

**PENERAPAN ANALISIS TINGKAT KESEHATAN KOPERASI
KARYAWAN “SATYA SEJAHTERA” PERIODE TAHUN 2012-2016**

SKRIPSI



OLEH :

INDAH IRFANI

NIM : 20131220099

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA
2018**

**PENERAPAN ANALISIS TINGKAT KESEHATAN KOPERASI
KARYAWAN “SATYA SEJAHTERA” PERIODE TAHUN 2012-2016**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi
salah satu persyaratan dalam menyelesaikan
Program Sarjana Ekonomi**

OLEH :

INDAH IRFANI

NIM : 20131220099

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA
2018**

PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : INDAH IRFANI

NIM : 20131220099

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

Surabaya, 12 Februari 2018

Yang membuat pernyataan,

Indah Irfani

Persetujuan Untuk Ujian Skripsi

**PENERAPAN ANALISIS TINGKAT KESEHATAN KOPERASI
KARYAWAN “SATYA SEJAHTERA” PERIODE TAHUN 2012 - 2016**

Oleh:
Indah Irfani
NIM : 20131220099

Skripsi ini telah memenuhi persyaratan dan disetujui untuk diujikan

Surabaya, 13 Januari 2018

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II,

Drs. Ec. Sjamsul Hidayat M.Si, Ak., CA

Andrianto, SE,

M.Ak

Mengetahui,
Kaprosdi Akuntansi

Rieska Maharani, SE, MM

PENGESAHAN PANITIA PENGUJI

Skripsi ini telah diujikan dan disahkan dihadapan Komisi Penguji.

Judul : PENERAPAN ANALISIS TINGKAT KESEHATAN KOPERASI KARYAWAN “SATYA SEJAHTERA” PERIODE TAHUN 2012-2016

Nama : INDAH IRFANI
NIM : 2013122099
Program Studi : Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surabaya

Pada Hari / Tanggal : Kamis / 01 Februari 2018
Pukul : 10.30 WIB sampai dengan 11.30 WIB

Komisi Penguji terdiri dari :
Ketua Penguji

Drs. Misrin Hariyadi, SE, M.Ak.

Anggota

Anggota

Drs. Ec. Sjamsul Hidayat M.Si, Ak., CA.

Andrianto, SE, M.Ak.

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Kaprodi Akuntansi

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

Rieska Maharani, SE, MM.

KATA PENGANTAR



Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala limpahan Rahmat serta Hidayah-Nya, sehingga penulis dapat berhasil menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **“Penerapan Analisis Tingkat Kesehatan Koperasi Karyawan “Satya Sejahtera” Periode Tahun 2012 – 2016”**.

Dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan banyak terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, antara lain:

1. Bapak Dr. dr. Sukardiono, MM., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya, yang telah memberikan izin untuk penelitian.
2. Ibu Dr. Anna Marina, SE, M.Si, Ak, CA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya, yang telah memberikan izin untuk penelitian.
3. Ibu Rieska Maharani, SE, MM., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya, yang telah memberikan izin untuk penelitian.
4. Bapak Drs. Ec. Sjamsul Hidayat M.Si, Ak., CA, selaku pembimbing skripsi I yang dengan teliti dan sabar memberikan petunjuk serta saran-saran yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.

5. Bapak Andrianto, SE, M.Ak, selaku pembimbing skripsi II yang dengan teliti dan sabar memberikan petunjuk serta saran-saran yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu, Ayah, Suami dan Vino anak saya serta keluarga yang tak henti-hentinya mendoakan, memberikan dukungan dan selalu menjadi pendengar setia dalam berkeluh kesah mengerjakan skripsi ini.
7. Liendra, Martha, Lanny, Kartika, Marissa, Simon dan *Team Transport Operasional* lainnya selaku sahabat saya ditempat kerja yang selalu memberikan motivasi dalam mengerjakan skripsi ini.
8. Semua pengurus koperasi karyawan “Satya Sejahtera” yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian buat skripsi ini.
9. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu-persatu yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih atas saran dan kritik yang diberikan, karena tidak menutup kemungkinan adanya kesalahan dalam skripsi ini. Penulis juga berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada semua pihak. Amin.

Surabaya, Januari 2018

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENYATAAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I	
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	5
E. Sistematika Penulisan Skripsi.....	6
BAB II	
KAJIAN PUSTAKA.....	7
A. Landasan Teori.....	7
1. Koperasi	7
a. Pengertian Koperasi	7

b. Tujuan Koperasi	8
c. Prinsip – Prinsip Koperasi	9
d. Jenis – Jenis Koperasi	10
e. Ekuitas Koperasi.....	11
2. Laporan Keuangan Koperasi.....	13
a. Pengertian Laporan Keuangan	13
b. Tujuan Laporan Keuangan	13
c. Jenis Laporan Keuangan	14
d. Standar Kualitas Laporan Keuangan Koperasi	15
3. Analisis Laporan Keuangan	16
4. Penilaian Tingkat Kesehatan Koperasi	17
a. Pengertian Koperasi	18
b. Tujuan, Sasaran, dan Landasan Kerja Koperasi.....	18
c. Ruang Lingkup Penilaian Kesehatan dan Mekanisme Pelaporan Koperasi.....	20
d. Analisis Tingkat Kesehatan Koperasi	21
e. Cara Penilaian Tingkat Kesehatan Untuk Memperoleh Skor	24
f. Penetapan Kesehatan Koperasi	46
B. Penelitian Terdahulu.....	47
C. Kerangka Konseptual	48
BAB III	
METODE PENELITIAN	50
A. Pendekatan Penelitian	50
B. Keterlibatan Peneliti	50
C. Prosedur Pengumpulan Data	51
D. Pengolahan dan Analisis Data.....	52

E. Keabsahan Data/ Temuan	55
---------------------------------	----

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	57
---------------------------------------	----

A. Gambaran Umum Koperasi Karyawan “Satya Sejahtera”	57
--	----

B. Deskripsi Data Hasil Penelitian	63
--	----

C. Pembahasan	64
---------------------	----

1. Aspek Permodalan	64
---------------------------	----

2. Aspek Kualitas Aktiva Produktif	67
--	----

3. Aspek Manajemen.....	72
-------------------------	----

4. Aspek Efisiensi.....	74
-------------------------	----

5. Aspek Likuiditas	76
---------------------------	----

6. Aspek Kemandirian dan Pertumbuhan.....	78
---	----

7. Aspek Jatidiri Koperasi	81
----------------------------------	----

D. Proposisi	91
--------------------	----

BAB V

PENUTUP.....	92
--------------	----

A. Simpulan.....	92
------------------	----

B. Saran.....	93
---------------	----

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN - LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penetapan Predikat Tingkat Kesehatan KSP dan USP	3
Tabel 2.1 Standar Perhitungan Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Aset	25
Tabel 2.2 Standar Perhitungan Skor Rasio Modal Sendiri terhadap Pinjaman Diberikan yang Beresiko	26
Tabel 2.3 Perhitungan Komponen Modal Tertimbang	27
Tabel 2.4 Perhitungan Komponen Aktiva Tertimbang Menurut Resiko	28
Tabel 2.5 Standar Perhitungan Rasio Kecukupan Modal Sendiri.....	29
Tabel 2.6 Standar Perhitungan Skor Rasio Volume Pinjaman pada Anggota terhadap Total Pinjaman Diberikan	30
Tabel 2.7 Standar Perhitungan RPM.....	31
Tabel 2.8 Standar Perhitungan Rasio Cadangan Resiko Terhadap Resiko Pinjaman Bermasalah	32
Tabel 2.9 Standar Perhitungan Rasio Pinjaman Beresiko.....	32
Tabel 2.10 Standar Perhitungan Manajemen Umum	36
Tabel 2.11 Standar Perhitungan Manajemen Kelembagaan	36
Tabel 2.12 Standar Perhitungan Manajemen Permodalan	37
Tabel 2.13 Standar Perhitungan Manajemen Aktiva	37
Tabel 2.14 Standar Perhitungan Manajemen Likuiditas	37
Tabel 2.15 Standar Perhitungan Rasio Beban Operasi Anggota terhadap Partisipasi Bruto	38
Tabel 2.16 Standar Perhitungan Rasio Beban Usaha terhadap SHU Kotor.....	39
Tabel 2.17 Standar Perhitungan Rasio Efisiensi Pelayanan.....	40
Tabel 2.18 Standar Perhitungan Rasio Kas terhadap Kewajiban Lancar.....	41

Tabel 2.19 Standar Perhitungan Rasio Pinjaman yang Diberikan terhadap Dana yang Diterima.....	41
Tabel 2.20 Standar Perhitungan Skor untuk Rasio Rentabilitas Aset.....	42
Tabel 2.21 Standar Perhitungan untuk Rasio Rentabilitas Modal Sendiri.....	43
Tabel 2.22 Standar Perhitungan Rasio Kemandirian Operasional.....	44
Tabel 2.23 Standar Perhitungan Partisipasi Bruto	45
Tabel 2.24 Standar Perhitungan Rasio Promosi Ekonomi Anggota	46
Tabel 2.25 Penetapan Predikat Tingkat Kesehatan KSP dan USP Koperasi.....	46
Tabel 3.1 Bobot Penilaian terhadap Aspek dan Komponen	52
Tabel 4.1 Daftar Keanggotaan Koperasi Karyawan “Satya Sejahtera.....	57
Tabel 4.2 Besar Pinjaman Bidang Usaha Koperasi Menurut Hasil RAT Tahunan (Rp.000,00).....	61
Tabel 4.3 Perhitungan Rasio Modal Sendiri terhadap Total Aset.....	64
Tabel 4.4 Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Modal Sendiri terhadap Total Aset	65
Tabel 4.5 Perhitungan Volume Pinjaman	65
Tabel 4.6 Perhitungan Rasio Modal Sendiri terhadap Pinjaman Diberikan yang Beresiko	65
Tabel 4.7 Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Modal Sendiri terhadap Pinjaman Diberikan yang Beresiko	66
Tabel 4.8 Perhitungan Rasio Kecukupan Modal Sendiri.....	66
Tabel 4.9 Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Kecukupan Modal Sendiri	66
Tabel 4.10 Perhitungan Rasio Volume Pinjaman pada Anggota terhadap Volume Pinjaman yang Diberikan	67
Tabel 4.11 Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Volume Pinjaman pada Anggota terhadap Volume Pinjaman yang Diberikan	67

Tabel 4.12 Perhitungan Pinjaman Kurang Lancar	68
Tabel 4.13 Perhitungan Pinjaman Diragukan	68
Tabel 4.14 Perhitungan Pinjaman Macet	68
Tabel 4.15 Perhitungan Rasio Resiko Pinjaman Bermasalah terhadap Pinjaman yang Diberikan	69
Tabel 4.16 Hasil Perhitungan dan Bobot Resiko Pinjaman Bermasalah terhadap Pinjaman yang Diberikan	69
Tabel 4.17 Perhitungan Rasio Cadangan Resiko terhadap Pinjaman Bermasalah	70
Tabel 4.18 Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Cadangan Resiko terhadap Pinjaman Bermasalah	70
Tabel 4.19 Perhitungan Rasio Pinjaman yang Beresiko terhadap Pinjaman yang Diberikan	71
Tabel 4.20 Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Pinjaman yang Beresiko terhadap Pinjaman yang Diberikan	71
Tabel 4.21 Hasil Perhitugan dan Bobot Rasio Manajemen Umum	72
Tabel 4.22 Hasil Perhitugan dan Bobot Rasio Manajemen Kelembagaan	72
Tabel 4.23 Hasil Perhitugan dan Bobot Rasio Manajemen Permodalan	73
Tabel 4.24 Hasil Perhitugan dan Bobot Rasio Manajemen Aktiva	73
Tabel 4.25 Hasil Perhitugan dan Bobot Rasio Manajemen Likuiditas	74
Tabel 4.26 Perhitungan Rasio Beban Operasi Anggota terhadap Partisipasi Bruto	74
Tabel 4.27 Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Beban Operasi Anggota terhadap Partisipasi Bruto	75
Tabel 4.28 Perhitungan Rasio Beban Usaha terhadap SHU kotor	75
Tabel 4.29 Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Beban Usaha terhadap SHU Kotor	75
Tabel 4.30 Perhitungan Rasio Efisiensi Pelayanan	76
Tabel 4.31 Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Efisiensi Pelayanan	76

Tabel 4.32 Perhitungan Rasio Kas	76
Tabel 4.33 Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Kas	77
Tabel 4.34 Perhitungan Rasio Pinjaman yang Diberikan terhadap Dana yang Diterima.....	77
Tabel 4.35 Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Pinjaman yang Diberikan terhadap Dana yang Diterima	77
Tabel 4.36 Perhitungan Rasio Rentabilitas Aset.....	78
Tabel 4.37 Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Rentabilitas Aset.....	78
Tabel 4.38 Perhitungan Rasio Rentabilitas Modal Sendiri	79
Tabel 4.39 Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Rentabilitas Modal Sendiri	79
Tabel 4.40 Perhitungan Rasio Kemandirian Operasional Pelayanan.....	80
Tabel 4.41 Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Kemandirian Operasional Pelayanan	80
Tabel 4.42 Perhitungan Rasio Partisipasi Bruto	81
Tabel 4.43 Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Partisipasi Bruto	81
Tabel 4.44 Perhitungan MEPPP (Manfaat Ekonomi Partisipasi Pemanfaatan Pelayanan)	82
Tabel 4.45 Perhitungan Promosi Ekonomi (PEA)	82
Tabel 4.46 Perhitungan Rasio Promosi Ekonomi (PEA)	83
Tabel 4.47 Hasil Perhitungan dan Bobot Rasio Promosi Ekonomi (PEA)	83
Tabel 4.48 Hasil Skor Penilaian Tingkat Kesehatan Koperasi Karyawan “Satya Sejahtera” Tahun 2012 - 2016.....	84
Tabel 4.49 Penetapan Tingkat Kesehatan Koperasi Karyawan “Satya Sejahtera” Tahun 2012 - 2016	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Konseptual	48
-------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Neraca Perbandingan Koperasi Karyawan Satya Sejahtera Tahun 2012-2016
- Lampiran 2 : Laporan Laba Rugi Koperasi Karyawan Satya Sejahtera Tahun 2012
- Lampiran 3 : Laporan Laba Rugi Koperasi Karyawan Satya Sejahtera Tahun 2013
- Lampiran 4 : Laporan Laba Rugi Koperasi Karyawan Satya Sejahtera Tahun 2014
- Lampiran 5 : Laporan Laba Rugi Koperasi Karyawan Satya Sejahtera Tahun 2015
- Lampiran 6 : Laporan Laba Rugi Koperasi Karyawan Satya Sejahtera Tahun 2016
- Lampiran 7 : Kuesioner Kepada Pengurus (Ketua) Koperasi Karyawan Satya Sejahtera Periode Tahun 2012-2016
- Lampiran 8 : Kuesioner Kepada Pengurus (Wakil Ketua) Koperasi Karyawan Satya Sejahtera Periode Tahun 2012-2016
- Lampiran 9 : Kuesioner Kepada Pengurus (Sekretaris) Koperasi Karyawan Satya Sejahtera Periode Tahun 2012-2016
- Lampiran 10 : Kuesioner Kepada Pengurus (Bendahara) Koperasi Karyawan Satya Sejahtera Periode Tahun 2012-2016
- Lampiran 11 : Kuesioner Kepada Pengurus (Pengawas) Koperasi Karyawan Satya Sejahtera Periode Tahun 2012-2016
- Lampiran 12 : Perhitungan Modal Tertimbang Tahun 2012-2016
- Lampiran 13 : Perhitungan Aktiva Tertimbang Tahun 2012-2016
- Lampiran 14 : Perhitungan Partisipasi Bruto, Beban Pokok, dan Partisipasi Neto Tahun 2012-2016
- Lampiran 15 : Beban Usaha Tahun 2012
- Lampiran 16 : Beban Usaha Tahun 2013
- Lampiran 17 : Beban Usaha Tahun 2014
- Lampiran 18 : Beban Usaha Tahun 2015

Lampiran 19 : Beban Usaha Tahun 2016

Lampiran 20 : Perhitungan Beban Perkoperasian Tahun 2012-2016

Lampiran 21 : Visi dan Misi Koperasi Karyawan Satya Sejahtera

Lampiran 22 : Struktur Organisasi Koperasi Karyawan Satya Sejahtera Tahun
2012-2016

Lampiran 23 : KPI Karyawan Koperasi Karyawan Satya Sejahtera Tahun 2012-
2016

Lampiran 24 : Ketentuan Umum Karyawan Koperasi Karyawan Satya Sejahtera

Lampiran 25 : Endorsement Letter

Lampiran 26 : Surat Permohonan Penelitian Pada Koperasi Karyawan Satya
Sejahtera

Lampiran 27 : Surat Keterangan Penelitian Pada Koperasi Karyawan Satya
Sejahtera

Lampiran 28 : Berita Acara Bimbingan Skripsi

Lampiran 29 : Daftar Persetujuan Perbaikan Skripsi

DAFTAR RUJUKAN

- Astuti, Pratiwi Dwi. 2012. *Akuntansi Keuangan Dasar 1 (Teori & Kasus)*. Cetakan Pertama. Yogyakarta. Penerbit CAPS.
- Dewi, Widarno, Suharno. 2016. *Analisis Tingkat Kesehatan Koperasi Pada Koperasi Karyawan Djitoe Surakarta*. Surakarta. Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Slamet Riyadi Surakarta. Vol. 12 No. 2.
- Fatihudin, Didin. 2015. *Metode Penelitian untuk Ilmu Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*. Cetakan Pertama. Sidoarjo. Penerbit Zifatama Publisher.
- Hendrojogi. 2010. *Koperasi Asas-Asas, Teori dan Praktik*. Jakarta. Penerbit PT Raja Grafindo Persada.
- Kholid, Rahayu, Yaningwati. 2014. *Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam Berdasarkan Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia No. 14/Per/M.KUKM/XII/2009 (studi pada koperasi simpan pinjam Adi Wiyata Mandiri Kab. Blitar)*. Malang. Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya. Vol. 15 No. 2.
- Martono dan Harjito, Agus, D. 2010. *Manajemen Keuangan*. Cetakan Kedelapan. Yogyakarta. Penerbit Ekonisia.
- Narbuko, Cholid dan Achmadi, Abu. 2012. *Metodologi Penelitian*. Cetakan Kedua belas. Jakarta. Penerbit PT Bumi Aksara.
- Peraturan Deputi Bidang Pengawasan kementerian 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.
- Peraturan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor : 14/Per/M.KUKM/XII/2009 tentang Perubahan Atas Peraturan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Nomor 20/Per/M.KUKM/XI/2008 tentang Pedoman Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam dan Unit Simpan Pinjam Koperasi.

Putra, Sinarwati, Sujana. 2017. *Analisis Tingkat Kesehatan Unit Simpan Pinjam KSU Tunas Muda Tahun 2015 Berdasarkan Permen M.KUKM No. 14/Per/M.KUKM/XII/2009 (studi kasus pada koperasi serba usaha Tunas Muda desa Gitgit kecamatan Sukasada Kabupaten Buleleng)*. Singaraja. Jurusan Akuntansi Program S1 Universitas Pendidikan Ganesha. Vol. 07 No. 01.

Putrayasa, Dewi, Suta. 2015. *Analisis Tingkat Kesehatan Koperasi Giri Sari Sedana di Mengwi*. Bali. Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali Kampus Bukit Jimbaran. Vol. 11 No. 2.

Rudianto. 2010. *Akuntansi Koperasi*. Edisi Kedua. Jakarta. Penerbit Erlangga.

Rudianto. 2012. *Pengantar Akuntansi Konsep dan Teknik Penyusunan Laporan Keuangan*. Jakarta. Penerbit Erlangga.

Soedarsa, Natalia. 2016. *Analisis Tingkat Kesehatan Koperasi Pada Koperasi Simpan Pinjam Di Kabupaten Tulang Bawang Barat*. Bandar Lampung. Universitas Bandar Lampung. Vol.7 No.2 Hal. 169-191.

Sudarsono dan Edilius, 2010. *Koperasi dalam Teori & Praktik*. Cetakan Kelima. Jakarta. Penerbit PT Rineka Cipta.

Undang Undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian.

Universitas Muhammadiyah. 2014. *Pedoman Penulisan Skripsi Edisi Ketiga*. Surabaya. Universitas Muhammadiyah Surabaya.