

**TUGAS AKHIR**  
**PERKEMBANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA**  
**KOPERASI SWADHARMA PT. BANK BNI**  
**KANTOR CABANG SERANG**

Diajukan Kepada Program Studi Perbankan dan Keuangan Program Diploma III  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sultan Ageng Tirtayasa  
dalam Rangka Memenuhi Sebagian Persyaratan untuk Memperoleh Gelar  
Ahli Madya (A.Md)



**OLEH:**  
**ADE DERA TRI NOVIYANTI**  
**5504170034**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN**  
**PROGRAM DIPLOMA III**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS SULTAN AGENG TIRTAYASA**  
**TAHUN 2021**

**LEMBAR PERSETUJUAN  
LAPORAN TUGAS AKHIR**

Laporan Tugas Akhir ini, siap untuk dipertahankan dalam Seminar/Sidang.

Judul Laporan Tugas Akhir : Perkembangan Laporan Keuangan Pada  
Koperasi Swadharma PT. Bank BNI Kantor  
Cabang Serang

Nama Mahasiswa : Ade Dera Tri Noviyanti

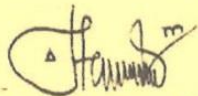
NIM : 5504170034

Serang, 23 Juni 2021

Menyetujui Untuk Disidangkan

Pembimbing 1

Pembimbing 2



Ana Susi Mulyani, SE., MM.  
NIP. 197511222005012001



Fiesty Utami, S.ST., M.Sc.  
NIP. 199002162019032012

Mengetahui,  
Ketua Program Studi



Gerry Ganika, S.E., M.Sc.  
NIP. 198205172006041003

**LEMBAR PENGESAHAN**

**LAPORAN TUGAS AKHIR**

Dengan ini ditetapkan bahwa Tugas Akhir berikut:

Judul Laporan Tugas Akhir : Perkembangan Laporan Keuangan Pada Koperasi Swadharma Bank  
BNI Kantor Cabang Serang

Nama Mahasiswa : Ade Dera Tri Noviyanti

NIM : 5504170034

Telah di uji dan dipertahankan pada tanggal 28 Juni 2021, melalui sidang laporan tugas akhir di Universitas Sultan Ageng Tirtayasa dan dinyatakan LULUS.

Mengesahkan

**Pembimbing 1**



**Ana Susi Mulyani, SE., MM.**

**NIP. 197511222005012001**

**Pembimbing 2**



**Fiesty Utami, SST., M.Sc.**

**NIP. 199002162019032012**

**Penguji 1**



**Gerry Ganika, S.E., M.Sc.**

**NIP. 198205172006041003**

**Penguji 2**



**Adih Supriadi, SE., MM.**

**NIP. 201808032133**

Mengetahui,

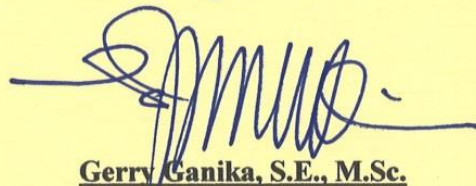
**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis**



**Dr. H. Akhmadi, S.E., M.M.**

**NIP. 196511202002121002**

**Ketua Program Studi**



**Gerry Ganika, S.E., M.Sc.**

**NIP. 198205172006041003**

**LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN  
LAPORAN TUGAS AKHIR**

Dengan ini saya sebagai penulis Tugas Akhir berikut:

Judul : Perkembangan Laporan Keuangan Pada Koperasi  
Swadharma Bank BNI Kantor Cabang Serang

Nama Mahasiswa : Ade Dera Tri Noviyanti

NIM : 5504170034

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir di atas adalah benar-benar hasil karya asli saya dan tidak memuat hasil karya orang lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Tugas Akhir ini yang saya kutip dari hasil karya orang lain yang telah di tuliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah dan etika penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan hal-hal yang menunjukkan bahwa sebagian atau sebagian Tugas Akhir ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian tertentu, saya bersedia menerima sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Serang, 23 Juni 2021

  
METERA  
TEMPEL  
CD17AAJX934121031  
**Ade Dera Tri Noviyanti**  
5504170034

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Sujud syukur kusembahkan kepada-Mu ya Allah, Tuhan Yang Maha Agung dan Maha Tinggi Atas takdir-mu saya bisa menjadi pribadi yang berfikir, berilmu, beriman dan bersabar. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal menjadi meraih cita-cita saya.

Dengan ini saya persembahkan untuk diri saya sendiri yang telah bekerja keras, kedua orangtua ku terima kasih atas memberi dukungan dan do'anya tanpa henti.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-NYA penulis telah menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini dengan judul: **“Perkembangan Laporan Keuangan Pada Koperasi Swadharma Bank BNI Kantor Cabang Serang”**, sebagai salah satu syarat dalam memenuhi Tugas Akhir pada Program Diploma III Perbankan dan Keuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sultan Ageng Tirtayasa. Shalawat serta salam penulis persembahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW, beserta keluarga dan para sahabat.

Dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir ini penulis banyak dibantu oleh berbagai pihak, dan pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih yang sebesar-besarnya, terutama kepada yang terhormat:

1. Prof. DR. H. Fatah Sulaiman, ST.MT., selaku Rektor Universitas Sultan Ageng Tirtayasa.
2. Dr. Akhmadi, SE.,MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Sultan Ageng Tirtayasa.
3. Dr. Lutfi, S.E., M.M, selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Sultan Ageng Tirtayasa.
4. Gerry Ganika, S.E., M.Si, selaku Ketua Program Studi Diploma III Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Sultan Ageng Tirtayasa.
5. Ana Susi Mulyani, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan arahan, masukan dan bimbingan pada penyusunan Tugas Akhir ini.

6. Fiesty Utami, S.ST., M.Sc., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan, masukan dan bimbingan pada penyusunan Tugas Akhir ini.
7. Seluruh dosen Diploma III Perbankan dan Keuangan yang sudah membimbingku selama perkuliahan.
8. Staf Program Studi Diploma III Perbankan dan Keuangan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Sultan Ageng Tirtayasa.
9. Achmat Lendy selaku Pimpinan Kepala Koperasi Kantor Cabang Serang yang telah mengizinkan untuk kegiatan magang dan memberikan pengalaman di dunia kerja.
10. Urip Marsugiharto selaku Pembimbing Magang dan Seluruh Karyawan PT. Bank BNI Kantor Cabang Serang.
11. Penyemangat terbaikku Jennie, Rosé, Jisoo dan Lisa yang telah memberikan semangat untuk dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
12. Sahabat tersayangku dari SD, SMP, dan SMA (Syifa, Sardah, Dewi, Dela, Diana, Devi, Maysarah, Abel, Zhavia, Keisa) yang memberikan do'a dan semangat kepada penulis dan bersedia menjadi tempat keluh kesah penulis.
13. Teman-teman tercinta seperjuangan D3 Keuangan dan Perbankan 2017 khususnya Fani, Linda, Anan, Echa, Eca Wahyu, Idan, Eki dan Hijratunisa yang selalu memberi semangat.

Penulis berharap semoga Laporan Tugas Akhir ini bermanfaat bagi para pembaca dan dapat menjadi pedoman untuk kedepannya. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Allah SWT dan semua yang telah mendukung dan memberi semangat kepada penulis untuk dapat menyelesaikan tugas akhir ini.

Serang, 23 Juni 2021

**Ade Dera Tri Novivanti**  
5504170034

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	i
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	ii
<b>LEMBAR PENYATAAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	iv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>DAFTAR ISI</b> .....	vii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	x
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xii
<b>ABSTRAK</b> .....	xiii
<b>ABSTRACT</b> .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penulisan Tugas Akhir .....	5
D. Manfaat Penulisan Tugas Akhir .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PERUSAHAAN</b>	
A. Profil Singkat Perusahaan .....	7
B. Strktur Organisasi .....	9
C. Uraian Pekerjaan.....	10
D. Keanggotaan Koperasi Swadharma BNI Serang .....	14
E. Waktu Pelaksanaan Magang .....	15



F. Tempat Pelaksanaan Magang Industri .....	15
G. Jadwal dan Kegiatan Magang Industri .....	15

### **BAB III KAJIAN TEORI**

A. Perbankan .....	16
1. Pengertian bank .....	16
2. Fungsi .....	17
3. Tujuan Bank .....	18
B. Koperasi .....	18
1. Pengertian Koperasi .....	18
2. Tujuan Koperasi .....	19
3. Fungsi Koperasi .....	19
4. Jenis-Jenis Koperasi .....	20
C. Laporan Keuangan Koperasi .....	22
1. Pengertian Laporan Keuangan .....	22
2. Tujuan Laporan Keuangan Koperasi .....	23
3. Jenis-Jenis Laporan Keuangan Koperasi .....	23
4. Karakteristik Laporan Keuangan Koperasi .....	25
5. Rasio Laporan Keuangan Koperasi .....	29
6. Pihak-pihak yang Memerlukan Laporan Keuangan .....	29
7. Sifat Laporan Keuangan Koperasi .....	31

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN MASALAH**

A. Hasil Penelitian .....	43
B. Pembahasan .....	48

**BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

A. Kesimpulan.....	55
B. Saran.....	56
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>57</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>58</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Aktivitas Laporan Keuangan Koperasi Swadharma .....	3
Tabel 2.1	Jumlah Seluruh Anggota Koperasi Swadharma .....	10
Tabel 3.1	Penilaian <i>Current Ratio</i> .....	35
Tabel 3.2	Penilaian <i>Cash Ratio</i> .....	36
Tabel 3.3	Penilaian <i>Debt to Asset Ratio</i> .....	38
Tabel 3.4	Penilaian <i>Total Asset Turnover</i> .....	40
Tabel 3.5	Penilaian <i>Net Profit Margin</i> .....	41
Tabel 3.6	Penilaian <i>Return on Asset</i> .....	42
Tabel 4.1	Perkembangan <i>Cash Ratio</i> .....	44
Tabel 4.2	Perkembangan <i>Current Ratio</i> .....	44
Tabel 4.3	Perkembangan <i>Debt Asset to Ratio</i> .....	45
Tabel 4.4	Perkembangan <i>Total Asset Turnover</i> .....	45
Tabel 4.5	Perkembangan <i>Net Profit Margin</i> .....	46
Tabel 4.6	Perkembangan <i>Return on Asset</i> .....	47

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Logo Koperasi Swadharma .....	8
Gambar 2.2	Struktur Anggota Koperasi Swadharma.....	9

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1. Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 2. Surat Permohonan Magang
- Lampiran 3. Surat Keterangan Magang
- Lampiran 4. Form Penilaian Magang
- Lampiran 5. Kartu Bimbingan Magang
- Lampiran 6. Kartu Bimbingan Tugas Akhir Pembimbing 1
- Lampiran 7. Kartu Bimbingan Tugas Akhir Pembimbing 2
- Lampiran 8. Hasil Wawancara
- Lampiran 9. Dokumentasi

## ABSTRAK

### PERKEMBANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA KINERJA KOPERASI SWADHARMA BANK BNI KANTOR CABANG SERANG

Tujuan dari penulisan Tugas Akhir ini ialah untuk mengetahui tingkat kinerja Koperasi Swadharma PT. Bank BNI Kantor Cabang Serang dari tahun 2017 sampai dengan 2019.

Penulisan Tugas Akhir ini dilakukan dengan metode deskriptif, yaitu dengan mengumpulkan data dan informasi yang kemudian diuraikan dengan menggunakan metode rasio keuangan koperasi yang terdiri dari rasio likuiditas, solvabilitas, aktivitas, dan profitabilitas.

Berdasarkan perhitungan yang telah penulis lakukan dengan menggunakan *current ratio*, *cash ratio*, *debt to asset ratio*, *net profit margins*, *return on asset*, *total asset turnover* dari tahun 2017 sampai dengan 2019, dapat disimpulkan bahwa kinerja keuangan Koperasi Swadharma PT. Bank BNI Kantor Cabang Serang dari tahun 2017 sampai dengan 2019 relatif baik. Hasil perhitungan yang menunjukkan nilai positif dari masing-masing rasio di tahun 2017 sampai dengan 2019 ini mengindikasikan keberhasilan manajemen dalam menjaga kinerja keuangannya.

**Kata kunci:** koperasi, rasio keuangan, laporan keuangan.

## **ABSTRACT**

### **DEVELOPMENT OF FINANCIAL STATEMENTS ON PERFORMANCE OF COOPERATIVE SWADHARMA PT. BANK BNI OFFICE SERANG BRANCH**

*The purpose of this writing was to identify the financial statements on performance of Cooperative Swadharma PT. Bank BNI Office Serang Branch on 2017 up to 2019 based on calculation financial ratio.*

*The writing of this final project is done by descriptive method, which is by collecting data and through thoroughly obtained and detailed information. Then outlined using cooperative financial ratio methods consisting of liquidity, solvability, activity, and profitability ratio.*

*Based on the results of the writing, it was concluded that on the calculation of financial performance using current ratio, cash ratio, debt to asset ratio, net profit margins, return on asset, total asset turnover for 2017 up to 2019 relatively good. That was shown by positively value on each ratio on some years for 2017 up to 2019 that can be indicates as a success of management to maintan financial performance.*

**Keywords:** *cooperative, ratio financial. financial statements*

# **BAB 1**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Koperasi adalah organisasi berbadan hukum yang dibentuk secara sukarela untuk membantu para anggotanya dalam bentuk penanaman modal bisnis dengan keuntungan maupun risiko yang terbagikan secara adil demi kesejahteraan bersama. Di Indonesia, Koperasi merupakan sarana pembangunan perekonomian nasional yang bertujuan untuk mewujudkan kedaulatan politik dan ekonomi Indonesia melalui pengelolaan sumber daya ekonomi dalam suatu iklim pengembangan dan pemberdayaan Koperasi yang memiliki peran strategis dalam tata ekonomi Nasional berdasarkan asas kekeluargaan dan demokrasi ekonomi dalam rangka menciptakan masyarakat yang maju, adil, dan berlandaskan Pancasila dan Undang-Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945. Koperasi di Indonesia terbentuk berdasarkan Undang-Undang yang pada saat ini diterangkan dalam Undang-Undang No 17 Tahun 2012 tentang perkoperasian.

Gerakan Koperasi dideklarasikan sebagai suatu gerakan keuangan sejak 12 Juli 1947 melalui Kongres Koperasi di Tasikmalaya. Pelopor dari Koperasi itu sendiri adalah Drs. Moehammad Hatta atau Bung Hatta sang Proklamator Kemerdekaan Koperasi Indonesia. Sejak saat itulah terlahirkan berbagai penafsiran bagaimana harus mengembangkan koperasi. Perkembangan Koperasi secara nasional di masa dipikirkan menunjukkan peningkatan yang



signifikan namun masih lemah secara kualitas. Hanya Koperasi yang berkembang melalui praktik melaksanakan nilai Koperasi yang akan mampu bertahan dan mampu memberikan pelayanan bagi anggotanya. Prospek Koperasi dapat dilihat dari banyaknya jumlah koperasi, jumlah anggota, jumlah modal, volume usaha, dan besarnya Sisa Hasil Usaha (SHU) yang telah dihimpun Koperasi.

Untuk dapat mengetahui keberhasilan laba yang diperoleh pada koperasi adalah dengan menilai laporan keuangan dalam koperasi. Menilai laporan keuangan pada koperasi penting dilakukan karena dapat mengetahui sejauh mana kinerja keuangan koperasi yang akan dilihat dari tingkat keberhasilan manajemen dan pengurus koperasi dalam mengoperasikan usaha koperasi. Beberapa laporan keuangan yang ada pada koperasi adalah Neraca yang terdiri dari 3 bagian yaitu aktiva, utang, dan modal. Kemudian Laba Rugi yang terdiri dari Pendapatan operasional, beban operasional, pendapatan atau beban non-operasional dan sisa hasil usaha. Laporan Keuangan dapat menggunakan Rasio Keuangan untuk melihat aktivitas perkembangan perusahaan/koperasi. Beberapa jenis Rasio Keuangan terdiri dari Rasio Likuiditas, Rasio Profitabilitas, Rasio Aktivitas, dan Rasio Solvabilitas.

Fenomena pelaporan keuangan koperasi di Indonesia merupakan sesuatu hal yang menarik untuk dikaji lebih lanjut. Laporan Keuangan Koperasi yang mendapat opini wajar tanpa pengecualian (WTP) dan wajar dengan pengecualian (WDP) umumnya memiliki pengendalian internal yang baik.

Sedangkan laporan koperasi yang mendapat opini tidak wajar (TW) dan tidak memberikan pendapat (TMP/*disclaimer*) butuh perbaikan pengendalian internal. BPK menemukan beberapa kasus kelemahan pengendalian internal dan pelaporan, yaitu; pencatatan belum dilakukan secara baik, proses penyusunan laporan tidak sesuai ketentuan yang berlaku, terlambat dalam penyampaian laporan keuangan, informasi akuntansi dan pelaporan belum memadai, dan kurangnya dukungan sumber daya manusia (SDM) yang kompeten (BPK RI IHPS I, 2016).

Berikut adalah laporan aktivitas Laporan Keuangan Koperasi Swadharma Bank BNI KC Serang periode 2017 sampai dengan 2019:

**Tabel 1.1**

**Ringkasan Laporan Keuangan**

No	Keterangan	2017	2018	2019
1	Neraca			
	• Asset	1.377.783.789	1.411.359.510	1.398.292.673
	• Kewajiban	206.386.192	202.018.384	204.719.174
	• Ekuitas	1.171.397.597	1.209.341.126	1.193.573.499
2	Laba Rugi			
	• Pendapatan	283.819.497	303.245.918	274.693.707
3	Sisa Hasil Usaha (SHU)	134.487.101	88.549.152	53.479.113

Sumber: Koperasi Swadharma PT. Bank BNI KC Serang

Berdasarkan pada tabel di atas dapat dilihat bahwa Asset mengalami kenaikan di Tahun 2018, kemudian mengalami penurunan di Tahun 2019.

Kewajiban mengalami penurunan di Tahun 2018 dan kenaikan pada tahun 2019. Pada Laba Rugi, Pendapatan mengalami kenaikan di tahun 2018, kemudian mengalami kenaikan pada Tahun 2019. Beban mengalami kenaikan pada Tahun 2018 dan mengalami penurunan pada Tahun 2019. Pada Sisa Hasil Usaha (SHU) Koperasi mengalami penurunan dari tahun ke tahun.

Untuk mendapatkan informasi akuntansi yang akurat bagi para pemakai laporan keuangan, tentunya data laporan keuangan ini perlu untuk dianalisis yaitu dengan melakukan analisis rasio. Analisis rasio ini diperlukan untuk mengetahui kinerja keuangan perusahaan/koperasi dan trend perkembangan kinerja perusahaan/koperasi sehingga dapat membantu pihak manajemen dalam membuat keputusan.

Berdasarkan uraian diatas, penulis tertarik untuk menjadikan permasalahan perkembangan laporan keuangan pada kinerja koperasi yang ada pada Koperasi Swadharma Bank BNI Kantor Cabang Serang sebagai topik dalam penulisan tugas akhir. Maka untuk itu penulis tertarik untuk melakukan penulisan dalam tugas akhir ini dengan judul: “**Perkembangan Laporan Keuangan Pada Koperasi Swadharma Bank BNI Kantor Cabang Serang.**”

## **B. Rumusan Masalah**

Rumusan Masalah ini dijadikan sebagai pedoman penulis saat melakukan penelitian untuk Tugas Akhir. Berdasarkan latar belakang tersebut, maka masalah yang akan dibahas dalam penulisan Tugas Akhir ini yaitu:

1. Bagaimana tingkat perkembangan laporan keuangan pada Koperasi Swadharma Bank BNI KC Serang, selama periode 3 tahun terakhir 2017-2019?
2. Apa manfaat dari hasil perkembangan laporan keuangan pada Koperasi Swadharma Bank BNI KC Serang, selama periode 3 tahun terakhir 2017-2019?

### **C. Tujuan Penulisan Tugas Akhir**

Adapun tujuan dalam penulisan tugas akhir, yaitu:

1. Untuk mengetahui perkembangan laporan keuangan pada Koperasi Swadharma Bank BNI KC Serang, selama periode 3 tahun terakhir 2017-2019.
2. Untuk mengetahui manfaat perkembangan laporan keuangan pada Koperasi Swadharma Bank BNI KC Serang, selama periode 3 tahun terakhir 2017-2019.

### **D. Manfaat Penulisan Tugas Akhir**

Dengan adanya penulisan tugas akhir ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Bagi Koperasi Swadharma Bank BNI KC Serang

Hasil penulisan ini diharapkan dapat memberikan informasi yang berguna untuk koperasi swadharma Bank BNI KC Serang dalam mengetahui perkembangan kinerja koperasinya melalui perkembangan laporan keuangan pada kinerja Koperasi Swadharma Bank BNI KC Serang.

## 2. Bagi Penulis

Penulisan ini merupakan salah satu kesempatan untuk menambah wawasan dan mengembangkan ilmu pengetahuan mengenai perkembangan laporan keuangan pada kinerja Koperasi Swadharma yang diperoleh dari kegiatan magang dan dapat diterapkan pada dunia kerja pada masa mendatang.

## 3. Bagi Pihak Lain

Hasil penulisan ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan informasi mengenai perkembangan laporan keuangan pada kinerja koperasi swadharma serta dapat dijadikan referensi untuk penulisan berikutnya

## DAFTAR PUSTAKA

Badan Pemeriksa Keuangan Republik Indonesia. Ikhtisar Hasil Pemeriksaan Semester I Tahun 2016.

Ikatan Akuntan Indonesia. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Tahun 2015.

Kasmir. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.

Kasmir. (2016). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

*Koperasi Swadharma*. (1968, juli 30). Retrieved juli 20, 2020, from Koperasi Swadharma Bank BNI: <http://www.koperasi-swadharma.com/pageAboutUs>

Maith, H. A. (2013). Analisis Laporan Keuangan dalam Mengukur Kinerja Keuangan pada PT. Hanjaya Mandala Sampoerna Tbk. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 1(3).

Peraturan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil Menengah Republik Indonesia Nomor 06 Tahun 2006.

Sofyan, H. S. (2015). *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja grafindo Persada.

Subandi. (2015). *Ekonomi Koperasi*. Bandung: Alfabeta.

Undang- Undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 17 Tahun 2012 tentang Perkoperasian