

PENGELOLAAN KEUANGAN INDIVIDU
TERKAIT RASIO EFEKTIVITAS STRUKTUR
PINJAMAN DAN SIMPANAN *CREDIT UNION*
PUKAT SWADAYA SEJAHTERA



OLEH:
SAPUTRA
3203010274

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2014

PENGELOLAAN KEUANGAN INDIVIDU TERKAIT
RASIO EFEKTIVITAS STRUKTUR PINJAMAN DAN
SIMPANAN *CREDIT UNION* PUKAT SWADAYA
SEJAHTERA

KULIAH PRAKTIK BISNIS
Diajukan kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Akuntansi

OLEH:
SAPUTRA
3203010274

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2014

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan
PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Saputra

NRP : 3203010274

Judul Laporan : Pengelolaan Keuangan Individu terkait Rasio Efektivitas Struktur Pinjaman dan Simpanan *Credit Union* Pukat Swadaya Sejahtera

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi (kuliah praktik bisnis) ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-Undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 1 Juli 2014

Yang menyatakan



[Handwritten Signature]

Saputra)

HALAMAN PERSETUJUAN

KULIAH PRAKTIK BISNIS

**PENGELOLAAN KEUANGAN INDIVIDU TERKAIT
RASIO EFEKTIVITAS STRUKTUR PINJAMAN DAN
SIMPANAN *CREDIT UNION* PUKAT SWADAYA
SEJAHTERA**

Oleh:

SAPUTRA
3203010274

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing,



Yohanes Harimurti, SE., M.Si., Ak.

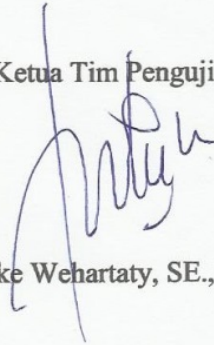
Tanggal: 1 Juli 2014

HALAMAN PENGESAHAN

Kuliah Praktik Bisnis yang ditulis: Saputra NRP 3203010274

Telah diuji pada tanggal 24 Juli 2014 dan dinyatakan lulus oleh Tim
Penguji

Ketua Tim Penguji:



Tineke Wehartaty, SE., MM

Mengetahui:

Dekan,

Ketua Jurusan,



Dr. Lodovicus Lasdi, MM



Ariston Oki Esa A, SE., M.Ak., Ak., BAP
NIK. 321.99.0370

NIK. 321.03.0566

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir kuliah praktik bisnis dengan baik seturut kehendak-Nya. Puji syukur penulis juga panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa atas berkat, bimbingan, dan perlindungan-Nya selama penulis menjalani proses tugas akhir kuliah praktik bisnis, baik selama proses magang di *Credit Union* Pukat Swadaya Sejahtera maupun selama proses penulisan laporan tugas akhir kuliah praktik bisnis.

Pada kesempatan ini, penulis juga ingin mengucapkan terima kasih atas segala bimbingan, bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak yang diberikan dengan tulus dan ikhlas kepada penulis dari awal hingga akhir proses tugas akhir kuliah praktik bisnis. Ucapan terima kasih penulis tujukan kepada:

1. Singgih dan Estiani, selaku kedua orang tua penulis, yang selalu memberikan doa, dukungan, nasihat, perhatian, dan kasih sayang yang tulus kepada penulis, baik selama penulis menyelesaikan tugas akhir kuliah praktik bisnis maupun dalam kesempatan yang lain. Semoga kasih Tuhan selalu menyertai mereka.
2. Fany Valentina, Lucia Tertiana, Irene Yuhana a.k.a Bili, dan Mediana a.k.a Oni, selaku saudara kandung penulis yang telah memberikan doa dan dukungan serta nasihat kepada penulis selama ini.

3. Bapak Yohanes Harimurti, SE., M.Si., Ak., selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, memberikan banyak ilmu dan dukungan, nasehat, serta atas buku-buku yang Beliau pinjamkan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir kuliah praktik bisnis dengan baik. Semoga kasih Tuhan selalu menyertai beliau.
4. Bapak Ronny Irawan, SE., M.Si., Ak., QIA, selaku Dosen Wali penulis selama menempuh pendidikan di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
5. Bapak Ariston Oki Esa, SE., M.Ak., BAP., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
6. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, MM., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
7. Seluruh dosen dan staf di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah mendidik dan membantu penulis selama ini.
8. Bapak Liem Laurentius dan Bapak Yoseph Herman Susilo, selaku ketua dan wakil ketua dalam jajaran pengurus *Credit Union* Pukat Swadaya Sejahtera yang telah memperkenankan penulis menjalani proses magang dan melakukan penelitian di *Credit Union* Pukat Swadaya Sejahtera.
9. Bapak Desiderius Alrin Rahadiano selaku pengelola *Credit Union* Pukat Swadaya Sejahtera, dan Bapak Gregorius Agung Pramuji Joko P selaku staff kredit *Credit Union* Pukat Swadaya

Sejahtera, yang telah membantu penulis dalam memahami CUPSS serta melakukan penelitian.

10. Seluruh jajaran pengurus, staff, dan anggota *Credit Union* Pukat Swadya Sejahtera yang telah membantu penulis selama proses magang.
11. Cornelius Toni Suteja a.k.a Ius, selaku sahabat penulis, yang telah sama-sama berbagi suka duka, dukungan, dan doa, baik selama menjalani proses tugas akhir, maupun dalam kesempatan-kesempatan yang lain. Semoga sukses selalu.
12. Indah P.S, Bruno Gusnanda a.k.a Brunet, Sri Wahyuni, Yohanes Aditya, dan Shelly C, serta seluruh teman-teman penulis yang memberikan dukungan, bantuan, semangat, dan motivasi, dan juga doa kepada penulis dalam menyelesaikan tugas akhir kuliah praktik bisnis ini.
13. Pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu, penulis mengucapkan terima kasih atas bantuan, dukungan serta doa sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir kuliah praktik bisnis ini.

Penulis menyadari bahwa karya tulis ini masih jauh dari kata sempurna, sehingga penulis dengan senang hati menerima kritik dan saran demi kebaikan karya tulis ini. Akhir kata, semoga karya tulis ini bermanfaat bagi seluruh orang yang membutuhkan. Tuhan memberkati.

Surabaya, 27 Juni 2014

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAK.....	xiii
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Ruang Lingkup	3
1.3. Manfaat.....	3
1.4. Sistematika Penulisan.....	4
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Landasan Teori	6
2.2. Rerangka Berpikir	22
BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1. Desain Penelitian	24
3.2. Jenis Data dan Sumber Data	25
3.3. Alat dan Metode Pengumpulan Data	26

3.4. Objek Magang	26
3.5. Prosedur Analisis Data	27
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1. Gambaran Umum <i>Credit Union</i>	
Pukat Swadaya Sejahtera.....	28
4.2. Ikhtisar Kegiatan Pengumpulan Data.....	30
4.3. Pembahasan Data	32
BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	
5.1. Simpulan.....	53
5.2. Keterbatasan	53
5.3. Saran.....	54
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1. Rasio Efektivitas Struktur Simpanan Non Saham Dan Pinjaman CU Pukat Swadaya Sejahtera Tahun 2009-2013	2
Tabel 4.1. Kegiatan Pengumpulan Data.....	30
Tabel 4.2. Pengelolaan Tabungan/Investasi Pemilik-Anggota <i>Credit Union</i> Pukat Swadaya Sejahtera.....	38
Tabel 4.3. Pengelolaan Pinjaman Pemilik-Anggota <i>Credit Union</i> Pukat Swadaya Sejahtera.....	39
Tabel 4.4. Perbandingan Rasio Pertumbuhan Simpanan Non Saham dan Rasio Pertumbuhan Total Aset <i>Credit Union</i> Pukat Swadaya Sejahtera Tahun 2009-2013	50
Tabel 4.5. Perbandingan Rasio Pertumbuhan Pinjaman dan Rasio Pertumbuhan Total Aset <i>Credit Union</i> Pukat Swadaya Sejahtera Tahun 2009-2013	51

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Rerangka Berpikir	23

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Rasio PEARLS

Lampiran 2. Daftar Pertanyaan Wawancara

ABSTRAK

Tujuan penelitian adalah untuk mengeksplorasi bagaimana pemilik-anggota *Credit Union* Pukat Swadaya Sejahtera mengelola keuangan rumah tangganya. Fokus penelitian adalah bagaimana pemilik-anggota CUPSS membuat keputusan menabung atau meminjam saat mereka mengelola keuangan rumah tangganya. Hal tersebut dipilih menjadi fokus penelitian karena kemungkinan menjadi penyebab masalah utama CUPSS, yaitu belum idealnya rasio efektivitas struktur pinjaman dan simpanan non saham CUPSS.

Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian *case study* kualitatif. Paradigma penelitian *case study* ini adalah *interpretive*. Data utama adalah tentang pengelolaan keuangan anggota CUPSS. Data tersebut diperoleh melalui wawancara semi-terstruktur dengan 15 pemilik-anggota CUPSS. Analisis data dilakukan dengan cara mengaitkan data yang diperoleh dengan kajian teori secara *hermeneutic* dengan berdasarkan kerangka berpikir.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa keputusan menabung/investasi dan keputusan meminjam dibuat oleh pemilik-anggota CUPSS berdasarkan interpretasi akan menabung/investasi, meminjam, dan *credit union* yang cenderung mengalami distorsi. Distorsi interpretasi merupakan akibat terjadinya *cognitive bias*, yaitu lebih bekerjanya sistem 1 dibanding sistem 2 saat pemrosesan informasi mengenai menabung/investasi, meminjam, dan lembaga keuangan yang belum tentu kebenarannya. Oleh karena itu, *Credit Union* Pukat Swadaya Sejahtera harus memperbaharui sistem pendidikan, khususnya pendidikan dasar ketika merekrut pemilik-anggota baru; dan proses pemberian pinjaman.

Kata Kunci: Rasio efektivitas struktur pinjaman dan atau simpanan non saham, pengelolaan keuangan rumah tangga, *credit union*, *cognitive bias*

ABSTRACT

The research aims to explore how the owner members of Credit Union Pukat Swadaya Sejahtera manage their household finance. The focus of the research is how the owner members of CUPSS make saving or loan decision when they manage their household finance. It is chosen because it is possibility one of the CUPSS's main problem cause. The CUPSS's main problem is its effective saving or loan structure ratio below the ideal target of WOCCU's recommendation.

The research method is qualitative case study research. The philosophical assumptions of the research are interpretive. The main data is about the financial management of CUPSS' owner members. These data is collected by using semi-structured interviews. The interviews respondents are fifteen owner members of CUPSS. The data analysis is done by making link the data with the theory that uses *hermeneutics* approach, based on conceptual map which is constructed based on the theory.

The research findings show that saving/investment or loan decisions are made by the owner member of CUPSS based on distortion interpretation of saving/investment, loan, and credit union. Distortion interpretation about them are caused by cognitive bias which happen because System 1 works more dominant than System 2 when process those information that are no true yet. Because of that, CUPSS has to improve education system, especially the basic education is taught to the new owner members of CUPSS; and improve the loan's process.

Keywords: the household financial management, effective saving or loan structure ratio, credit union, cognitive bias