



**EVALUASI KINERJA *CREDIT UNION* BERDASARKAN ASPEK
PROTECTIONS, ASSET QUALITY, RATE OF RETURN AND COST,
SIGN OF GROWTH
(Studi pada *Credit Union* MANDIRI JEMBER)**

*The Performance Evaluation of Credit Union Based On Protections, Asset Quality,
Rate of Return and Cost, Sign of Growth
(Study on the Credit Union MANDIRI Jember)*

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi
Universitas Jember

Oleh :

Rusy Fajrina Kholisa
NIM. 080810391083

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2014**

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan kepada :

1. Orangtuaku, terimakasih atas kasih dan sayang yang tiada terkira hingga saat ini.
2. Sahabatku, terimakasih atas motivasi yang telah diberikan.
3. Teman - teman angkatan 2008.
4. Almamaterku tercinta.

MOTTO

Esensi dari manajemen yang baik adalah mengizinkan orang lain tahu apa yang anda harapkan, memeriksa apa yang dilakukan dan mendukung semua hal yang telah dilakukan dengan baik.

[\(http://edukasi.kompasiana.com/2010/05/14/kata-bijak-wirausaha/\)](http://edukasi.kompasiana.com/2010/05/14/kata-bijak-wirausaha/)

*Melakukan hal-hal kecil dengan baik adalah modal untuk melakukan hal-hal besar dengan lebih baik. (Harry F. Sinclair)**

* Harry Ford Sinclair (6 Juli 1876 – 10 November 1956) seorang industrialis Amerika. Pendiri *Sinclair Oil*. Salah satu penyandang dana dari *Baseball's Federal League* dan *US. Thoroughbred racing*.

SURAT PERNYATAAN

Nama : Rusy Fajrina Kholisa

NIM : 080810391083

Jurusan : Akuntansi

Judul Skripsi : Evaluasi Kinerja *Credit Union* Berdasarkan Aspek *Protections, Asset Quality, Rate of Return and Cost, Sign of Growth* (Studi pada *Credit Union Mandiri Jember*)

menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri. Apabila ternyata di kemudian hari skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan maka saya bersedia mempertanggungjawabkan dan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 12 September 2014

Yang menyatakan,

Rusy Fajrina Kholisa
NIM. 080810391083

SKRIPSI

EVALUASI KINERJA *CREDIT UNION* BERDASARKAN ASPEK *PROTECTIONS, ASSET QUALITY, RATE OF RETURN AND COST,* *SIGN OF GROWTH*

(Studi pada *Credit Union* MANDIRI JEMBER)

*The Performance Evaluation of Credit Union Based On Protections,
Asset Quality, Rate of Return and Cost, Sign of Growth
(Study on the Credit Union MANDIRI Jember)*

Oleh :

Rusy Fajrina Kholisa
NIM. 080810391083

Pembimbing:

Dosen Pembimbing I : Dra. Ririn Irmadariyani, M.Si. Ak

Dosen Pembimbing II : Drs. Djoko Supatmoko, MM. Ak

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Evaluasi Kinerja *Credit Union* Berdasarkan Aspek *Protections, Asset Quality, Rate of Return and Cost, Sign of Growth* (Studi pada *Credit Union Mandiri Jember*)

Nama Mahasiswa : Rusy Fajrina Kholisa

NIM : 080810391083

Jurusan : Akuntansi

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dra. Ririn Irmadariyani, M.Si. Ak
NIP. 19670102 199203 2 002

Drs. Djoko Supatmoko, MM. Ak
NIP. 19550227 198403 1 001

Ketua
Progam Studi Akuntansi

Dr. Alwan Sri Kustono, SE., Msi. Ak
NIP. 19720416 200112 1 001

JUDUL SKRIPSI

**EVALUASI KINERJA *CREDIT UNION* BERDASARKAN ASPEK
PROTECTIONS, ASSET QUALITY, RATE OF RETURN AND COST,
SIGN OF GROWTH
(Studi pada *Credit Union* MANDIRI JEMBER)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama Mahasiswa : Rusy Fajrina Kholisa

NIM : 080810391083

Jurusan : Akuntansi

telah dipertahankan di depan tim penguji pada tanggal:

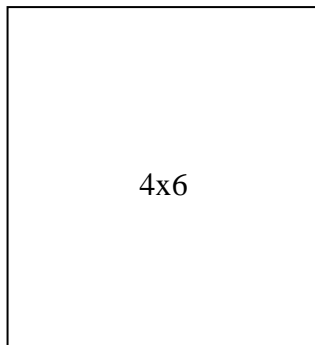
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Tim Penguji

Ketua : **Bunga Maharani, SE, MSA** :
NIP. 19850301 201012 2 005

Sekretaris: **Dr. Muhammad Miqdad, MM. Ak** :
NIP. 19710727 199512 1 001

Anggota : **Alfi Arif, SE.,MAk.Ak.** :
NIP. 19721004 199903 1 001



Mengetahui;
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Dr. Moehammad Fathorrazi, MSi
NIP. 19630614 199002 1001

ABSTRACT

Rusy Fajrina Kholisa, 2014, *The Performance Evaluation of Credit Union Based On Protections, Asset Quality, Rate of Return and Cost, Sign of Growth (Study on the Credit Union MANDIRI Jember)*

This study aimed to evaluate the performance of the CU. Mandiri Jember by using aspect Protection - Asset Quality - Rate of Return and Cost - Signs of Growth which is a component of the analysis of PEARLS. By knowing the results of course evaluations are also carried out an analysis, the cooperative will determine its performance based on indicators or causes of the problem. PEARLS (Protection - Effective Financial Structure - Asset Quality - Rate of Return and Cost - Liquidity - Signs of Growth) is a financial performance monitoring system is designed and serves as a guide to help reveal weaknesses management and trend growth of the credit union. Pearls systems specifically evaluate the growth rate. Growth assets are all key strategies used to overcome the problems that will come together with the monetary devaluation and runaway inflation. In a macroeconomic environment that is relatively hostile, savings and loan business must maintain an aggressive growth rate if you want to protect the value of his property.

Based on the analysis:

a. Protection

P₍₁₎ reserve fund for the loan risk of negligent > 12 months, less than ideal.

P₍₂₎ reserve fund for the loan risk of negligent < 12 months, bad.

b. Asset Quality

A₍₁₎ total receivables to total negligence loans, ideal.

A₍₂₎ total assets that do not generate revenue, ideal.

c. Rate of Return on Cost

R₍₁₎ finance charges over the shares of deposits to total assets, less than ideal.

R₍₂₎ net income to total assets of the credit union, excellent.

d. Signs of Growth

S₍₁₎ membership growth, less than ideal.

S₍₂₎ outstanding loans growth, the average ideal.

Key words: *Protection, Asset Quality, Rate of Return and Cost, dan Signs of Growth.*

ABSTRAKSI

Rusy Fajrina Kholisa, 2014, Evaluasi Kinerja *Credit Union* Berdasarkan Aspek *Protections, Asset Quality, Rate of Return and Cost, Sign of Growth* (Studi pada *Credit Union Mandiri Jember*) (Studi pada *Credit Union Mandiri Jember*)

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi kinerja CU. Mandiri Jember (*Credit Union Mandiri Jember*) dengan menggunakan aspek *Protection - Asset Quality - Rate of Return and Cost - Signs of Growth* yang merupakan komponen dari analisis PEARLS. Dengan mengetahui hasil evaluasi yang tentunya juga dilakukan suatu analisis, maka koperasi akan mengetahui kinerjanya berdasarkan indikator atau penyebab terjadinya masalah yang ada. PEARLS (*Protection – Effective Financial Structure - Asset Quality - Rate of Return dan Cost – Liquidity - Signs of Growth*) merupakan sistem pemantauan kinerja keuangan yang dirancang dan menjadi panduan manajemen untuk membantu mengungkapkan kelemahan dan *trend* pertumbuhan *credit union*. Sistem PEARLS secara khusus mengevaluasi tingkat pertumbuhan. Pertumbuhan harta seluruhnya merupakan strategi kunci yang digunakan untuk mengatasi masalah-masalah yang akan datang bersama-sama dengan devaluasi moneter dan inflasi yang melaju. Dalam lingkungan makro ekonomi yang relatif tidak bersahabat, usaha simpan pinjam harus memelihara tingkat pertumbuhan yang agresif jika ingin melindungi nilai hartanya.

Hasil analisis adalah sebagai berikut.

- a. *Protection* (Perlindungan)
 - P₍₁₎ kemampuan CU Mandiri dalam menyediakan dana cadangan resiko atas pinjaman lalai > 12 bulan, rata-rata kurang ideal.
 - P₍₂₎ kemampuan CU Mandiri dalam menyediakan dana cadangan resiko atas pinjaman lalai < 12 bulan, buruk.
- b. *Asset Quality* (Kualitas Aset)
 - A₍₁₎ total kelalaian piutang terhadap total pinjaman, ideal.
 - A₍₂₎ total asset yang tidak menghasilkan pendapatan, ideal.
- c. *Rate of Return on Cost* (Nilai Pengembalian Atas Biaya)
 - R₍₁₎ biaya keuangan atas simpanan saham terhadap total asset, kurang ideal.
 - R₍₂₎ pendapatan bersih *credit union* terhadap total asset, *excellent*.
- d. *Signs of Growth* (Tanda-tanda Pertumbuhan)
 - S₍₁₎ pertumbuhan keanggotaan, rata-rata kurang ideal.
 - S₍₂₎ pertumbuhan pinjaman, rata-rata ideal.

Kata kunci : *Protection, Asset Quality, Rate of Return and Cost, dan Signs of Growth.*

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunia serta hidayah-Nya. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “ Evaluasi Kinerja *Credit Union* Berdasarkan Aspek *Protections, Asset Quality, Rate of Return and Cost, Sign of Growth* (Studi pada *Credit Union Mandiri Jember*)”

Tujuan penulis menyusun skripsi ini, untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Pendidikan Strata I pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Jember. Penulis menyadari, bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, mengingat waktu dan pengalaman yang diterima penulis.

Dalam penyelesaian skripsi ini, penulis banyak mendapat dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya pada pihak-pihak yang bersangkutan, antara lain kepada :

1. Dr. H. M. Fathorrozi, MSi, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Ibu Dra. Ririn Irmadariani, M.Si, Ak, selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Drs. Djoko Supatmoko, M.Ak, selaku Dosen Pembimbing II, terima kasih banyak atas segala bimbingan dan dukungannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Orang tua yang telah menghadirkan aku di dunia ini, memberi cinta kasih, perhatian dan doa yang tidak pernah padam.
4. Teman-teman angkatan 2008 Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang selalu memberi motivasi dan kebersamaannya saat suka maupun duka.
5. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan ilmu serta bimbingannya kepada kami.
6. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang tidak bisa penulis sebut satu persatu yang telah banyak memberikan ilmu dan arahan-arahan yang benar,

terima kasih banyak atas segala bentuk dukungan dan jasanya, maupun bantuan secara tidak langsung yang membantu penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

7. Sr. Linda M., SPM, General Manager CU. Mandiri Jawa Timur, atas perkenannya memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian di CU. Mandiri Jember.
8. Segenap pengurus dan karyawan CU. Mandiri Jember atas segala bentuk dukungan dan bantuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari pembaca demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini berguna dan bermanfaat bagi berbagai pihak yang membutuhkan.

Jember, April 2014

Penulis

RINGKASAN

Seiring dengan tuntutan dunia usaha yang semakin kompleks, koperasi harus mampu bangkit dan sejajar dengan BUMN dan BUMS. Laporan keuangan suatu koperasi merupakan interpretasi kondisi keuangan suatu koperasi selama periode tertentu, sehingga fungsi laporan keuangan memegang peranan penting dalam pengambilan keputusan.

Credit Union Mandiri (CU Mandiri) sebagai lembaga keuangan berbasis anggota, berdiri pada 4 November 1998 dengan komitmen menjadi pilihan utama masyarakat dalam memberikan solusi keuangan. Saat ini, CU Mandiri mengembangkan sayapnya di beberapa kota di Jawa Timur: Probolinggo, Kraksaan, Jember, Banyuwangi, Mojokerto, dan ke depannya di wilayah Jawa Tengah, yaitu Magelang. Dengan tidak meninggalkan sisi gerakan, CU Mandiri akan terus melakukan perubahan di sisi bisnisnya melalui sistem *online* demi peningkatan kualitas layanan.

Sistem PEARLS (*Protection - Effective Financial Structure - Asset Quality - Rate of Return dan Cost - Liquidity - Signs of Growth*) dirancang sebagai perangkat manajemen yang mampu mengidentifikasi segala permasalahan untuk membantu manajer menemukan solusi yang berarti terhadap kelemahan-kelemahan *Credit Union*. Dengan menggunakan sistem ini manajer diharapkan dapat menempatkan bidang-bidang pokok yang bermasalah kemudian menyusun peraturan-peraturan yang diperlukan sebelum masalah menjadi serius (Munaldus, 2006).

Bertolak pada pernyataan di atas, maka penulis ingin mencoba menganalisis kinerja *credit union* Mandiri Jember dengan menggunakan analisis PEARLS.

Tujuan penelitian yang penulis lakukan terutama untuk mendapatkan jawaban atas masalah yang dikemukakan di atas, yaitu untuk mengetahui kinerja keuangan CU Mandiri Jember ditinjau dari PEARLS (*Protection, Effective Financial Structure, Asset Quality, Rate of Return dan Cost, Liquidity, Signs of Growth*)

Rasio P Berdasarkan hasil analisis, maka dapat disimpulkan sebagai berikut.

- a. *Protection*: (1) $P_{(1)}$ mengukur kemampuan CU Mandiri dalam menyediakan dana cadangan resiko atas pinjaman lalai > 12 bulan, rata-rata kurang ideal. (2) $P_{(2)}$ mengukur kemampuan CU Mandiri dalam menyediakan dana cadangan resiko atas pinjaman lalai < 12 bulan, buruk.
- b. *Asset Quality*: (1) $A_{(1)}$ mengukur prosentase total kelalaian piutang terhadap total pinjaman, ideal. (2) $A_{(2)}$ mengukur prosentase total asset yang tidak menghasilkan pendapatan, rata-rata ideal.

- c. *Rate of Return on Cost* : (1) $R_{(1)}$ mengukur prosentase biaya keuangan atas simpanan modal penyertaan terhadap total asset, rata-rata kurang ideal. (2) $R_{(2)}$ mengukur pendapatan bersih *credit union* terhadap total asset, *excellent*.
- d. *Signs of Growth* : (1) $S_{(1)}$ mengukur pertumbuhan keanggotaan per tahun, rata-rata kurang ideal. (2) $S_{(2)}$ mengukur pertumbuhan pinjaman yang beredar, rata-rata *excellent*.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSEMBAHAN	ii
MOTTO	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PEMBIMBINGAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
ABSTRACT	viii
ABSTRAKSI	ix
PRAKATA	x
RINGKASAN	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	6
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
1.3.1 Tujuan Penelitian	6
1.3.2 Manfaat Penelitian	6
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1. Pengertian Koperasi	8
2.1.2. Asas-Asas, Prinsip, dan Tujuan Koperasi	9
2.1.3. Jenis dan Bentuk Koperasi	11

2.1.4. Manajemen Koperasi	12
2.1.5. Ukuran Koperasi	13
2.1.6. Rasio <i>PEARLS</i>	13
2.2. Penelitian Terdahulu	16
2.3. Kerangka Konseptual	18
BAB 3. METODOLOGI PENELITIAN	19
3.1. Rancangan Penelitian	19
3.2. Unit Analisis	19
3.3. Jenis dan Sumber Data	19
3.4. Teknik Pengumpulan Data	20
3.5. Analisis Data	20
BAB 4. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	23
4.1. Gambaran Umum CU. Mandiri	23
4.1.1 Nilai Budaya Kerja	24
4.1.2 Struktur Organisasi	25
4.1.3 Keanggotaan	30
4.1.4 Modal CU. Mandiri	32
4.1.5 Produk CU. Mandiri	33
4.1.4.1 Produk Simpanan	33
4.1.4.2 Produk Pinjaman	34
4.1.4.3 Produk Asuransi	36
4.1.4.4 Produk Dana Sosial	37
4.2 Analisis Data	40
4.2.1 <i>Protection</i> (Perlindungan)	41
4.2.2 <i>Asset Quality</i> (Kualitas Aset)	43
4.2.3 <i>Rate of Return and Cost</i> (Tingkat Pengembalian dan Biaya)	45
4.2.4 <i>Signs of Growth</i> (Tanda-tanda Pertumbuhan)	47
4.3 Pembahasan	49

BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN	53
5.1. Kesimpulan	53
5.2. Keterbatasan	53
5.3. Saran	54
DAFTAR PUSTAKA	55
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel :	Halaman :
4.1 Jumlah Anggota CU. Mandiri, Tahun 2008 sampai dengan 2013	30
4.2 <i>Protection</i> (Perlindungan) terhadap Pinjaman Lalai > 12 Bulan	41
4.3 <i>Protection</i> (Perlindungan) terhadap Pinjaman Lalai \leq 12 Bulan	42
4.4 Total Kelalaian Piutang atas Total Pinjaman Beredar	44
4.5 Prosentase Total Asset Tidak Menghasilkan Pendapatan	45
4.6 Biaya Keuangan atas Total Rata-rata Asset	46
4.7 Kemampuan Memperoleh Laba dan Kapasitas Menambah Modal	47
4.8 Pertumbuhan Jumlah Anggota	48
4.9 Pertumbuhan Pinjaman Anggota	49
4.10 Analisis <i>Protections, Asset Quality, Rate of Return and Cost, Sign of Growth</i> CU. Mandiri, Tahun Buku 2009-2013	50

DAFTAR GAMBAR

Gambar :	Halaman :
4.1 Struktur Organisasi	25

DAFTAR LAMPIRAN

1. Neraca CU. Mandiri Jawa Timur
2. Modal CU. Mandiri Jawa Timur
3. Pendapatan CU. Mandiri Jawa Timur
4. Data Peminjaman CU. Mandiri Jawa Timur