

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM**

**“KARYA UTAMA JAYA” JAWA TIMUR**

**SKRIPSI**



**OLEH :**

**SITI ROHMAH HAYATI**

**NIM : 20151220059**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

**2020**

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM**

**“KARYA UTAMA JAYA” JAWA TIMUR**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi**

**Salah Satu persyaratan dalam menyelesaikan**

**Program Sarjana Ekonomi**

**OLEH :**

**SITI ROHMAH HAYATI**

**NIM : 20151220059**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

**Januari 2020**

**PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : SITI ROHMAH HAYATI  
Nim : 20151220059  
Program Studi : AKUNTANSI  
Fakultas : EKONOMI DAN BISNIS

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya.

Apabila di kemudian hari atau terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atau perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammdiyah Surabaya.

Surabaya, 27 Januari 2020

Yang membuat pernyataan,



Siti Rohmah Hayati

**PERSETUJUAN UNTUK UJIAN SKRIPSI**  
**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM**  
**“KARYA UTAMA JAYA” JAWA TIMUR**

**Oleh :**

**SITI ROHMAH HAYATI**

**NIM : 20151220059**

**Skripsi ini telah memenuhi persyaratan dan disetujui untuk diujikan**

**Surabaya, 27 Januari 2020**

Dosen Pembimbing I,



Drs. Ec. Ezif M Fahmi W., MM., Ak., CA

Dosen Pembimbing II,



Andrianto, SE., M.Ak

Mengetahui,

Kaprosdi Akuntansi



Rieska Maharani SE., MM

**PENGESAHAN PANITIA PENGUJI**  
**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN KOPERASI SIMPAN**  
**“KARYA UTAMA JAYA” JAWA TIMUR**

Skripsi ini telah diujikan dan disahkan dihadapan Komisi Penguji

Program studi : Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surabaya

Nama : Siti Rohmah Hayati

Pada Hari / Tanggal : Rabu, 22 Januari 2020

Pukul:13.00 Sampai dengan 14.00

Komisi Penguji terdiri dari :

Ketua Penguji :



Drs. Misrin Hariyadi, SE., M.AK

Anggota



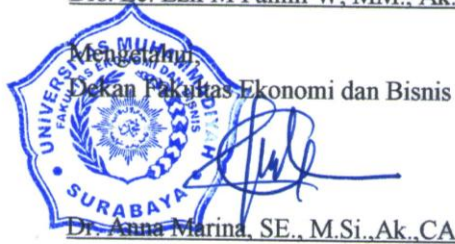
Drs. Ec. Ezif M Fahmi W, MM., Ak., CA

Anggota



Andrianto, SE., M.Ak

Mengesahkan  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Anna Marina, SE., M.Si., Ak., CA

Kaprodi Akuntansi



Rieska Maharani SE., MM

## KATA PENGANTAR

*Bismillaahirrohmaanirrahim*

**Assalamu'alaikum Wr. Wb.**

Dengan mengucapkan alhamdulillah dan puji syukur kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat, ridho, dan anugerah-Nya dalam setiap langkah yang dihadapi penulis dalam menyelesaikan Skripsi yang berjudul “**Analisis Tingkat Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam Karya Utama Jaya Jawa Timur**” sebagai salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) Prodi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya. Sholawat serta salam selalu penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan Syafa'at dan karena beliau lah kita dapat terbebas dari zaman jahiliyah.

Begitu banyak dukungan dan perhatian yang penulis dapatkan selama penyusunan skripsi ini berlangsung, sehingga hambatan yang ada dapat dilalui dan dihadapi dengan penuh rasa sabar. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis tidak lupa mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. dr. Sukadiono, M.M., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.
2. Ibu Dr. Anna Marina, M.Si., Ak., CA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya.

3. Bapak Drs. Ec. Ezif M Fahmi W, MM., Ak., CA., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan semangat, dukungan, arahan, serta bimbingan dengan penuh kesabaran agar penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Andrianto, S.E., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan semangat, dukungan, arahan, serta bimbingan dengan penuh kesabaran agar penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang senantiasa memberikan ilmu serta membagikan pengalamannya sehingga penulis dapat mengetahui betapa pentingnya ilmu pengetahuan yang ada.
6. Penghargaan secara khusus kepada suami saya Nur Salim yang selalu mendoakan, memberi semangat dan terkadang juga memberi kritikan, dan sudah mendampingi saya dari awal kuliah hingga akhir masa perkuliahan.
7. Terkhusus untuk Ibunda tercinta “Alm. Sugiyem”, Ayahanda tercinta “Santoso”. dan kakak saya “Nanang Agung Sugiarto”. Rasa hormat dan terima kasih yang tak terhingga atas dukungan, doa, dan semangat yang selalu diberikan. Semuanya tidak pernah terlupa dan tak akan mampu terbalas dengan apapun
8. Untuk ketiga sahabat saya yang sudah seperti saudara, yaitu Eka Yuni Amalia, Indah Ruliani dan Ishmatul Maula. Terima kasih untuk semangat dan nasihatnya selama menjalani susah senang dalam proses perkuliahan.
9. Untuk Bu Lilik, Pak Bambang dan Mbak Fitri terimakasih sudah membimbing saya, yang dulunya bukan siapa-siapa menjadi seperti ini. Semuanya tidak pernah terlupa dan tak akan mampu terbalas dengan apapun.

10. Untuk Pengurus, Pengawas, Manajer dan Anggota dari Koperasi “Karya Utama Jaya Jawa Timur” yang telah memberikan informasi dan data-data yang diperlukan dalam penelitian skripsi ini.
11. Untuk teman-teman Prodi Akuntansi angkatan 2015 yang memberikan suasana perkuliahan yang menyenangkan.
12. Semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan masih terdapat kekurangan. Segala kritik dan saran yang membangun akan penulis terima dengan senang hati sebagai bahan perbaikan dan untuk menambah wawasan penulis di masa depan. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi para pembaca. Amin.

Surabaya, 27 Januari 2020

Penulis



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
LEMBAR PENYATAAN.....	iii
MOTTO.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN.....	v
LEMBAR PENGESAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
E. Sistematika Penulisan Skripsi.....	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	8
A.Landasan Teori.....	8

a. Pengertian Koperasi .....	8
b. Tujuan Koperasi .....	9
c. Fungsi Koperasi .....	10
d. Prinsip Koperasi .....	12
e. Jenis-jenis Koperasi .....	11
f. Hak dan Kewajiban Anggota Koperasi .....	15
g. Modal Koperasi .....	16
2. Laporan Keuangan Koperasi .....	17
a. Pengertian Laporan Keuangan .....	18
b. Tujuan Laporan Keuangan .....	15
c. Jenis-jenis Laporan Keuangan .....	19
d. Karakteristik Kualitatif Informasi dalam Laporan Keuangan .....	20
3. Analisis Laporan Keuangan .....	26
a. Rasio Profitabilitas .....	26
b. Rasio Likuiditas .....	27
c. Rasio Solvabilitas .....	27
d. Rasio Aktivitas .....	27
4. Penilaian Tingkat Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam .....	27
a. Tingkat Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam .....	27
b. Tujuan, sasaran dan landasan kerja koperasi .....	28
c. Ruang Lingkup Penilaian Kesehatan dan Mekanisme Pelaporan Koperasi .....	29
d. Aspek Penilaian Kesehatan Koperasi .....	31

e. Cara Penilaian Kesehatan Koperasi Untuk Memper Oleh Angka Skor.....	40
f. Penetapan Kesehata Koperasi.....	64
g. Tata Cara Penyelenggaraan Penilaian Kesehatan KSP dan USP Koperasi.....	65
B. Penelitian Terdahulu.....	67
C. Kerangka Konseptual.....	69
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>71</b>
A. Pendekatan Penelitian.....	71
B. Keterlibatan Penelitian.....	72
C. Prosedur Pengumpulan Data.....	73
D. Pengolahan dan Analisis Data.....	74
E. Keabsahan Temuan.....	79
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>80</b>
A. Gambaran Umum Subjek Penelitian.....	80
B. Deskripsi Hasil Penelitian.....	92
C. Pembahasan.....	93
D. Proposisi.....	121
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>122</b>
A. Simpulan.....	122
B. Saran.....	123

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Penetapan Predikat Tingkat Kesehatan KSP dan USP .....	3
Tabel 2.1	Standart Perhitungan Rasio Modal Sendiri terhadap Total Aset.....	41
Tabel 2.2	Standar Perhithitungan Skor Rasio Modal Sendiri terhadap Pinjaman Diberikan yang Beresiko .....	42
Tabel 2.3	Standar Perhitungan Rasio Kecukupan Modal Sendiri .....	43
Tabel 2.4	Standart Perhitungan Skor Rasio Volume Pinjaman Anggotaterhadap Total Pinjaman Diberikan .....	44
Tabel 2.5	Standar Perhitungan RPM .....	45
Tabel 2.6	Standar Perhitungan Rasio Cadangan terhadap Resiko Pinjaman Bermasalah .....	46
Tabel 2. 7	Standar Perhitungan Rasio Pinjaman Berisiko.....	47
Tabel 2.8	Standar Perhitungan Manajemen Umum.....	51
Tabel 2.9	Standar Perhitungan Manajemen Kelembagaan.....	52
Tabel 2. 10	Perhitungan Manajemen Permodalan.....	53
Tabel 2.11	Standar Perhitungan Manajemen Aktiva.....	53
Table 2.12	Standar Perhitungan Manajemen Likuiditas.....	54
Tabel.2.13	Standar Perhitungan Rasio Beban Operasi Anggota terhadap Partisipasi Bruto .....	55
Tabel 2.14	Standar Perhitungan Rasio Beban Usaha terhadap SHU Kotor	56
Tabel 2.15	Standar Perhitungan Rasio Efisiensi Pelayanan .....	57

Tabel 2.16	Standar Perhitungan Rasio Kas terhadap Kwajiban Lancar.....	58
Tabel 2.17	Standar Perhitungan Rasio Pinjaman yang diberikan terhadap Dana yang diterima.....	59
Tabel 2.18	Standar Perhitungan Skor untuk Rasio Rentabilitas Aset .....	60
Tabel 2.19	Standar Perhitungan untuk Rasio Rentabilitas Modal Sendiri .	61
Tabel 2.20	Standar Perhitungan Rasio Kemandirian Operasional .....	62
Tabel 2.21	Standar Perhitungan Rasio Partisipasi Bruto.....	63
Tabel 2.22	Standar Perhitungan Rasio Promosi Ekonomi Anggota.....	64
Tabel 2.23	Penetapan predikat tingkat kesehatan KSP dan USP .....	65
Tabel 2.24	Penelitian Terdahulu.....	67
Tabel 2.25	Kerangka Konseptual .....	69
Tabel 3.1	Bobot Penilaian terhadap Aspek dan Komponen.....	76
Tabel 4.1	Daftar Keanggotaan Koperasi Simpan Pinjam “Karya Utama Jaya” Jawa Timur.....	81
Tabel 4.2	Aset tetap dikelompokkan menjadi sebagai berikut.....	82
Tabel 4.3	Perhitungan Rasio Modal Sendiri terhadap Total Aset.....	94
Tabel 4.4	Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Aset .....	94
Tabel 4.5	Perhitungan Volume Pinjaman .....	95
Tabel 4.6	Perhitungan Rasio Modal Sendiri terhadap Pinjaman Diberikan yang Beresiko .....	95
Tabel 4.7	Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Modal Sendiri terhadap pinjaman Diberikan yang beresiko.....	96

Tabel 4. 8	Perhitungan Rasio Kecukupan Modal Sendiri .....	96
Tabel 4. 9	Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Kecukupan Modal Sendiri.....	96
Tabel 4.10	Perhitungan Rasio Volume Pinjaman pada Anggota terhadap Volume pinjaman yang Diberikan.....	97
Tabel 4.11	Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Volume Pinjaman pada Anggota terhadap Volume Pinjaman yang Diberikan.....	97
Tabel 4. 12	Perhitungan Pinjaman Kurang Lancar.....	98
Tabel 4. 13	Perhitungan Pinjaman Diragukan.....	98
Tabel 4. 14	Pinjaman Macet.....	98
Tabel 4.15	Perhitungan Rasio Resiko Pinjaman Bermasalah terhadap Pinjaman yang Diberikan .....	99
Tabel 4.16	Hasil Perhitungan dan Bobot Resiko Pinjaman Bermasalah Terhadap Pinjaman yang Diberikan .....	99
Tabel 4.17	Perhitungan Rasio Cadangan Resiko terhadap Pinjaman Bermasalah .....	100
Tabel 4.18	Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Cadangan Resiko Terhadap Pinjaman Bermasalah.....	100
Tabel 4.19	Perhitungan Rasio Pinjaman yang Beresiko terhadap Pinjaman yang Diberikan .....	101
Tabel 4.20	Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Pinjaman yang Beresiko terhadap Pinjaman yang Diberikan .....	101
Tabel 4. 21	Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Manajemen umum.....	102

Tabel 4.22	Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Manajemen Kelembagaan .....	102
Tabel 4.23	Hasil perhitungan dan Bobot Rasio Manajemen Permodalan..	103
Tabel 4. 24	Hasil perhitungan dan Bobot Rasio Manajemen Aktiva .....	103
Tabel 4.25	Hasil perhitungan dan Bobot Rasio Manajemen Likuiditas.....	104
Tabel 4.26	Perhitungan Rasio Beban Operasi Anggota Terhadap Partisipasi Bruto .....	104
Tabel 4.27	Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Beban Operasi Anggota Terhadap Partisipasi Bruto .....	105
Tabel 4. 28	Perhitungan Rasio Beban Usaha terhadap SHU Kotor .....	105
Tabel 4.29	Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Beban Usaha terhadap SHU Kotor.....	105
Tabel 4.30	Perhitungan Rasio Efisiensi Pelayanan .....	106
Tabel 4.31	Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Efisiensi Pelayanan .....	106
Tabel 4. 32	Perhitungan Rasio Kas .....	107
Tabel 4.33	Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Kas .....	107
Tabel 4.34	Perhitungan Rasio Pinjaman yang Diberikan terhadap Dana yang Diterima .....	107
Tabel 4.35	Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Pinjaman yang Diberikan terhadap Dana yang Diterima .....	108
Tabel 4.36	Perhitungan Rasio Rentabilitas Aset .....	108
Tabel 4.37	Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Rentabilitas Aset .....	108
Tabel 4.38	Perhitungan Rasio Rentabilitas Modal Sendiri.....	109

Tabel 4.39	Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Rentabilitas Modal Sendiri.....	109
Tabel 4. 40	Perhitungan Rasio Kemandirian Oprasional Pelayanan.....	110
Tabel4.41	Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Kemandirian Operasional Pelayan .....	110
Tabel 4. 42	Perhitungan Rasio Partisipasi Bruto.....	111
Tabel 4.43	Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Partisipasi Bruto.....	111
Tabel 4.44	Perhitungan MEPPP ( Manfaat Ekonomi Partisipasi Pemanfaatan Pelayanan) .....	112
Tabel 4.45	Perhitungan Promosi Ekonomi (PEA).....	112
Tabel 4.46	Perhitungan Rasio Promosi (PEA) .....	112
Tabel 4.47	Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Promosi Ekonomi (PEA)	113
Tabel 4.48	Hasil Skor Penilaian Tingkat Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam “Karya Utama Jaya” Jawa Timur Tahun 2016-2017 ...	114
Tabel 4.49	Penetapan Tingkat Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam “Karya Utama Jaya” Jawa Timur Tahun 2016-2017 .....	116



**DAFTAR GAMBAR**

GAMBAR 2.1 KERANGKA KONSEPTUAL PENELITIAN ..... 41



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Neraca Koperasi Simpan Pinjam “Karya Utama Jaya” Jawa Timur Tahun 2016-2017
- Lampiran 2 : Perhitungan Hasil Usaha Koperasi Simpan Pinjam “Karya Utama Jaya” Jawa Timur Tahun 2016-2017
- Lampiran 3 : Laporan Arus Kas Koperasi Simpan Pinjam “Karya Utama Jaya” Jawa Timur Tahun 2016 - 2017
- Lampiran 4 : Perubahan Ekuitas Koperasi Simpan Pinjam “Karya Utama Jaya” Jawa Timur periode 2016-2017
- Lampiran 5 : Analisa Rasio Koperasi Simpan Pinjam “Karya Utama Jaya” Jawa Timur periode 2016-2017
- Lampiran 6 : Kuesioner Kepada Pengurus (Ketua) Koperasi Simpan Pinjam “Karya Utama Jaya” Jawa Timur periode 2016-2017
- Lampiran 7 : Kuesioner Kepada Pengurus (Wakil Ketua) Koperasi Simpan Pinjam “Karya Utama Jaya” Jawa Timur periode 2016-2017
- Lampiran 8 : Kuesioner Kepada Pengurus (Sekretaris) Koperasi Simpan Pinjam “Karya Utama Jaya” Jawa Timur periode 2016-2017
- Lampiran 9 : Kuesioner Kepada Pengurus (Bendahara) Koperasi Simpan Pinjam “Karya Utama Jaya” Jawa Timur periode 2016-2017
- Lampiran 10 : Kuesioner Kepada Pengurus (Pengawass) Koperasi Simpan Pinjam “Karya Utama Jaya” Jawa Timur periode 2016-2017
- Lampiran 11 : Perhitungan Modal Tertimbang 2016-2017
- Lampiran 12 : Perhitungan Aktiva Tertimbang 2016-2017
- Lampiran 13 : Perhitungan Partisipasi Bruto, Beban Pokok, dan Partisipasi Netto Tahun 2016-2017
- Lampiran 14 : Beban Usaha 2016
- Lampiran 15 : Beban Usaha 2017
- Lampiran 16 : Perhitungan Beban Perkoperasian Tahun 2016-2017

- Lampiran 17 : Visi dan Misi Koperasi Simpan Pinjam “Karya Utama Jaya” Jawa Timur periode 2016-2017
- Lampiran 18 : Struktur Organisasi Koperasi Simpan Pinjam “Karya Utama Jaya” Jawa Timur periode 2016-2017
- Lampiran 19 : Surat Permohonan Penelitian Pada Koperasi Simpan Pinjam “Karya Utama Jaya” Jawa Timur periode 2016-2017
- Lampiran 20 : Surat Keterangan Penelitian Pada Koperasi Simpan Pinjam “Karya Utama Jaya” Jawa Timur periode 2016-2017
- Lampiran 21 : Surat Keterangan Bebas Plagiasi
- Lampiran 22 : Endorsement Letter
- Lampiran 23 : Berita Acara Bimbingan Skripsi
- Lampiran 24 : Daftar Persetujuan Perbaikan Skripsi



## DAFTAR PUSTAKA

- Damayanti Putri, Kristina. 2017. *Analisis Tingkat Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam*. Yogyakarta: Universitas Sanata Dharma Yogyakarta
- Fatihudin, Didin. 2015. *Metode Penelitian Untuk Ilmu Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi*. Zifatama Publisher. Sidoarjo
- Fauziyyah, Lailatul. 2014. *Penilaian Kesehatan Koperasi Unit Desa Di KUD "POGOK BARU BLITAR"*. Surabaya : Universitas Negeri Surabaya
- Harahap, Sofyan Syafri. 2015. *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*. Edisi 1-10. Jakarta: Rajawali
- Irfani, Indah. 2018. *Penerapan Analisis Tingkat Kesehatan Koperasi Karyawan "Satya Sejahtera" Periode Tahun 2012-2016*. Surabaya : Universitas Muhammadiyah Surabaya
- Koperasi Simpan Pinjam Karya Utama Jawa Timur. 2017. Pasuruan
- M. Hanafi, Mahduh dan Abdul Halim. 2016. *Analisis Laporan Keuangan*. Buku 1. Edisi 5. UPP STIM YKPN. Yogyakarta
- Munawir. 2014. *Analisa Laporan Keuangan*. Buku 1. Edisi 4. Liberty Yogyakarta. Yogyakarta
- Republik Indonesia. Keputusan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor : 06/ Per/ Dep.6/ IV/ 2016 tentang Pedoman Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam dan Unit Simpan Pinjam Koperasi
- Subyantoro, Arief, Aryono Yacobus dan Sudaryoto. 2015. *Manajemen Koperasi*. Gosyen Publishing. Yogyakarta
- Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta. Bandung
- Irfani, Indah. 2018. *Penerapan Analisis Kesehatan Koperasi Karyawan "Satya Sejahtera" Periode 2012-2016*. Surabaya : Universitas Muhammadiyah Surabaya

Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian  
Universitas Muhammadiyah. 2014. *Pedoman Penulisan Skripsi Edisi Ketiga*.  
Surabaya. Universitas Muhammadiyah Surabaya

