

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE PEARLS PADA  
CREDIT UNION MARIO KECAMATAN NUSANIWE AMBON**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi  
Jurusan Manajemen  
Universitas Katolik Widya Karya Malang



DISUSUN OLEH:  
VERONIKA SUSAN FENYAPWAIN  
NIM : 201411945

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG  
FAKULTAS EKONOMI JURUSAN MANAJEMEN  
2016

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama : VERONIKA SUSAN FENYAPWAIN  
NIM : 201411945  
Universitas : Katolik Widya Karya Malang  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen  
Judul : ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN  
METODE PEARLS PADA CREDIT UNION MARIO  
KECAMATAN NUSANIWE AMBON

Malang, 14 Juli 2016

**DITERIMA DAN DISETUJUI :**

Pembimbing I

Dra. Anni Yudiasuti, M.P

NIDN : 0701056401

Pembimbing II

Drs. Cornelius Niwadolo M.M

NIDN : 0706055302

**Mengetahui:**



Dekan Fakultas Ekonomi

Drs. Cornelius Niwadolo, M.M

NIDN : 0706055302



Ketua Jurusan Manajemen

Dra. Anni Yudiasuti, M.P

NIDN : 0701056401

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi yang berjudul :

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE PEARLS PADA  
CREDIT UNION MARIO KECAMATAN NUSANIWE AMBON**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Veronika Susan Fenyapwain

NIM : 201411945

Telah dipertahankan didepan Dewan Penguji skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal : 15 Juli 2016 dan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S-1).

Disahkan oleh:

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Katolik Widya Karya Malang

  
Drs. Cornelius Niwadolo, M.M

NIDN : 0706055302

DEWAN PENGUJI

TANDA TANGAN

1. Drs. Cornelius Niwadolo, M.M

NIDN : 0706055302

2. Dra. Anni Yudiastuti, M.P

NIDN : 0701056401

3. Dewi Ratih, SE, M.S.M

NIDN : 0704078107




**KOPERASI KREDIT (KOPDIT)  
CREDIT UNION MARIO**

Jln. Dr. Kayadoe No 31 Kodepos : 97116 AMBON – Telp (0911) 355663

Nomor : 12/CU. MARIO/IV/2016  
Lamp : --  
Perihal : **PEMBERITAHUAN**

Kepada Yth.  
**KETUA JURUSAN MANAJEMEN  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG**  
Di  
Malang

Dengan hormat,

Bersama ini diberitahukan kepada Pimpinan Universitas Katolik Widya Karya Malang bahwa kami Credit Union Mario telah memberikan data-data pendukung guna penyelesaian tugas akhir kepada salah seorang mahasiswa yang mengikuti pendidikan pada UNIKA Widya Karya. Adapun mahasiswa tersebut adalah:

N a m a : **VERONIKA SUSAN FENYAPWAIN**  
Jurusan : Manajemen  
NIM : 201411945

Demikian Surat kami, atas perhatian dan kerjasama yang baik disampaikan terima kasih.

Ambon, 20 April 2016  
PENGURUS CU. MARIO

KETUA



*[Handwritten signature]*

**YOPPY. L. SUMAKUD, MSC**

**PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE PEARLS PADA CREDIT UNION MARIO KECAMATAN NUSANIWE AMBON merupakan karya asli dari :

Nama : Veronika Susan Fenypwain  
NIM : 201411945  
Jurusan : Manajemen  
Fakultas : Ekonomi  
Universitas : Katolik Widya Karya Malang

Dan bukan karya plagiat baik sebagian maupun seluruhnya Demikian pernyataan ini kami buat dengan sebenar-benarnya dan apabila terdapat kekeliruan kami bersedia untuk menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.

Malang, 14 Juli 2016



(Veronika Susan Fenypwain)

**DITERIMA DAN DISETUJUI :**

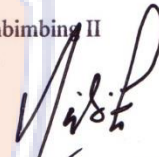
Pembimbing I



Dra. Anni Yudiastuti, M.P

NIDN : 0701056401

Pembimbing II

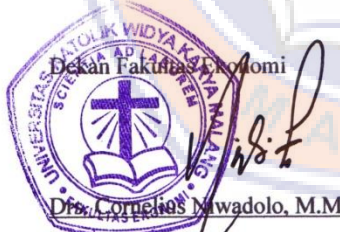


Drs. Cornelius Niyadolo, M.M

NIDN : 0706055302

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi



Drs. Cornelius Niyadolo, M.M

NIDN : 0706055302

Ketua Jurusan Manajemen

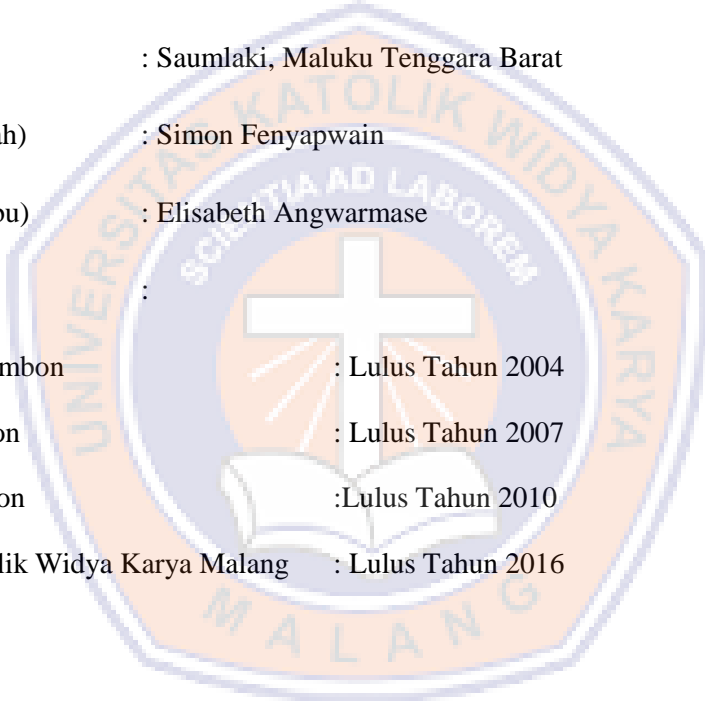


Dra. Anni Yudiastuti, M.P

NIDN : 0701056401

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Nama : Veronika Susan Fenyapwain  
N I M : 201411945  
Universitas : Katolik Widya Karya Malang  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen  
Tempat, tanggalahir : Ambon, 24 maret 1993  
Alamat : Saumlaki, Maluku Tenggara Barat  
Nama orang tua (ayah) : Simon Fenyapwain  
(Ibu) : Elisabeth Angwarmase  
RiwayatPendidikan :  
SD Santo Jacobus Ambon : Lulus Tahun 2004  
SMP Negeri 1 Ambon : Lulus Tahun 2007  
SMK Negeri 1 Ambon :Lulus Tahun 2010  
PT Universitas Katolik Widya Karya Malang : Lulus Tahun 2016



## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*“Kesuksesan hanya dapat diraih dengan segala upaya dan usaha yang disertai dengan doa, karena sesungguhnya nasib seorang manusia tidak akan berubah dengan sendirinya tanpa berusaha”*



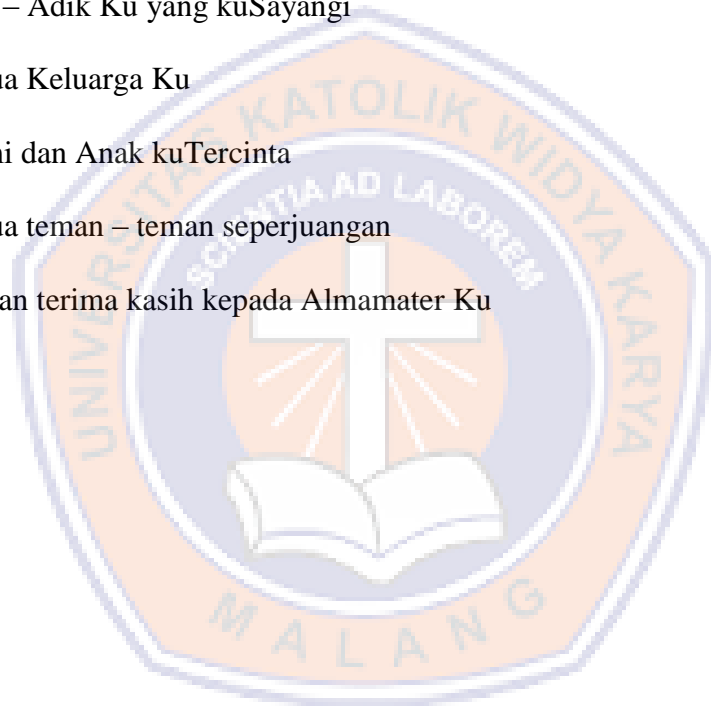
## PERSEMBAHAN

Dengan penuh segala puji dan hormat Ku persembahkan SKRIPSI ini bagi kemuliaan nama

TUHAN

Ku persembahkan dengan penuh rasa cinta yang mendalam kepada :

- ❖ Papa dan Mama Tercinta
- ❖ Kakak – kakak Ku yang kubanggakan
- ❖ Adik – Adik Ku yang kuSayangi
- ❖ Semua Keluarga Ku
- ❖ Suami dan Anak kuTercinta
- ❖ Semua teman – teman seperjuangan
- ❖ Ucapan terima kasih kepada Almamater Ku





## KATA PENGANTAR

Puji syukur dan terima kasih penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas segala kasih, penyertaan, serta karunianya penulisan Skripsi yang berjudul “**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE PEARLS PADA CREDIT UNION MARIO KECAMATAN NUSANIWE AMBON**” dapat terselesaikan dengan baik. Penulis menyadari betul dengan berbagai keterbatasan yang ada, namun karena kasih setianya pula yang tiada berkesudahan, sehingga penulis dikuatkan dan dimampukan dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Atas selesainya tulisan yang sederhana ini, maka dengan hati yang sangat tulus dan ikhlas dan dengan penuh rasa syukur penulis sampaikan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada yang terhormat :

1. Dra. Anni Yudiastuti, M.P Ketua Jurusan Manajemen Universitas Katolik Widya Karya Malang selaku Pembimbing I. Terima kasih atas kesabaran, ketulusan dan motivasi yang diberikan selama ini sebagai seorang ilmuwan dan praktisi yang telah membantu, memotivasi, menggerakkan dan membimbing penulis untuk tidak menyerah dan senantiasa belajar dan berjuang keras serta memahami kearifan hidup.
2. Drs. Cornelius Niwadolo, M.M Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang selaku pembimbing II
3. Pimpinan Koperasi Credit Union Mario Kecamatan Nusaniwe Ambon beserta karyawan
4. Bu Erwin Layan,S.E, bu O.H Layan,S.E, Bu Empok Ranbalak,S.H  
Bu Wens Fatlolon,S.E, Nyonya Heny Layan,S.E, Bu Hans Adjas,S.H yang telah membantu dan memberikan dukungan bagi penulis dalam penyelesaian skripsi ini semoga Tuhan berkati selalu.

5. Keluarga Fenyapwain, Angwarmase, Fanumby dan Fasse yang telah memberikan kasih sayang dan dukungan khusus selama penulis menempuh perkuliahan.
6. Sahabat-sahabatku tercinta (Etha, MamiAtha (almharumah),Itha, Missy,) yang selalu membantu, mendorong dan memberikan solusi terbaik kepada penulis selama dibangku perkuliahan
7. Teman – temanku (Nela, K'min, Ondri, In, Since, Winda, Eva, Niaty, Tety, Obut) atas Perjuangan dan kebersamaannya.
8. Almamaterku yang Tercinta
9. Kepada semua pihak yang telah dengan tulus ikhlas membantu dan mendoakan keberhasilan bagi penulis yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu penulis sampaikan penghargaan dan terima kasih yang sebesar – besarnya. Tuhan memberkati. Amin

Secarak husus tulisan ini penulis persembahkan kepada Bapa dan mama tercinta (Simon Fenyapwain dan Elisabeth Angwarmase), adik tersayang (Stela Fenyapwain), suami dan anak tercinta (Ofrik Fanumbi dan Christian Fanumbi).

Tak lupa penulis mengucapkan banyak terima kasih atas segala bantuan yang diberikan oleh semua pihak yang belum sempat disebutkan selama mengikuti studi di Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Akhirnya penulis sadari bahwa penulisan ini masih jauh dari kesempurnaan, namun dengan segala keterbatasan semoga dapat memberikan informasi yang bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan. Kiranya tuhan yesus kristus senantiasa memberikan segala berkat dan rahmat bagi kita semuanya.Amin.

Malang, 02 Juli 2016

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN.....	iv
HALAMAN PERYATAAN BEBAS PLAGIAT .....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
ABSTRAKSI .....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
1. Tujuan Penelitian .....	5
2. Manfaat Penelitian .....	5
BAB II LANDASAN TEORI .....	7
A. Penelitian terdahulu .....	7
B. Kajian Teori.....	9
1. Konsep Analisis PEARLS .....	9

2. Komponen PEARLS.....	10
3. Konsep <i>Credit Union</i> .....	15
4. Kaitan Koperasi Dengan <i>Credit Union</i> .....	16
5. Fondasi Nilai-Nilai Prinsip dan Produk <i>Credit Union</i> .....	17
C. Kerangka Pemikiran .....	20
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>21</b>
A. Jenis Penelitian .....	21
B. Ruang Lingkup Penelitian .....	21
C. Lokasi Penelitian.....	21
D. Jenis dan Sumber Data.....	21
1. Jenis Data.....	21
a. Data Kuantitatif.....	21
b. Data Kualitatif.....	21
2. Sumber Data .....	22
a. Data Primer .....	22
b. Data Sekunder.....	22
E. Definisi Operasional Variabel .....	22
F. Metode Pengumpulan Data.....	23
G. Teknik Pengumpulan Data .....	23
H. Teknik Analisa Data .....	24
1. Protection.....	24
2. Effective Financial Structure .....	25
3. Asset Quality.....	25
4. Rate Of Return & Cost.....	26
5. Liquidity .....	26

6. Signs Of Growth .....	27
<b>BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA .....</b>	<b>28</b>
<b>A. Gambaran Umum Perusahaan .....</b>	<b>28</b>
1. Sejarah Berdirinya Perusahaan .....	28
2. Struktur Organisasi Perusahaan .....	31
3. Fungsi Dari Masing-masing Organisasi .....	32
4. Kondisi Perusahaan .....	41
<b>B. Penyajian Data Penelitian .....</b>	<b>43</b>
1. Hasil Perhitungan Analisis PEARLS.....	43
<b>C. Analisa dan Intepretasi Data Penelitian.....</b>	<b>51</b>
1. Kriteria Penilaian Kerja .....	51
2. Tabel Rekapitulasi Perhitungan PEARLS .....	51
3. Implikasi Hasil Penelitian.....	59
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>63</b>
<b>A. Kesimpulan .....</b>	<b>63</b>
<b>B. Saran .....</b>	<b>64</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>.....</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>.....</b>

**DAFTAR TABEL**

Halaman

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu ..... 7

Tabel 2.2 Devenisi Operasional Fariabel ..... 22

Tabel 4.1 Hasil Perhitungan Analisis PEARLS ..... 42

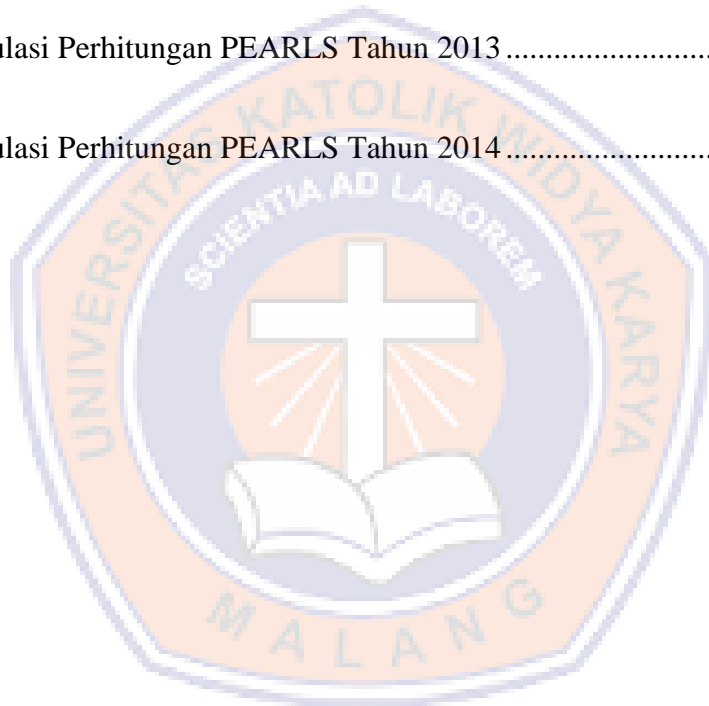
Tabel 4.2 Rekapitulasi Perhitungan PEARLS Tahun 2010 ..... 50

Tabel 4.3 Rekapitulasi Perhitungan PEARLS Tahun 2011 ..... 52

Tabel 4.4 Rekapitulasi Perhitungan PEARLS Tahun 2012 ..... 53

Tabel 4.5 Rekapitulasi Perhitungan PEARLS Tahun 2013 ..... 55

Tabel 4.6 Rekapitulasi Perhitungan PEARLS Tahun 2014 ..... 56



**DAFTAR GAMBAR**

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pikir .....	20
Gambar 4.1 Struktur Organisasi .....	30



**DAFTAR LAMPIRAN**

LAMPIRAN A LAPORAN KEUANGAN

LAMPIRAN ANALISIS KEUANGAN BERDASARKAN PEARLS





**Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode PEARLS Pada Credit Union Mario Kecamatan Nusaniwe Ambon**

**ABSTRAKSI**

Persaingan dalam bidang ekonomi semakin lama cenderung semakin ketat. Kondisi menimbulkan tingkat persaingan yang tinggi antara perusahaan yang satu dengan perusahaan lainnya. Oleh karena itu setiap perubahan yang terjadi harus diperhitungkan dan diantisipasi. Koperasi yang sering disebut juga "*Credit Union*" adalah organisasi yang berbasis pemberdayaan masyarakat. *Credit Union* bersifat independen, tidak ada campur tangan dari pemerintah atau perusahaan besar. *Credit Union* mempunyai ukuran standar dalam mengukur kinerja keuangan yaitu dengan menggunakan alat analisis PEARLS yang dikeluarkan oleh WOCCU (*World Council Of Credit Union*) yang merupakan suatu metode untuk menilai tingkat kesehatan yang dikembangkan dibidang pengembangan *Credit Union*.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan analisis PEARLS sebagai pengukur kinerja keuangan pada Credit Union Mario Kecamatan Nusaniwe Ambon. Jenis penelitian yang digunakan adalah pendekatan deskriptif. Metode pengumpulan data menggunakan penelitian lapangan dan penelitian kepustakaan. Teknik pengumpulan dengan wawancara dan dokumentasi. Teknik analisa data yang digunakan dalam penelitian ini didasarkan pada metode PEARLS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja keuangan *Credit Union* Mario berdasarkan analisis PEARLS selama 5 tahun dari tahun 2010 – 2014 dapat dinyatakan kinerja keuangan Credit Union Mario dapat dinilai baik. Terbukti dari nilai komponen PEARLS dalam kriteria yang baik (dibanding standar > 75%). Ditinjau dari indikator PEARLS: *Protection*, *Effective Financial Structure*, *Asset Quality*, *Rate Of Return On Cost*, *Liquidity* dan *Sign Of Growth*. Maka masing-masing indikator menunjukkan kinerja keuangan yang baik.

**Kata Kunci: Analisis PEARLS, Kinerja Keuangan**

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar belakang

Dalam Era Globalisasi, persaingan dalam bidang ekonomi semakin lama cenderung semakin ketat. Kondisi ini menimbulkan tingkat persaingan yang tinggi antara perusahaan satu dengan perusahaan yang lainnya. Kemajuan dibidang teknologi pun menjadi tantangan bagi perusahaan agar tidak tertinggal dalam persaingan yang semakin kompetitif ini. Oleh karena itu setiap perubahan yang terjadi harus di perhitungkan dan diantisipasi.

Sejak krisis moneter yang melanda perekonomian indonesia berbagai macam cara telah ditempuh oleh berbagai macam pihak baik pemerintah lembaga swadaya masyarakat (LSM) luar negeri maupun dalam negeri serta lembaga keuangan yang ada baik bank maupun koperasi terus berusaha agar usaha kecil dan menengah (UKM) tetap eksis dalam menjalankan roda usahanya. Fakta menunjukkan bahwa selama krisis berjalan hanya usaha kecil yang masih bertahan hidup sehingga dapat menampung tenaga kerja yang berhenti dari perusahaan besar.(Abat Elias 2005).

Koperasi adalah salah satu pelaku bisnis dalam sistem perekonomian nasional yang mempunyai peran yang sangat strategis karena koperasi mempunyai fungsi utama yaitu menghimpun dan menyalurkan dana secara efektif dan efisien. Dalam kegiatannya koperasi menghimpun dana dari anggotanya dalam bentuk simpanan wajib dan simpanan pokok serta disalurkan untuk kesejahteraan anggota dan membangun tata perekonomian nasional.UU No.25 tahun 1992 mengenai perkoperasian mempunyai tujuan untuk memajukan kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya serta ikut membangun tatanan

perekonomian nasional untuk mewujudkan masyarakat yang maju, adil dan makmur berdasarkan pada Pancasila dan UUD 1945.

Koperasi Kredit sering disebut juga "*Credit Union*". CU adalah koperasi yang mempunyai usaha tunggal, yakni simpan-pinjam sebagai bisnis utamanya. Koperasi ini lebih cenderung memberikan bantuan atau pinjaman dalam bentuk kredit kepada para anggotanya. Koperasi kredit ini biasanya muncul atas prakarsa dan mufakat sekelompok orang yang merasa mempunyai kesamaan kebutuhan dan kepentingan untuk menggerakkan suatu modal bersama, terutama yang berasal dari simpanan untuk dipinjamkan ke sesama mereka, dengan tingkat bunga yang memadai sesuai dengan kesepakatan bersama pula. Pinjaman dapat diberikan atas dasar keperluan darurat, usaha produktif (niaga atau investasi), atau untuk kesejahteraan para anggotanya.

Sejarah Awal lahirnya *Credit Union* di mulai pada abad ke 19 di Jerman, oleh Wali Kota Flammersfield yaitu Friedrich Wilhelm Raiffeisen. Dan muncul pertama kali di Indonesia pada Tahun 1960-an yang mulai dikembangkan dari barat oleh seorang Pastor asal Jerman yang bertugas di Indonesia dan membawa konsep tersebut. Dan pada akhirnya *Credit Union* secara perlahan-lahan mulai dikenal oleh masyarakat luas.

*Credit Union* merupakan Lembaga Keuangan Mikro (LKM) yang keberadaannya dirintis sejak tahun 1965 dimaksudkan sebagai lembaga keuangan yang berpihak pada orang miskin atau masyarakat menengah ke bawah. Sebagai sebuah lembaga keuangan *Credit Union* dapat dikategorikan sebagai sebuah koperasi kredit yang mampu memberikan pengaruh yang cukup besar terhadap masyarakat disekitarnya. Keberadaan *Credit Union* sangat dirasakan dan berarti bagi masyarakat pedesaan yang menjadi basis pelayanan dan pengembangannya. *Credit Union* mempunyai peranan yang menyerupai Bank karena selain memberikan kredit, *Credit*

*Union* juga dapat menjadi tempat untuk menabung bahkan memberikan jasa asuransi bagi para anggotanya. Hal ini pula yang membuat citra *Credit Union* secara luas perlu diperhitungkan dan diandalkan dari bentuk lembaga keuangan lainnya.

*Credit Union* berasal dari bahasa latin “*Crede*” yang berarti “Percaya” dan “*Unio*” yang berarti “Persekutuan”. Jadi arti dari *Credit Union* adalah “Persekutuan orang-orang yang saling percaya”. Misi *Credit Union* adalah untuk mengembangkan lembaga keuangan dengan ciri-ciri kuat, sehat, swadaya dan demokratis dengan tujuan meningkatkan kesejahteraan dan kualitas hidup anggotanya. *Credit Union* bukan hanya sekedar kumpulan orang yang terbatas pada kepentingan tertentu saja tetapi *Credit Union* merupakan suatu lembaga keuangan masyarakat yang harus dikelola secara profesional dan berkesinambungan. Ciri-ciri *Credit Union* yang besar, kuat dan kokoh adalah dengan bertambahnya jumlah anggota secara terus menerus setiap tahun minimal 20% memiliki manajer dan staf yang profesional, memiliki kantor untuk pelayanan setiap saat, pertumbuhan simpanan dan pinjaman beredar setiap tahun minimal 30%, pertumbuhan pendapatan usaha minimal 30% setiap tahun dan pertumbuhan kekayaan minimal 30%. Selain itu, *Credit Union* yang profesional juga memiliki kepengurusan yang solid dan memahami fungsi dan tugas masing-masing serta memiliki wawasan kedepan dan dapat mendelegasikan tugas dan wewenangnya kepada manajer selaku pengelola manajemen.

Sebagai sebuah gerakan pemberdayaan perekonomian masyarakat, *Credit Union* bersifat independen yaitu tidak ada campur tangan dari pemerintah atau perusahaan besar. Dana yang terkumpul dikelola melalui lembaga keuangan ini murni berasal dari seluruh anggota yang sekaligus sebagai nasabah dan dikembangkan untuk keperluan anggota serta memberikan jaminan bagi masa depan anggota. Anggota CU bersifat sukarela, lintas suku, lintas budaya, dan agama serta tidak dimaksudkan hanya

untuk golongan tertentu. Hal ini sesuai dengan Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga (AD/ART) yang mengacu pada ketentuan Koperasi Dunia.

Analisis PEARLS adalah sarana yang dapat digunakan oleh *Credit Union* di tingkat Dunia. PEARLS adalah ukuran standar bagi *Credit Union* yang layak hidup terus dan dapat mempertahankan keberadaannya di pasar keuangan. Celah yang teridentifikasi adalah kelemahan yang perlu diperbaiki dan menjadi fokus pengelolaan masa depan *Credit Union*. Lembaga Keuangan Internasional saat ini banyak memberikan perhatian terhadap Metode PEARLS. Standar PEARLS dikeluarkan oleh WOCCU (*World Council Of Credit Unions*) yang berpusat di Madison, Wisconsin, Amerika Serikat. PEARLS adalah singkatan dari *Protection (Perlindungan)*, *Effective Financial Structure (Struktur Keuangan yang Efektif)*, *Asset Quality (Kualitas Aset)*, *Rate of Return and Cost Liquidity (Tingkat Perolehan Pendapatan dan Biaya)* dan *Sign of Growth (Tanda-tanda Pertumbuhan)*.

PEARLS mempunyai sistem pemantuan kinerja keuangan yang dirancang sebagai panduan pengelolaan *Credit Union*. PEARLS juga sebagai alat Pengawasan. Selain itu PEARLS juga dapat digunakan untuk membantu menstandarkan peristilahan yang dipakai oleh *Credit Union*. Secara umum metode PEARLS memang masih belum familiar bila dibandingkan dengan alat-alat analisis lainnya yang biasanya digunakan dalam mengukur kinerja keuangan Perusahaan Atau Perbankan. Namun PEARLS dikeluarkan oleh WOCCU yang merupakan organisasi induk internasional *Credit Union* sehingga standart perhitungan yang ditetapkan sesuai dengan kondisi keuangan yang ada didalam koperasi kredit *Credit Union*. Selanjutnya hampir seluruh kantor *Credit Union* di dunia menggunakan standard perhitungan PEARLS untuk memantau kinerja keuangan mereka. Keunikan dan keistimewaan lembaga keuangan *Credit Union* yang mengukur kinerjanya dengan

menggunakan metode PEARLS dalam menggunakan sistem manajemennya, peneliti tergugah untuk lebih dalam mencari tahu apakah Metode PEARLS ini memang benar-benar efektif dan efisien untuk digunakan dalam memantau kinerja keuangan *Credit Union*, dan seberapa Besar keunggulan metode PEARLS dalam mengukur kinerja keuangan *Credit Union* Mario.

Berdasarkan latar belakang diatas maka judul dalam penelitian ini dalah “**Analisis Kinerja Keuangan dengan Metode PEARLS pada Credit Union Mario Kecamatan Nusaniwe Ambon**”.

## **B. Rumusan Masalah**

Permasalahan masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana penerapan Analisis PEARLS sebagai pengukur Kinerja Keuangan pada *Credit Union* Mario Kecamatan Nusaniwe Ambon?

## **C. Tujuan dan Manfaat**

1. Tujuan  
Untuk mengetahui penerapan Analisis PEARLS sebagai pengukur Kinerja Keuangan pada *Credit Union* Mario Kecamatan Nusaniwe Ambon
2. Manfaat
  - a. Bagi Peneliti  
Sebagai wadah untuk mengaplikasikan ilmu pengetahuan yang didapat selama belajar di Universitas terkait dengan penerapan analisis PEARLS
  - b. Bagi Perusahaan  
Hasil penelitian ini dapat menjadi masukan dan bahan informasi bagi *Credit Union* untuk menjadi dasar pertimbangan maupun solusi dalam memperbaiki Kinerja Keuangan dalam masa mendatang.
  - c. Bagi Universitas

Sebagai tambahan referensi dalam melakukan penelitian selanjutnya khususnya tentang kinerja keuangan dengan menggunakan metode PEARLS

