONESIA, USING
PARAMETRIC AND NON PARAMETRIC METHODS**

ABSTRACT

The savings and loan cooperative has an important role in the economy in Indonesia as it also contributes to the provision of capital in the local market. The Indonesian government also simplifies the establishment of cooperatives and this causes the number of cooperatives to increase every year. Therefore, it is important to study the efficiency of savings and credit cooperatives to test their effectiveness and efficiency in managing their resources. This study examines the efficiency of savings and credit cooperatives using number of members, total capital and operating costs and their effect on profits, total assets, loans issued and debt repayments. The two types of savings and loan cooperatives surveyed are those owned by government employees and owned by public.. The efficiency of the two types of cooperatives is examined separately and comparisons are made using the Stochastic Frontier Analysis (SFA) method and Data Envelopment Analysis (DEA) method. The data are analysed for the period from 2008 to 2013, involving twenty two cooperatives from five areas in Jakarta. The findings of the SFA method show that the average efficiency value of public-owned cooperatives is greater than that of government employees-owned ones. The findings of all the cooperatives show that the SFA method provides a higher average efficiency value than the DEA method. In conclusion, this study shows that savings and loan cooperatives in Indonesia have not yet reached a full level of efficiency based on independent variables and dependent variables used in this study. However, the level of efficiency of both types of

cooperatives is not too low and is in satisfactory level based on the average value resulting from the two methods used. In particular, the findings show that the efficiency value of using the SFA method is higher than the DEA method. Further, the public-owned savings and lending cooperatives are more efficient than that of government-owned cooperatives.

BAB 1

PENGENALAN

1.0 Pendahuluan

Kajian ini menganalisis kecakapan Koperasi Simpan Pinjam di Jakarta Indonesia. Bab ini mengandung latar belakang kajian, pernyataan masalah, objektif kajian, persoalan kajian, kepentingan kajian, skop kajian, takrifan terma, dan susun atur kajian.

1.1 Latar belakang kajian

Koperasi di Indonesia adalah satu badan perusahaan yang mempunyai ahli atau satu badan perundangan dengan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi. Ia juga dianggap sebagai satu bentuk gerakan ekonomi rakyat yang berasaskan kekeluargaan. Tujuan khususnya adalah untuk memajukan kesejahteraan ahli koperasi manakala tujuan umumnya adalah untuk membangunkan ekonomi masyarakat dan negara Indonesia dalam rangka mewujudkan masyarakat yang maju, adil, dan makmur. Koperasi didirikan oleh sekumpulan individu atau badan perundangan koperasi dengan sumbangan kewangan oleh ahlinya sebagai modal untuk menjalankan aktiviti perniagaan koperasi yang sesuai dengan objektif dan prinsip koperasi yang ditetapkan.

Koperasi merupakan badan perusahaan yang boleh menghimpun unit perusahaan kecil dalam suatu kawasan dengan pelbagai program pembangunan yang pada umumnya diuruskan oleh pengusaha kecil. Ia juga boleh dijalankan dengan skala ekonomi yang lebih besar dan efektif. Dengan skala ekonomi yang besar,

koperasi mampu memberikan perkhidmatan dengan membina perusahaan yang lain dalam satu usaha yang sama (Muslimin Nasution, 2008). Koperasi di Indonesia mempunyai peranan membina dan mengembangkan potensi serta keupayaan ekonomi para ahlinya. Untuk meningkatkan kesejahteraan ekonomi dan sosial, koperasi berperanan secara aktif meningkatkan kualiti kehidupan, memperkukuh ekonomi rakyat dan sebagai salah satu asas kekuatan dan ketahanan ekonomi negara. Di samping itu, koperasi juga berperanan untuk mewujudkan dan membangunkan ekonomi negara dengan perusahaan bersama berasaskan kekeluargaan dan demokrasi ekonomi (Tiktik Sartika Partomo, 2013)

Kajian ini memfokuskan pada Koperasi Simpan Pinjam di Jakarta, Indonesia. Koperasi jenis ini memiliki tujuan khusus iaitu menyediakan khidmat dan produk kepada masyarakat yang mempunyai tahap ekonomi yang rendah yang tinggal di bandar atau di luar bandar. Secara umumnya, Koperasi Simpan Pinjam memiliki tujuan dan ciri yang sama dengan pertubuhan kewangan lain seperti Bank Perpinjaman Rakyat (BPR) dan bank konvensional. Koperasi Simpan Pinjam juga mempunyai tujuan utama yang harus dicapai iaitu memberikan perkhidmatan kepada ahlinya secara berterusan dalam usaha membangunkan masyarakat. Koperasi Simpan Pinjam bertujuan meningkatkan kesejahteraan masyarakat dengan memberi pinjaman kepada ahli dan masyarakat yang bukan ahlinya. Maka, dengan pinjaman yang diberikan itu, diharapkan dapat membantu perusahaan peminjam untuk berkembang sehingga dapat menghasilkan peluang pekerjaan yang akan mengurangkan tahap pengangguran dan kemiskinan. Hal ini disokong oleh Menteri Koperasi Syarif Hasan (2014) bahawa pertumbuhan koperasi dan usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) yang meningkat dari tahun ke tahun mampu mengurangkan

kadar pengangguran dan kemiskinan di Indonesia. Bilangan UMKM kini mencapai 56.5 juta unit dan 98.9 peratus adalah perusahaan mikro, manakala jumlah koperasi di Indonesia berjumlah 200,808 buah. Seiring dengan pertambahan koperasi dan UMKM yang begitu tinggi maka ia akan turut memberi kesan kepada pengurangan kemiskinan dan pengurangan angka pengangguran. Jumlah penghutang dari koperasi dan UMKM adalah sebanyak 10.04 juta orang. Sementara itu, Kementerian Koperasi dan UMKM juga akan meneruskan usaha meningkatkan jumlah koperasi dan UMKM di seluruh Indonesia. Apabila kesemua koperasi sebagai unit ekonomi mikro berjaya, maka koperasi sebagai gerakan ekonomi rakyat akan mampu memberikan sumbangan yang nyata terhadap pembaikan kehidupan ekonomi masyarakat dan berperanan dalam pembaikan pembangunan ekonomi negara. Penglibatan dalam koperasi dikatakan sebagai satu pilihan yang baik kerana hasil sumbangan koperasi telah terbukti daripada kajian terdahulu (Priyambodo, 2014).

Koperasi sebagai perkumpulan individu, maka koperasi tidak akan terbentuk tanpa adanya ahli sebagai tulang belakangnya (Firdaus, M., & Ismail, A. E., 2005). Jumlah ahli sangat mempengaruhi besarnya modal yang dimiliki oleh sesebuah koperasi itu. Semakin ramai bilangan ahli, maka semakin kukuh kedudukan kewangan koperasi hasil daripada simpanan ahli yang ramai. Djoko Mulyono (2012) pula menekankan bahawa Koperasi Simpan Pinjam menumpukan kegiatan peminjaman dan penyimpanan wang para ahlinya. Koperasi Simpan Pinjam ini juga bermanfaat kepada ahlinya dengan cara menyediakan sumber modal perusahaan, memberikan keuntungan daripada perusahaan koperasi, mengembangkan perusahaan ahlinya dan menghapuskan pemberi hutang dengan bunga yang tinggi. Namun begitu, terdapat juga beberapa masalah berkaitan koperasi. Menurut Sukanto

Reksohadiprojo (2010) masalah yang dihadapi adalah masalah dari luar dan dalam koperasi itu sendiri. Salah satunya masalah dari luar koperasi adalah bertambahnya persaingan dari badan perusahaan yang lain manakala salah satu masalah dalaman koperasi adalah ahli koperasi masih kurang aktif dalam aktiviti pengembangan koperasi walaupun mereka masih memanfaatkan koperasi untuk mendapatkan sumber hutang.

Koperasi Simpan Pinjam merupakan sebahagian daripada institusi kewangan yang cara operasinya hampir sama dengan sistem perbankan. Ia juga mempunyai sumbangan yang cukup besar bagi perekonomian Indonesia. Kepesatan perkembangan Koperasi Simpan Pinjam menunjukkan indikasi yang memberangsangkan. Hal ini dapat ditunjukkan dengan jumlah koperasi sehingga tahun 2015 yang berjumlah 209,488 buah dengan kadar pertumbuhan setiap tahun sebanyak 3.64 peratus, jumlah penghasilan Rp 266,134,619.44 juta dengan kadar pertumbuhan setiap tahun 4.64 peratus dan keuntungan Rp 17,330,663.92 juta dengan kadar pertumbuhan setiap tahun 3.85 peratus (Ibu Pejabat Koperasi, 2015).

Koperasi Simpan Pinjam jika dibandingkan dengan badan perundangan lain yang kegiatannya hampir sama adalah Bank Konvensional. Menurut Limbong (2012) perbezaan antara Koperasi Simpan Pinjam dengan Bank Umum seperti di Jadual 1.1 berikut.

Jadual 1.1: Perbezaan Koperasi Simpan Pinjam dengan Bank Konvensional.

Maklumat	Koperasi Simpan Pinjam	Bank Konvensional
Ahli	Keahlian terbuka untuk semua pengguna. Ahli koperasi mempunyai identiti berganda iaitu sebagai pemilik dan pengguna perkhidmatan koperasi.	Keahlian terbuka untuk penanam modal tertentu.
Modal	Modal daripada ahli iaitu simpanan asas, simpanan wajib dan simpanan sukarela. Jumlah kecil tidak menjadi halangan bagi para ahli, pemasukan modal setanding dengan permodalannya terhadap perkhidmatan koperasi.	Penanam modal diperoleh dari pembelian saham yang ditawarkan dengan harga pasaran. Pertambahan bilangan ahli setara dengan jumlah modal yang diperlukan.
Pemilik	Ahli adalah pemilik.	Penanam modal adalah pemilik. Jumlah pemilikan adalah bergantung kepada jumlah modal yang dilaburkan.
Manfaat	Ahli memperoleh manfaat berdasarkan perkhidmatan yang diberikan oleh koperasi kepadanya	Pelabur modal memperoleh pulangan sebagai hasil daripada modal yang dilaburkan.
Kegiatan	Umumnya koperasi dikendalikan secara bersama oleh seluruh ahli. Setiap ahli mempunyai hak bersuara yang sama dalam setiap keputusan yang diambil oleh koperasi.	Bank Umum boleh menghimpun dana dalam bentuk giro dan boleh turut serta dalam proses pembayaran dan boleh melakukan kegiatan perusahaan dalam matawang asing.

Koperasi sebagai sebahagian daripada sistem pasaran akan bersaing dengan unit perusahaan lain (perusahaan bukan koperasi) dalam pasaran yang sama-sama memberikan perkhidmatan kepada ahli masyarakat. Faktor kelebihan kompetitif sangat penting bagi kesinambungan koperasi. Oleh itu, asas yang digunakan dalam mengetahui kelebihan kompetitif adalah kecekapan perusahaan yang bererti hanya unit perusahaan yang mempunyai tahap kecekapan tertinggi yang mempunyai kelebihan kompetitif dalam sistem pasaran yang luas (Hendar & Kusnadi, 2005).

Perusahaan koperasi tertumpu pada bidang yang berkait secara langsung dengan kepentingan ahli, baik untuk menunjang perusahaan atau kesejahteraan ahli. Sehubungan dengan hal ini, maka pengurusan koperasi harus dilakukan secara produktif, tepat dan berkesan. Koperasi seharusnya mempunyai kemampuan mewujudkan perusahaan yang boleh memberikan nilai tambah dan manfaat yang maksimum kepada ahli. Bagi mencapai kemampuan perusahaan seperti itu, maka koperasi boleh berusaha secara fleksibel dengan mempelbagaikan jenis perusahaan yang berkaitan. Kejayaan strategi perniagaan adalah pengurusan strategi yang berorientasikan keunggulan operasi. Dalam pengurusan strategi ini, yang paling utama adalah membina proses perniagaan yang menepati sasaran dan berkesan. Dengan proses perniagaan yang menepati sasaran dan berkesan maka ia mampu mengawal kos pengeluaran agar koperasi mampu menjual produknya dengan harga yang lebih kompetitif berbanding pesaingnya. Salah satu penentu kejayaan Koperasi Simpan Pinjam adalah menepati sasaran dalam pengurusan kewangan terutama yang berkaitan dengan kos (Djoko Mulyono, 2002).

Jadual 1.2 menunjukkan jumlah koperasi daripada pelbagai kelompok usaha di Indonesia dari tahun 2008 hingga 2015. Terdapat kenaikan jumlah koperasi pada tahun 2015 iaitu sebanyak 209,488 buah koperasi berbanding hanya 149,793 buah koperasi pada tahun 2008. Hal ini memberikan kadar pertumbuhan purata sebanyak 5.07 peratus setahun. Walau bagaimanapun, tidak semua koperasi yang ditubuhkan dapat berjalan lancar. Sebagai contoh, jumlah koperasi yang aktif pada tahun 2015 hanyalah 147,249 buah koperasi berbanding jumlah yang berdaftar sebanyak 209,488 buah koperasi.

Jadual 1.2: Jumlah koperasi di Indonesia 2008-2015

Petunjuk		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Jumlah	Buah	149,793	154,964	170,411	177,482	188,181	194,295	203,701	209,488
Pertumbuhan Koperasi	Peratus	5.99%	3.45%	9.97%	4.15%	6.03%	3.25%	4.84 %	2.84 %
Jumlah Koperasi Aktif	Buah	104,999	108,930	120,473	124,855	133,666	139,321	143,007	147,249
Pertumbuhan Jumlah Koperasi Aktif	Peratus	6.12%	3.74%	10.60%	3.64%	7.06%	4.23%	2.65 %	2.97 %

Sumber: Kementerian Koperasi dan Perusahaan Kecil dan Menengah Indonesia, 2015.

Berdasarkan Jadual 1.3, jumlah koperasi daripada pelbagai kelompok perusahaan di Indonesia dari tahun 2008 hingga 2015 mengalami peningkatan. Jumlah ahli, jumlah penghasilan dan jumlah keuntungan koperasi mengalami peningkatan dari tahun 2008 hingga 2015. Namun begitu, tidak semua koperasi di provinsi yang ditubuhkan jumlahnya banyak selari penghasilan dan keuntungannya banyak. Misalnya koperasi di Jakarta jumlah koperasi dan jumlah ahlinya lebih sedikit dibandingkan dengan koperasi di Jawa barat dan Jawa tengah tetapi jumlah penghasilan dan keuntungan lebih banyak di Jakarta.

Jadual 1.3: Data koperasi tujuh belas buah provinsi di Indonesia, tahun 2015.

Bil	Provinsi	Koperasi				
		Jumlah	Jumlah yang aktif	Jumlah ahli	Jumlah penghasilan (juta Rp)	Keuntungan (juta Rp)
1.	Aceh	7,107	4,490	484,413	1,353,555.21	225,643.96
2.	Sumatera Utara	11,696	6,285	1,876,000	4,804,002.34	588,745.70
3.	Sumatera Barat	3,892	2,723	535,052	3,926,189.84	183,202.07
4.	Riau	5,185	3,051	540,742	2,750,809.11	175,023.75
5.	Jambi	3,753	2,263	368,464	1,587,174.33	104,710.28
6.	Sumatera Selatan	5,992	4,450	663,673	2,771,000.00	582,044.22
7.	Bengkulu	2,329	1,709	177,202	2,091,561.65	73,378.01
8.	Lampung	5,095	2,760	902,706	4,086,083.94	1,259,833.13
9.	Bangka Belitung	1,102	812	102,325	622,477.23	30,964.63
10.	Kepulauan Riau	2,308	1,125	193,536	113,916.00	51,649.00
11.	Jakarta	8,024	6,016	882,195	18,149,170.45	2,121,862.77
12.	Jawa Barat	25,741	16,855	5,974,375	21,157,522.70	1,849,061.34
13.	Jawa Tengah	28,227	23,059	7,808,978	47,694,968.67	687,016.90
14.	Yogyakarta	2,685	2,369	807,816	3,599,548.00	230,383.00
15.	Jawa Timur	31,182	27,472	7,622,390	103,903,968.40	6,755,911.00
16.	Banten	6,142	4,168	1,171,376	4,381,605.58	324,671.76
17.	Bali	4,907	4,327	953,147	8,499,173.85	289,184.53

Sumber: Kementerian Koperasi dan Perusahaan Kecil dan Menengah Indonesia, 2015.
(Catatan : RM 1 = IDR 3600).

Jadual 1.4 secara terperinci menunjukkan koperasi di wilayah Jakarta daripada pelbagai kelompok perusahaan adalah sebanyak 7,989 buah. Daripada jumlah tersebut, koperasi yang aktif hanya 5,618 buah dengan jumlah ahli sebanyak 882,195 orang. Daripada jumlah tersebut untuk jumlah Koperasi Simpan Pinjam

sebanyak 178 buah koperasi dengan jumlah ahlinya seramai 10,978 orang. Jumlah yang aktif adalah 122 buah koperasi dan yang tidak aktif sebanyak 56 buah koperasi.

Jadual 1.4: Jumlah koperasi di wilayah di Jakarta, tahun 2015.

Bil	Daerah/bandar	Bilangan Koperasi			Bilangan Ahli
		Jumlah	Aktif	Tidak aktif	Jumlah
1.	Jakarta Selatan	2,399	1,707	818	176,284
2.	Jakarta Barat	952	794	277	168,322
3.	Jakarta Timur	2,010	1,495	765	180,560
4.	Jakarta Pusat	1,633	1,253	389	269,624
5.	Jakarta Utara	1,040	764	320	87,405
Jumlah		8,024	6,016	1,963	882,195

Sumber: Dinas koperasi, perusahaan mikro, kecil dan menengah serta perdagangan pemerintah Jakarta (2015).

Koperasi Simpan Pinjam merupakan sebahagian daripada institusi kewangan yang mempunyai sumbangan bagi perekonomian di Indonesia. Seiring dengan kepesatannya perkembangan Koperasi Simpan Pinjam dan adanya perhatian daripada kerajaan maka telah diterbitkan undang-undang tentang Koperasi Simpan Pinjam iaitu Undang-undang Nombor 17 tahun 2012 yang menekankan kepentingan penyaluran pinjaman kepada masyarakat. Berikut adalah data penyaluran pinjaman kepada masyarakat mikro, kecil dan menengah (UMKM).

Jadual 1.5: Penyaluran pinjaman tahun 2008-2015 (Milliar Rupiah)

Pinjaman /Tahun	UMKM	Bukan UMKM	Jumlah
2008	660,445.3	644,270.3	1,304,715.6
2009	766,901.4	664,270.3	1,431,171.7
2010	960,592.7	806,577.6	1,767,170.3
2011	479,886.5	1,779,975.9	2,259,862.4
2012	552,226.1	2,226,731.2	2,778,957.3
2013	639,471.5	2,744,758.9	3,384,230.4
2014	767,577.6	3,012,536.6	3,780,114.2
2015	808,656.2	3,345,787.1	4,154,443.3

Sumber: Bank Indonesia (2013). (Catatan : RM 1 = IDR 3600).

Jadual 1.5 menunjukkan bahawa penyaluran pinjaman kepada perusahaan mikro, kecil dan menengah adalah cukup besar. Potensi pasaran yang boleh digarap oleh Koperasi Simpan Pinjam berhubung dengan penyaluran pinjaman ke perusahaan mikro dan kecil yang belum mendapat pinjaman daripada bank komersial dan Bank Perpinjaman Rakyat masih banyak. Berdasarkan data Bank Indonesia tahun 2015, penyaluran pinjaman kepada perusahaan mikro, kecil, dan menengah mencecah Rp 808,656.2 miliar. Pertumbuhan dari tahun sebelumnya berjumlah 5.35 peratus dan pertumbuhan dari tahun 2008 hingga 2015 adalah sangat besar sehingga mencecah 22.44 peratus. Oleh itu, Koperasi Simpan Pinjam mempunyai peluang pasaran yang besar untuk menarik masyarakat menjadi ahli koperasi.

Data dari Bank Indonesia menunjukkan bahawa jumlah penyaluran pinjaman ke usaha mikro, kecil dan menengah adalah cukup besar. Jadual 1.6 menunjukkan jumlah penyaluran pinjaman perusahaan mikro, perusahaan kecil dan perusahaan menengah daripada Bank Indonesia dari tahun 2008 hingga 2015.

Jadual 1.6: Penyaluran pinjaman berdasarkan perusahaan UMKM (Miliar Rupiah)

Perusahaan /Tahun	Mikro	Perusahaan kecil	Menengah	Jumlah
2008	234,025.0	221,395.0	205,025.3	660,445.3
2009	255,148.6	284,017.9	227,739.9	766,901.4
2010	283,380.3	395,404.3	281,788.2	960,592.7
2011	102,905.0	150,912.1	226,069.4	479,886.5
2012	113,754.0	169,882.5	268,589.5	552,226.1
2013	137,797.7	193,060.3	308,613.5	639,471.5
2014	179,748.3	224,348.3	363,481.1	767,577.6
2015	199,123.4	239,194.5	392,338.3	830,629.3

Sumber: Bank Indonesia (2015). (Catatan : RM 1 = IDR 3600).

Jumlah penyaluran pinjaman ke perusahaan mikro, kecil dan menengah dalam data di atas pada tahun 2011 hingga 2015 meningkat dengan cepat.

Peningkatan jumlah penyaluran pinjaman dari tahun 2011 hingga tahun 2015 adalah sebanyak 7.31 peratus. Hal ini menunjukkan bahawa jumlah perusahaan mikro, kecil dan menengah meningkat secara drastik. Koperasi Simpan Pinjam mempunyai peluang dan peranan yang penting kerana masih banyak perniagaan mikro dan kecil yang belum dibiayai oleh bank-bank dan Bank Perpinjaman Rakyat (BPR). Oleh itu, Koperasi Simpan Pinjam paling mudah dikaitkan dengan masyarakat. Maka, Koperasi Simpan Pinjam mempunyai peluang besar untuk menyediakan perkhidmatan untuk perusahaan kecil dan menengah. Secara umumnya, Koperasi Simpan Pinjam memiliki tujuan relatif yang sama dengan institusi kewangan lain seperti institusi perbankan dan Bank Perpinjaman Rakyat (BPR). Oleh yang demikian, Koperasi Simpan Pinjam harus meningkatkan prestasi sebaik mungkin serta perlu meningkatkan tahap kecekapannya. Koperasi Simpan Pinjam perlu bersaing dengan industri institusi kewangan lain contohnya bank dan Bank Perpinjaman Rakyat (BPR). Koperasi Simpan Pinjam menjadi perhatian kerajaan supaya menjadi pendorong dan penggerak perekonomian masyarakat. Sehubungan dengan itu, kerajaan telah membantu dengan menerbitkan Undang-Undang Koperasi yang membolehkan penerbitan Surat Modal Koperasi (SMK) agar koperasi boleh bersaing dengan Lembaga Kewangan Masyarakat (LKM), Bank Perpinjaman Rakyat (BPR) dan Bank Perpinjaman Rakyat Syariah (BPRS) (Syafaat Muhari, 2014).

Sesuai organisasi memerlukan sumber kuasa dalam melaksanakan setiap aktiviti untuk mencapai matlamatnya. Salah satu cara untuk mengetahui sama ada organisasi telah menjalankan kegiatan operasinya bersesuaian dengan objektif yang ditetapkan dan bersesuaian dengan tujuannya adalah dengan mengetahui prestasi

syarikat tersebut. Ia dapat ditunjukkan dengan cara penggunaan dan pengurusan sumber-sumber organisasi. Laporan kewangan sebagai sumber maklumat prestasi syarikat haruslah mencerminkan keadaan sebenar organisasi dalam tempoh tertentu (Arif Lukman Santoso, 2010). Ini adalah kerana Koperasi Simpan Pinjam mendapat kepercayaan daripada ahlinya sebagai pengguna dan pemilik untuk merasa selamat dan mendapat perkhidmatan yang baik seperti yang diharapkan oleh ahlinya dan masyarakat lain. Koperasi Simpan Pinjam harus mampu membuktikan prestasinya melalui perkhidmatan yang diberikan. Selain itu, Koperasi Simpan Pinjam sebagai pertubuhan pengantara antara ahli sebagai pemilik, sumber dana dan pengguna dana yang memegang fungsi yang strategik dalam memajukan pertumbuhan ekonomi masyarakat Indonesia. Peranan strategik ini yang menyebabkan kesinambungan perusahaan perlu dipertahankan agar dapat menjalankan fungsinya dengan baik. Oleh sebab itu, prestasi Koperasi Simpan Pinjam perlu dijaga (Djoko Mulyono, 2012).

Prestasi kewangan Koperasi Simpan Pinjam menjadi perhatian semua pihak yang berkaitan seperti pemilik, masyarakat dan kerajaan. Oleh kerana itu Koperasi Simpan Pinjam amat perlu menerapkan prinsip waspada dalam pengawalan kewangan dan pengurusan risiko. Maka salah satu aspek penting untuk pengukuran prestasi kewangan adalah melalui kecekapan pengurusan kewangan dalam menghasilkan keuntungan koperasi (Muhammad Firdaus, 2004).

Jika terjadi perubahan sistem kewangan yang pantas di Koperasi Simpan Pinjam, maka langkah penting yang perlu dilakukan adalah mengenalpasti kecekapan pengendalian kos operasi dan pendapatan agar Koperasi Simpan Pinjam mampu mendapatkan keuntungan yang optimum, dana pinjaman yang lebih banyak

serta memberikan kualiti perkhidmatan yang lebih baik. Ketidakecapan akan menjadi halangan dalam persaingan yang sengit terutama antara Koperasi Simpan Pinjam dengan Lembaga Kewangan Mikro (LKM) seperti BPR, BPRS, BMT dan lain-lain. Oleh kerana itu, analisis yang mendalam adalah sangat penting untuk mengukur dan menilai kecekapan di Koperasi Simpan Pinjam (Djoko Mulyono, 2012).

Kecekapan merupakan parameter prestasi yang cukup popular yang digunakan untuk menjawab pelbagai kesukaran dalam penghitungan prestasi. Koperasi Simpan Pinjam merupakan organisasi kewangan yang mempunyai risiko dan koperasi seharusnya mampu meminimumkan tahap risiko tersebut. Maka Koperasi Simpan Pinjam perlu bertindak rasional dalam menangani masalah kecekapan pengurusan risikonya (Hendar, 2010).

Koperasi Simpan Pinjam adalah sebahagian daripada industri kewangan di Indonesia yang memiliki peranan dan sistem operasi yang berbeza dengan instusi kewangan lain. Koperasi Simpan Pinjam bertanggungjawab untuk menyakinkan bahawa dana daripada para ahli koperasi sebagai pengguna dan pemilik disalurkan dengan berwaspada, tepat pada sasaran dan mengagihkan dana tersebut dengan cekap. Oleh sebab itu, kecekapan Koperasi Simpan Pinjam sebagai salah satu indikator penting untuk menganalisis kecekapan polisi kewangan yang digunapakai bagi menghasilkan output yang maksimum dengan input yang ada agar dapat mencapai objektif yang ditetapkan (Hendar & Kusnadi, 2005).

Muslimin Nasution (2008) menjelaskan bahawa prestasi koperasi akan berjaya apabila adanya alat kawalan atau petunjuk kualiti daripada koperasi tersebut yang salah satunya adalah dengan cara mengetahui kecekapannya. Penilaian kecekapan koperasi sangat penting kerana kecekapan merupakan gambaran prestasi koperasi yang meliputi keuntungan, jumlah pinjaman, jumlah aset dan pembayaran balik hutang, sekaligus menjadi faktor yang harus diperhatikan untuk bertindak dalam meminimumkan tahap risiko dalam kegiatan operasinya.

Terdapat beberapa aspek dalam melaksanakan penilaian tahap prestasi dan kesejahteraan Koperasi Simpan Pinjam dan salah satunya adalah aspek kecekapan. Bagi mengetahui dan menilai prestasi koperasi dalam proses mencapai tujuannya, standard pengukuran terhadap prestasi koperasi itu sendiri diperlukan. Laporan kewangan tahunan dapat memberikan maklumat berkaitan dengan keadaan kewangan dan hasil yang telah dicapai oleh koperasi tersebut. Dalam laporan kewangan, terdapat beberapa hal yang boleh digunakan untuk melakukan penilaian prestasi seperti laporan untung rugi, pertimbangan, pemberian pinjaman dan pembayaran balik dalam rangka untuk menilai prestasi. Diharapkan dengan adanya garis panduan penilaian tahap prestasi koperasi ini akan meningkatkan kepercayaan masyarakat kepada pengurusan koperasi yang mampu meningkatkan pendapatan ahlinya (Deny Setiawan, 2012).

Kecekapan merupakan perbandingan antara output dengan input, kemampuan mendapatkan output yang maksimum dengan input yang minimum dalam ukuran yang sesuai bagi industri kewangan. Pada dasarnya, koperasi sebagai organisasi tidak mempunyai perbezaan dengan bentuk perusahaan lain. Bagi koperasi, tahap

kecekapan juga perlu dilihat secara setara dengan tahap keberkesanannya kerana kos perkhidmatan yang tinggi bagi ahli diimbangi dengan keuntungan untuk mendapatkan perkhidmatan yang lebih baik. Sebagai institusi ekonomi, koperasi akan mengalami proses pertumbuhan, kemudian koperasi berkembang menjadi lebih besar. Pada tahap perkembangan ini, masalah kecekapan tidak boleh diambil ringan kerana menurut sejarah perkembangan koperasi di dunia, kecekapan sangat mempengaruhi dalam menentukan perkembangannya (Hendar & Kusnadi, 2005).

Kajian ini difokuskan kepada Koperasi Simpan Pinjam sahaja walaupun di Indonesia terdapat tujuh jenis koperasi berdasarkan peraturan pemerintah Bab 2 Nombor 60 tahun 1959 iaitu Koperasi Simpan Pinjam, Koperasi Desa, Koperasi Pertanian, Koperasi Penternakan, Koperasi Perikanan, Koperasi Kerajinan, dan Koperasi Konsumsi. Sebab utamanya adalah, terdapat banyak Koperasi Simpan Pinjam di bandar atau di desa. Maka ia dapat mewakili koperasi di kedua-dua lokasi tersebut. Kedua, Koperasi Simpan Pinjam sangat diperlukan kerana ia membantu masyarakat untuk mendapatkan modal perusahaan bagi mengisi keperluan harian mereka. Ketiga, Koperasi Simpan Pinjam rata-rata mempunyai sistem pengurusan yang lebih baik dan tersusun terutamanya dalam penyediaan laporan kewangan berbanding dengan jenis koperasi yang lain. Keempat, Koperasi Simpan Pinjam mendapat lebih perhatian daripada kerajaan, terutamanya dalam mendapatkan sokongan permodalan.

Kajian ini juga hanya dijalankan di Jakarta kerana jumlah koperasi yang aktif tahun 2015 adalah sangat banyak iaitu 6,016 buah koperasi atau 71 peratus daripada keseluruhan jumlah koperasi yang ada di Jakarta. Selain itu, aktiviti ekonomi juga

berlaku pada tahap yang sangat tinggi di Jakarta dengan anggaran pertukaran wang di Indonesia sebanyak 60 peratus berlaku di Jakarta (Dinas Koperasi Jakarta, 2015). Dengan ini, secara tidak langsung terdapat kemungkinan bahawa Koperasi Simpan Pinjam menerima wang modal dan mengeluarkan pinjaman dengan lebih banyak.

Di Ibu kota Jakarta jumlah penduduknya terbesar iaitu 10.18 juta orang di bandingkan dengan ibu kota propinsi lainya (Biro Pusat Statistik, 2015), dan jumlah pedagang kecil perkembangan mencapai 12 peratus jumlahnya mencapai 170,000 pedagang kecil, yang jumlahnya paling banyak dibandingkan ibu kota provinsi lainya (Dinas Koperasi Jakarta,2015) . Berdasarkan data ini koperasi simpan pinjam mempunyai peranan yang sangat penting untuk membantu permodalan pedagang kecil dalam meningkat perekonomian di Jakarta.

1.2 Pernyataan Masalah

Perkembangan koperasi di Indonesia setiap tahun mengalami peningkatan secara kuantiti. Data dari tahun 2008 hingga 2015 menunjukkan bahawa jumlah koperasi yang aktif mengalami kenaikan purata sebanyak 5.13 peratus (Kementerian Koperasi Indonesia, 2015)

Hal ini secara langsung akan mempengaruhi kenaikan jumlah ahli koperasi, jumlah modal, jumlah kos operasi dan meningkatkan jumlah bagi keuntungan, aset dan wang yang dipinjamkan kepada ahli-ahlinya. Data dari jadual 1.3 bahawa tujuh belas buah provinsi di Indonesia pada tahun 2015 menunjukkan terdapat sebanyak 6,016 buah koperasi yang aktif di Jakarta dengan jumlah ahli seramai 882,195 orang dan jumlah wang yang dipinjamkan kepada ahlinya sebanyak Rp 8,442,000 juta serta

keuntungan yang diperolehi adalah sebanyak Rp 2,212,862.77 juta. Jumlah koperasi di Jakarta tersebut termasuklah jumlah Koperasi Simpan Pinjam. Jumlahnya terus meningkat setiap tahun. Peningkatan jumlah ahli, jumlah modal dan kos operasi akan mempengaruhi tahap keuntungan, jumlah aset, jumlah wang yang dipinjamkan dan pembayaran balik hutang daripada ahlinya. Dengan peningkatan jumlah Koperasi Simpan Pinjam tersebut, terdapat keperluan dalam pengawasan prestasi bagi mengetahui kejayaan perusahaan koperasi tersebut dan supaya ahlinya mengetahui berjaya atau tidak koperasi tersebut.

Peningkatan jumlah koperasi simpan pinjam yang dimiliki oleh masyarakat awam lebih besar dibandingkan koperasi simpan pinjam milik kakitangan kerajaan, kerana koperasi milik kakitangan setiap satu pejabat institusi satu koperasi dan jumlahnya tidak boleh bertambah, bagi masyarakat awam mudah untuk menubuhkan koperasi simpan pinjam dan kerajaan juga memberikan syarat penubuhan tidak sulit. Hal ini mendorong jumlah koperasi simpan pinjam milik masyarakat dan jumlah ahli lebih banyak di bandingkan dengan koperasi milik kakitangan kerajaan.

Kejayaan sesebuah koperasi dilihat pada prestasinya. Salah satu alat yang digunakan untuk mengetahui prestasi tersebut adalah kecekapan. Kecekapan merupakan perbandingan antara output dan input. Dalam penyelidikan ini, pemboleh ubah input adalah jumlah ahli, modal dan kos operasi. Pemboleh ubah output pula adalah keuntungan, aset, jumlah wang yang dipinjamkan dan pembayaran balik hutang. Apabila operasi Koperasi Simpan Pinjam semakin berkesan maka prestasi Koperasi Simpan Pinjam tersebut semakin tinggi. Oleh sebab itu, analisis kecekapan

amat perlu dilakukan untuk mengetahui tahap kecekapan dan tindakan selanjutnya dapat diambil bagi peningkatan kecekapan (Edy Hartono, 2009).

Persaingan dalam dunia perkhidmatan kini sangat sengit, termasuk perkhidmatan kewangan. Salah satu elemen yang diperlukan bagi perkhidmatan adalah kepuasan bagi perkhidmatan kewangan. Namun hal itu juga tidak mudah untuk direalisasikan kerana terdapat banyak persaingan dalam bidang kewangan yang sama, ditambah lagi dengan keperluan pelanggan yang tidak sama antara satu dengan yang lain. Jadi, kepuasan pelanggan terhadap sesuatu perkhidmatan juga berbeza-beza, terutamanya dalam perkhidmatan kewangan kerana sangat penting kepada masyarakat (MF Hidayat, 2014).

Kajian ini mengambil kira Koperasi Simpan Pinjam yang ahlinya adalah kakitangan kerajaan dan masyarakat awam. Kedua-dua kumpulan koperasi ini perlu dikaji tahap kecekapannya bagi mengetahui tahap prestasinya dan seterusnya membantu pihak kerajaan membuat keputusan dalam memberikan bantuan modal kepada koperasi yang berprestasi baik. Kajian secara menyeluruh di peringkat wilayah kabupaten atau provinsi masih kurang dilaksanakan. Kajian lalu menunjukkan banyak kajian dilakukan ke atas sesebuah koperasi sahaja, hal ini selari dengan yang dilakukan oleh Monica Tria Cahyani (2015) yang mengkaji pengaruh jumlah ahli terhadap keuntungan melalui partisipasi ahli sebagai variabel intervening pada Koperasi Simpan Pinjam Wisuda Guna Raharja Denpasar Bali 2012-2014. Dalam kajian yang telah dilakukan ke atas Koperasi Simpan Pinjam, kajian lebih tertumpu kepada pengaruh pemboleh ubah tak bersandar terhadap pemboleh ubah bersandar. Contohnya, kajian oleh Yuni Nurmawati (2015) yang mengkaji pengaruh

jumlah anggota, jumlah simpanan, jumlah pinjaman, jumlah modal kerja terhadap keuntungan Koperasi Simpan Pinjam di Kabupaten Kulon Progo. Kajian yang mengukur tahap kecekapan Koperasi Simpan Pinjam masih banyak menggunakan nisbah daripada laporan kewangan. Contohnya nisbah kecairan, nisbah sewaan, nisbah aktiviti dan pusingan modal. Hal ini selari dengan kajian oleh Nimade Yodyawati (2015), Fitri Ernawati (2014), Dewi Istiqomah (2016), Ariyanti (2017) dan Eko Saputro (2016). Selain itu, kajian kecekapan dengan kaedah lain adalah mengukur kecekapan dengan membandingkan antara input dan output dengan kaedah *Data Envelopment Analysis* (DEA) dan *Stochastic Frontier Analysis* (SFA). Kaedah ini telah digunakan untuk mengukur kecekapan Koperasi Simpan Pinjam adalah kaedah DEA tetapi masih belum digunakan secara meluas. Kajian yang menggunakan kaedah DEA dilakukan oleh Yusniar (2007), Solikah (2011), Kusuma Ningrum Aubara (2010), Slamet Adhi Wirnoto (2011), Ayuni Qurrota (2012) dan Ardhiani Rocmah (2014). Setakat ini, belum ada kajian yang dilakukan dengan menggunakan kaedah SFA untuk mengukur kecekapan Koperasi Simpan Pinjam.

Terdapat kesukaran dalam mengkaji Koperasi Simpan Pinjam secara menyeluruh di peringkat kabupaten, wilayah kota, provinsi dan seluruh Indonesia. Masalah utama kajian adalah untuk mendapatkan data laporan kewangan dengan mudah dan cepat. Masalah ini menjadi halangan utama kajian pada peringkat wilayah, provinsi dan kerajaan. Pengkaji perlu terus ke Koperasi Simpan Pinjam yang ingin dikaji untuk mendapatkan data melalui laporan kewangan koperasi tersebut dengan membawa surat kebenaran daripada pejabat koperasi wilayah setempat. Tiada data laporan kewangan yang boleh didapati daripada laman

sesawang koperasi atau agensi kerajaan yang berkaitan (Dinas Koperasi Jakarta, 2013).

Hal inilah yang menyebabkan kajian berkaitan koperasi tidak banyak dilakukan. Oleh itu, kajian ini bertujuan untuk menyelidik prestasi dan kecekapan Koperasi Simpan Pinjam di Jakarta. Disebabkan kajian kecekapan pada peringkat kabupaten dan provinsi yang masih terhad, pengkaji akan mengkaji kecekapan Koperasi Simpan Pinjam dengan membandingkan kedua-dua kaedah DEA dan SFA dan membandingkan kecekapan koperasi milik kakitangan kerajaan dan koperasi milik masyarakat. Kedua-dua permasalahan ini belum pernah dikaji, maka kajian ini memberi sumbangan dalam bidang ilmu, masyarakat dan pihak pembuat dasar.

1.3 Objektif Kajian

Berdasarkan pengenalan dan huraian di atas, maka objektif kajian ini adalah seperti berikut:

1. Mengkaji pengaruh jumlah ahli, modal, dan kos operasi terhadap kecekapan Koperasi Simpan Pinjam dari segi keuntungan, aset, jumlah pinjaman dan pembayaran balik hutang bagi Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan dan Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat umum.
2. Mengukur kecekapan Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan dan Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat awam
3. Membandingkan kecekapan Koperasi Simpan Pinjam menggunakan kaedah parametrik (SFA) dengan kaedah bukan parametrik (DEA).

1.4 Persoalan kajian

Dalam kajian ini, kecekapan Koperasi Simpan Pinjam dari segi jumlah ahli, modal dan kos operasi akan dikaji. Oleh kerana itu persoalan kajian adalah seperti berikut:

1. Adakah jumlah ahli, modal dan kos operasi mempengaruhi kecekapan Koperasi Simpan Pinjam dari jumlah pinjaman, jumlah aset dan pembayaran balik hutang?
2. Adakah Koperasi Simpan Pinjam cekap dalam menjalankan operasinya dan adakah wujud perbezaan antara kecekapan Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan dengan Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat umum?
3. Adakah wujud perbezaan antara kecekapan Koperasi Simpan Pinjam menggunakan model parametrik *Stochastic Frontier Analysis* (SFA) dengan model bukan parametrik *Data Envelopment Analysis* (DEA)?

1.5 Kepentingan Kajian

Sumbangan koperasi kepada ekonomi Indonesia adalah besar. Maka kajian ini akan memberi pendedahan berkenaan fungsi, peranan dan hal yang berkaitan dengan kecekapan Koperasi Simpan Pinjam di Indonesia kepada penyelidik luar memandangkan kajian berkaitan koperasi adalah amat terhad diperingkat antarabangsa. Perkongsian hasil kajian ini akan menyumbang kepada kedalaman ilmu dalam bidang koperasi secara umumnya dan kajian kepada Koperasi Simpan Pinjam secara khususnya. Kajian ini juga digunakan sebagai rujukan kepada pelajar dan penyelidik lain agar ilmu tentang Koperasi Simpan Pinjam boleh berkembang dan dapat dijadikan panduan kepada masyarakat dan kerajaan. Segala ilmu dan

maklumat berkenaan koperasi akan dapat difahami dengan lebih baik. Selain itu, hasil kajian ini juga boleh dimanfaatkan oleh pihak kerajaan Indonesia dalam mengawalselia dan mengkaji potensi Koperasi Simpan Pinjam yang sedia wujud. Memandangkan koperasi adalah penyumbang penting sumber modal kepada perusahaan kecil terutamanya serta membantu mewujudkan peluang pekerjaan, maka kajian prestasi Koperasi Simpan Pinjam ini dapat memberi maklumat berguna kepada pihak pembuat polisi yang berkaitan. Bagi ahli dan pemilik koperasi pula, kajian ini memberi kesedaran dan pendedahan akan kaedah yang boleh digunakan untuk mengkaji kecekapan koperasi yang dianggotai oleh mereka. Hal ini amat penting bagi memastikan sesebuah koperasi itu berjaya menggunakan semua sumber dengan cara yang paling efektif dan efisien bagi memenuhi objektif koperasi. Selain daripada itu, kajian ini penting kepada masyarakat umum di Indonesia kerana koperasi adalah salah satu organisasi yang penting dalam perekonomian masyarakat dan mereka akan dapat lebih memahami perihal organisasi koperasi yang wujud dalam masyarakat.

1.6 Skop kajian

Penyelidikan ini dilakukan di Koperasi Simpan Pinjam di Jakarta yang melibatkan lima buah wilayah iaitu wilayah Jakarta Pusat, Jakarta Selatan, Jakarta Barat, Jakarta Timur dan Jakarta Utara. Penyelidikan ini dilakukan dengan menggunakan data dari tahun 2008 hingga 2013 sahaja. Tempoh penyelidikan ini adalah berdasarkan cadangan dari pertubuhan koperasi kerajaan dan maklumat daripada ibu pejabat koperasi yang menyatakan bahawa ada beberapa koperasi yang belum melengkapkan laporan kewangan secara sempurna. Oleh kerana itu, pengambilan data laporan kewangan disyorkan hanya untuk tempoh enam tahun

sahaja supaya data yang diperoleh adalah lengkap. Jumlah sampel yang dikaji adalah dua puluh dua (22) buah Koperasi Simpan Pinjam yang terdiri dari sebelas buah Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan dan sebelas buah Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat umum. Sampel yang dikaji di setiap Koperasi Simpan Pinjam pinjam telah melengkapkan keperluan yang telah ditetapkan oleh kerajaan seperti dua set salinan Akta Pendirian Koperasi dari nota, berita perhimpunan penubuhan koperasi, senarai kehadiran dalam perhimpunan penubuhan koperasi, salinan Kad Tanda Penduduk Pengasas (urutannya disesuaikan dengan senarai kehadiran agar dapat disahkan), kuasa penubuh (pengurus terpilih) untuk mengurus permohonan pengesahan pembentukan koperasi, surat bukti penyimpanan modal sendiri pada awal penubuhan Koperasi Simpan Pinjam yang berupa deposit di Bank Pemerintah atas nama Menteri Negara Koperasi dan Perusahaan Kecil Menengah, dilengkapi dengan bukti simpanan daripada ahli kepada koperasi, rancangan kerja koperasi sekurang-kurangnya tiga tahun akan datang (rancangan permodalan, rancangan awal, rancangan kegiatan perusahaan, rancangan bidang organisasi dan sumber manusia), kelengkapan pentadbiran organisasi dan perakaunan, senarai susunan pengurus dan pengawas, nama dan biodata calon pengurus yang dilengkapi dengan bukti telah mengikuti latihan perusahaan Koperasi Simpan Pinjam, surat keterangan berkelakuan baik, surat pernyataan tidak mempunyai hubungan kekeluargaan dengan pengurus dan pengawas, surat pernyataan pengurus tentang kesediaannya untuk bekerja secara sepenuh masa, surat pernyataan tidak mempunyai hubungan kekeluargaan antara pengurus, senarai sarana kerja, permohonan izin menyelenggarakan perusahaan simpan pinjam, surat pernyataan bersedia untuk diperiksa dan dinilai kesejahteraan koperasinya oleh

pegawai yang diberi kuasa, surat pernyataan status pejabat koperasi dan bukti sokongannya, serta struktur organisasi Koperasi Simpan Pinjam.

Kaedah kajian analisis data yang digunakan untuk mengukur kecekapan Koperasi Simpan Pinjam di Jakarta dengan menggunakan kaedah parametrik SFA dan bukan parametrik DEA.

1.7 Takrifan terma

1.7.1 Koperasi Simpan Pinjam

Koperasi simpan pinjam adalah salah satu institusi kewangan bukan bank yang berfungsi memberikan perkhidmatan berupa pinjaman dan tempat penyimpanan wang bagi masyarakat (Djoko Muljono, 2012).

1.7.2 Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan

Koperasi Simpan Pinjam milik kakitangan kerajaan adalah sebuah koperasi yang semua ahlinya dan pengurusnya adalah terdiri daripada kakitangan kerajaan Indonesia (Hendar & Kusnadi, 2005)

1.7.3 Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat umum

Koperasi Simpan Pinjam milik masyarakat umum adalah sebuah koperasi yang semua ahli dan para pengurusnya adalah terdiri daripada masyarakat umum Indonesia (Hendar & Kusnadi, 2005)