

# BAB 1

## PENDAHULUAN

### 1.1. Latar Belakang

*Credit Union* Pukat Swadaya Sejahtera (CUPSS) merupakan salah satu *credit union* di Surabaya yang didirikan oleh Persekutuan Usahawan Katolik (PUKAT), dengan semangat inklusi keuangan, yaitu upaya meningkatkan akses masyarakat terhadap lembaga keuangan yang dapat memberikan manfaat terhadap peningkatan kesejahteraan masyarakat (Allen, Carletti, Cull, Qian, Senbet, dan Valenzuela, 2013). Tujuan didirikannya CUPSS adalah memberikan akses keuangan kepada golongan masyarakat yang belum terakses oleh bank komersial, terutama golongan masyarakat termarjinalkan, di mana hal tersebut dimanifestasikan CUPSS dengan membuka cabang pelayanan di kawasan Jelidro, Surabaya Barat, yang rata-rata masyarakatnya belum terakses/belum dianggap potensi oleh bank komersial.

Seperti CU-CU yang lain, CUPSS menggunakan rasio PEARLS sebagai salah satu ukuran kinerja CU dan bersifat kuantitatif. Berikut rasio efektivitas struktur simpanan non saham dan pinjaman CUPSS selama 5 tahun terakhir, di mana rasio tersebut mengukur akun-akun penghasil pendapatan dan beban utama CUPSS:

Tabel 1.1  
Rasio Efektivitas Struktur Simpanan Non Saham dan Pinjaman  
CU Pukat Swadaya Sejahtera  
Tahun 2009-2013

Tahun	Simpanan Non Saham	Portofolio Pinjaman
2009	58%	25%
2010	57%	52%
2011	60%	48%
2012	62%	57%
2013	61%	51%

Jika diperbandingkan dengan standar ideal yang ditetapkan WOCCU, rasio efektivitas struktur keuangan (E) simpanan non saham dan portofolio pinjaman CUPSS selama lima tahun terakhir seperti diperlihatkan pada tabel 1.1 belumlah ideal, bahkan untuk pos portofolio pinjaman jauh dari standar minimum yang ditetapkan, yaitu struktur keuangan simpanan non saham, yaitu 70-80% dari total aset dan portofolio pinjaman berkisar 70-80% dari total aset.

Ketidakidealan rasio efektivitas struktur simpanan non saham dan portofolio pinjaman CUPSS disebabkan oleh dua pihak. Pihak pertama adalah CUPSS, yang termanifestasi dalam pemberian jasa (misal: proses pemberian pinjaman). Pihak yang lain adalah para pemilik-anggota CUPSS sebagai *customer* utama CUPSS, yang termanifestasi dalam keputusan menabung/investasi dan keputusan meminjam saat mengelola keuangan rumah tangganya.

## 1.2. Ruang Lingkup

Berdasarkan latar belakang tersebut, yang dibahas dalam laporan ini adalah bagaimana keputusan menabung/investasi dan keputusan meminjam pemilik-anggota CUPSS, yang dilihat dari perilaku menabung/investasi dan perilaku meminjam, dibuat saat pemilik-anggota CUPSS mengelola keuangan rumah tangganya, sehingga menyebabkan ketidakidealan rasio efektivitas simpanan non saham dan portofolio pinjaman CUPSS.

## 1.3. Manfaat

Terdapat dua manfaat dalam penelitian ini yaitu,

### 1. Manfaat Akademik

Penelitian ini bermanfaat bagi para akademisi dalam mempelajari tentang bagaimana keputusan menabung/investasi dan keputusan meminjam yang dibuat oleh pemilik-anggota suatu *credit union* dapat mempengaruhi rasio keuangan *credit union*, yaitu PEARLS.

### 2. Manfaat Praktik

Penelitian ini dapat digunakan oleh CU Pukat Swadaya Sejahtera sebagai sarana memahami bagaimana keputusan menabung/investasi dan keputusan meminjam dibuat oleh pemilik-anggota CUPSS Selain itu, hasil penelitian juga dapat digunakan sebagai landasan pembaharuan bahan

pendidikan dasar bagi anggota CU Pukat Swadaya Sejahtera.

#### **1.4. Sistematika Penulisan**

Laporan tugas tugas akhir kuliah praktik bisnis ini disusun dengan sistematika sebagai berikut:

##### **BAB 1: PENDAHULUAN**

Dalam bab ini diuraikan latar belakang, ruang lingkup, manfaat, dan sistematika penulisan.

##### **BAB 2: TINJAUAN PUSTAKA**

Bab ini berisi: (a) landasan teori, yang berupa konsep-konsep teoritis mengenai *Credit Union*, PEARLS terutama mengenai rasio efektivitas struktur simpanan non saham dan portofolio pinjaman dan rasio pertumbuhan, pengelolaan keuangan rumah tangga, dan aspek berperilaku pembuatan keputusan (*cognitive bias*); dan (b) kerangka berpikir, yang berupa skema analisis atas permasalahan dalam laporan ini, yang berdasarkan kajian teori dalam landasan teori.

##### **BAB 3: METODE PENELITIAN**

Bab ini membahas mengenai desain penelitian, jenis dan sumber data, alat dan metode pengumpulan data, objek magang serta prosedur analisis data.

##### **BAB 4: ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

Bab ini berisi mengenai gambaran umum perusahaan, ikhtisar kegiatan pengumpulan data, dan pembahasan.

## BAB 5: SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN

Bab ini memuat mengenai simpulan hasil penelitian, keterbatasan penelitian, dan saran-saran perbaikan yang bermanfaat bagi CU Pukat Swadaya Sejahtera.