

SKRIPSI

**ANALISIS PENYEBAB TERJADINYA KERUGIAN
PADA UNIT PERTOKOAN KOPERASI KOPEL BALI**



POLITEKNIK NEGERI BALI

**NAMA : IDEWA AYU WIDIARINI
NIM : 2115664003**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI MANAJERIAL
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI
2023**

ANALISIS PENYEBAB TERJADINYA KERUGIAN PADA UNIT PERTOKOAN KOPERASI KOPEL BALI

I Dewa Ayu Widiarini
2115664003

(Program Studi Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

ABSTRAK

Bagi koperasi yang menjalankan usaha di segala bidang atau serba usaha (KSU), persaingan yang semakin ketat mengakibatkan diperlukan suatu terobosan baru terutama bagi unit pertokoan sehingga dapat bersaing dengan perusahaan-perusahaan lainnya. Dalam menembus persaingan yang semakin ketat, banyak perusahaan serta koperasi menerapkan kebijakan penjualan secara kredit. Koperasi Kopel Bali selama kurun waktu tiga tahun terakhir mengalami fluktuasi. Di tahun 2019 koperasi memperoleh keuntungan sebesar Rp153.768.585,00 namun dalam dua tahun terakhir terjadi kerugian secara berturut-turut yaitu di tahun 2020, SHU setelah pajak rugi sebesar Rp168.959.672,93 dan tahun 2021, SHU Setelah Pajak rugi sebesar Rp235.710.837,28. Sehingga hal ini sangat menarik untuk dilakukan penelitian dan dianalisis lebih lanjut tentang penyebab terjadinya kerugian pada Unit Pertokoan Koperasi Kopel Bali.

Penelitian ini bertujuan adalah untuk mengetahui penyebab terjadinya kerugian pada Unit Pertokoan Koperasi Kopel Bali dan cara menanggulangi kerugiannya di tahun 2020 dan 2021. Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Teknik pengumpulan data dengan melaksanakan observasi, dokumentasi dan wawancara. Objek penelitian yang digunakan dalam penelitian yaitu laporan keuangan Koperasi Kopel Bali dari tahun 2019 sampai dengan 2021 berupa laporan posisi keuangan dan laporan sisa hasil usaha. Hasil pembahasan dan deskripsi yang dilakukan terkait analisis kerugian pada Koperasi Kopel Bali, maka dapat disimpulkan sebagai bahwa Koperasi Kopel Bali mengalami kerugian yang disebabkan Penjualan kredit belum ada syarat pembayaran yang berakibat adanya potensi piutang tidak tertagih, pembelian barang dagangan yang tidak terencana dengan baik sehingga mengakibatkan barang yang rusak dan dilakukan penyesuaian diakhir periode sehingga nilai persediaan akhir di laporan posisi keuangan menjadi kecil, harga pokok penjualan yang meningkat setiap tahunnya hal ini dikarenakan harga pembelian barang dagangan yang tinggi tidak diimbangi dengan penambahan tingkat penjualan. Cara untuk menanggulangi kerugian di tahun 2020 dan 2021 adalah dengan penerapan strategi berdasarkan analisis SWOT yaitu Strategi SO (*strength opportunity*), strategi ST (*strength threat*), strategi WO (*weakness opportunity*) dan strategi WT (*weakness threat*).

Kata Kunci: analisis laporan keuangan, analisis rasio, analisis profitabilitas dan rentabilitas

ANALYSIS OF LOSS IN SHOPPING UNITS OF KOPEL BALI

I Dewa Ayu Widiarini

2115664003

(Program Studi Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

ABSTRACT

For cooperatives that run businesses in all fields or all-round businesses (KSU), the increasingly fierce competition results in the need for a new breakthrough, especially for shopping units so that they can compete with other companies. In penetrating the increasingly fierce competition, many companies and cooperatives implement credit sales policies. Cooperative Kopel Bali during the last three years experienced fluctuations. In 2019 the cooperative made a profit of Rp153,768,585.00 but in the last two years there have been losses in a row, namely in 2020, SHU after tax loss of Rp168,959,672.93 and in 2021, SHU After Tax loss of Rp235,710,837.28. So it is very interesting to do research and analyze further about the causes of losses in the Kopel Bali Cooperative Shopping Unit.

This study aims to find out the causes of losses in the Kopel Bali Cooperative Shopping Unit and how to overcome the losses in 2020 and 2021. This research is a descriptive study with a qualitative approach. Data collection techniques by carrying out observations, documentation and interviews. The object of research used in this study is the financial statements of the Kopel Bali Cooperative from 2019 to 2021 in the form of balance reports and reports on remaining operating results.

This research is a descriptive study with a qualitative approach. Data collection techniques by carrying out observations, documentation and interviews. The object of research used in this research is the financial statements of the Kopel Bali Cooperative from 2019 to 2021 in the form of a report on financial position and a report on remaining operating results. The results of the discussion and description carried out regarding the analysis of losses at the Kopel Bali, it can be concluded as that the Kopel Bali suffered losses due to credit sales without payment terms which resulted in potential uncollectible accounts, purchases of merchandise that were not well planned resulting in damaged goods and adjustments are made at the end of the period so that the ending inventory value in the statement of financial position is small, the cost of goods sold increases every year, this is because the high purchase price of merchandise is not matched by an increase in the level of sales. The way to mitigate losses in 2020 and 2021 is by implementing strategies based on SWOT analysis, namely the SO (strength opportunity) strategy, the ST (strength threat) strategy, the WO (weakness opportunity) strategy and the WT (weakness threat) strategy.

Keywords: financial statement analysis, ratio analysis, profitability and profitability analysis

**ANALISIS PENYEBAB TERJADINYA KERUGIAN
PADA UNIT PERTOKOAN KOPERASI KOPEL BALI**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Terapan Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Manajerial Jurusan
Akuntansi Politeknik Negeri Bali**



**NAMA : I DEWA AYU WIDIARINI
NIM : 2115664003**

**JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI MANAJERIAL
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI
2023**

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama Lengkap : I Dewa Ayu Widiarini
NIM : 2115664003
Program Studi : Akuntansi Manajerial

Menyatakan bahwa sesungguhnya Skripsi:

Judul : Analisis Penyebab Terjadinya Kerugian Pada Unit Pertokoan
Koperasi Kopel Bali
Pembimbing 1 : I Ketut Sudiartha, S.E., M.Pd
Pembimbing 2 : Made Dana Saputra, S.E., M.Ak
Tanggal Uji : 12 Januari 2023

Skripsi yang ditulis merupakan karya saya sendiri dan orisinal, bukan merupakan kegiatan plagiat atau saduran karya ilmiah pihak lain serta belum pernah diajukan sebagai syarat atau sebagai bagian dari syarat untuk memperoleh gelar kesarjanaan dari perguruan tinggi. Demikian pernyataan ini saya buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

JURUSAN AKUNTANSI

Denpasar, 09 Januari 2023

POLITEKNIK NEGERI BALI



I Dewa Ayu Widiarini

SKRIPSI

**ANALISIS PENYEBAB TERJADINYA KERUGIAN
PADA UNIT PERTOKOAN KOPERASI KOPEL BALI**

DIAJUKAN OLEH :

**NAMA : I DEWA AYU WIDIARINI
NIM : 2115664003**

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik oleh:

DOSEN PEMBIMBING 1



**I Ketut Sudiarta, S.E., M.Pd
NIP. 196007171988111001**

DOSEN PEMBIMBING 2



**Made Dana Saputra, S.E., M.Ak
NIP. 197603242009141001**

**JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI**

**JURUSAN AKUNTANSI
KETUA**



**I Made Sudana, S.E., M.Si
NIP. 196112281990031001**

SKRIPSI

**ANALISIS PENYEBAB TERJADINYA KERUGIAN
PADA UNIT PERTOKOAN KOPERASI KOPEL BALI**

Telah Diuji Dan Dinyatakan Lulus Ujian Pada :

Tanggal 12 Januari 2023

PANITIA PENGUJI

KETUA:

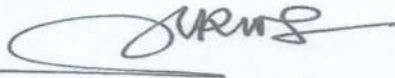


**1. I Ketut Sudiarta, S.E., M.Pd
NIP. 196007171988111001**

ANGGOTA:



**2. Dr. Nyoman Sentosa Hardika, SE., Ak., MM
NIP. 196410161989101001**



**3. Drs. I Wayan Purwanta Suta, MAIB
NIP. 195812311987031013**

KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa (Ida Sang Hyang Widhi Wasa), karena atas berkat dan rahmat-Nya, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial pada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu dalam kesempatan ini saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak I Nyoman Abdi, S.E., M.eCom., selaku Direktur Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan kesempatan untuk menempuh Pendidikan di Politeknik Negeri Bali.
2. Bapak I Made Sudana, S.E., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan pengarahan dan petunjuk dalam menyelesaikan skripsi ini
3. Bapak Cening Ardina, SE., M. Agb, selaku Ketua Program Studi Diploma IV Akuntansi Manajerial yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak I Ketut Sudiarta, S.E., M.Pd selaku Dosen Pembimbing I yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam menyusun skripsi ini.
5. Bapak Made Dana Saputra, SE., M.Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam menyusun skripsi ini.
6. Ibu Cok. Istri Murthiana selaku Ketua Koperasi Kopel Bali yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk membantu memperoleh data yang saya perlukan dalam menyusun skripsi ini.
7. Seluruh pengurus dan pegawai Koperasi Kopel Bali yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang saya perlukan dalam menyusun skripsi ini.
8. Orang tua yang telah banyak membantu memberikan dukungan moral selama masa perkuliahan hingga selesai masa perkuliahan.
9. Teman-teman RPL Diploma IV Akuntansi Manajerial yang selalu saling mendampingi dan memberikan semangat dalam proses pelaksanaan penyusunan skripsi ini
10. Suami dan anak yang memberikan doa dan support selama masa perkuliahan hingga selesai masa perkuliahan.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
ABSTRAK.....	iii
ABSTRACT.....	iv
HALAMAN PERSYARATAN GELAR SARJANA TERAPAN.....	v
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH.....	vi
HALAMAN PERSETUJUAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. LATAR BELAKANG MASALAH.....	1
B. RUMUSAN MASALAH.....	3
C. TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN.....	4
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	6
A. KAJIAN TEORI.....	6
B. KAJIAN PENELITIAN YANG RELEVAN.....	31
C. ALUR PIKIR.....	33
D. PERTANYAAN PENELITIAN.....	34
BAB III METODE PENELITIAN.....	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	41
A. DISKRIPSI HASIL PENELITIAN.....	41
B. PEMBAHASAN DAN TEMUAN.....	47
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	52
DAFTAR PUSTAKA.....	55

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data SHU Setelah Pajak Unit Pertokoan Koperasi Kopel Bali..... 3



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Alur Pikir.....	33
----------------------------	----



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Perhitungan Hasil Usaha Tahun 2019 s/d Tahun 2021.....	57
Lampiran 2: Laporan Posisi Keuangan Tahun 2019 s/d Tahun 2021.....	58
Lampiran 3: Perhitungan Rasio Profitabilitas.....	59
Lampiran 4: Perhitungan Rasio Aktivitas.....	60
Lampiran 5: Rincian Biaya Administrasi dan Umum.....	61
Lampiran 5: Mutasi Persediaan Barang Dagangan.....	62



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pada umumnya tujuan didirikannya badan usaha dari segi keuangan yakni guna mendapatkan profit atau keuntungan (*profit oriented*), menjaga kelangsungan hidup perusahaan dan kelangsungan operasinya. Keberhasilan suatu usaha akan dapat diwujudkan dengan adanya manajemen yang baik, terutama dalam mengelola finansial dan menjadikan modal dapat dikelola dengan optimal. Dilihat dari segi badan hukum, lembaga bisnis dikategorikan ke dalam perusahaan perorangan, persekutuan komanditer (CV), firma, perseroan terbatas (PT) serta lembaga koperasi. Koperasi sebagai salah satu bentuk organisasi bisnis dalam sektor perekonomian yang didasarkan atas asas keanggotaan secara sukarela dan bersama, koperasi mempunyai tujuan yang berusaha diwujudkan secara bersama.

Menurut UU No 25 Tahun 1992, pengertian koperasi yakni lembaga bisnis dengan anggotanya adalah orang-orang atau lembaga hukum koperasi, landasan aktivitas yang dilakukan atas prinsip koperasi dan sebagai dorongan untuk sektor ekonomi masyarakat yang didasarkan pada azas kekeluargaan. Dalam penjelasan pasal 33 UUD 1945 yakni "Perekonomian dijalankan sebagai upaya bersama atas dasar asas kekeluargaan". Bagi koperasi yang menjalankan usaha di segala bidang atau serba usaha (KSU), persaingan yang semakin ketat mengakibatkan diperlukan suatu terobosan baru terutama bagi unit pertokoan sehingga dapat bersaing dengan perusahaan-perusahaan lainnya.

Dalam menembus persaingan yang semakin ketat, banyak perusahaan serta koperasi menerapkan kebijakan penjualan secara kredit. Diharapkan dengan penerapan kebijakan secara kredit ini dapat menambah volume penjualan dan meningkatkan keuntungan (*profit*).

Setiap perusahaan termasuk koperasi perlu melakukan analisis terhadap kinerja yang telah dicapai. Kinerja koperasi dapat dilihat dari laporan keuangan koperasi meliputi laporan sisa hasil usaha (SHU), laporan neraca, perubahan modal, serta laporan arus kas. Analisis laporan finansial ini dilakukan dengan mempelajari korelasi serta tendensi (*trend*) dalam mengetahui keadaan maupun posisi finansial serta hasil operasional yang dijalankan perusahaan (Munawir, 2014). Analisis rasio atas laporan keuangan yang umumnya menerapkan analisis likuiditas, solvabilitas serta profitabilitas.

Profitabilitas dinilai sebagai ukuran kinerja yang dimiliki oleh organisasi bisnis, profitabilitas mengindikasikan kapabilitasnya untuk memperoleh keuntungan dalam kurun waktu tertentu dalam skala penjualan, aset serta modal yang dimiliki. Profitabilitas yang tinggi akan berdampak positif pada perusahaan karena dapat meningkatkan nilai perusahaan, meningkatkan rasa percaya para pemilik, serta menggaet minat investor dalam menanamkan modalnya di perusahaan.

Koperasi Kopel Bali merupakan koperasi yang berada di lingkungan salah satu Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yaitu Perum Badan Urusan Logistik (BULOG), yang didirikan pada tahun 1997. Koperasi ini memiliki sejumlah unit bisnis yakni Unit Simpan Pinjam dan Unit Pertokoan. Data Sisa

Hasil Usaha (SHU) Setelah Pajak pada Unit Pertokoan dari tahun 2019 sampai dengan 2021 dapat dilihat pada Tabel 1.1

Tabel 1.1
Data SHU Setelah Pajak Unit Pertokoan Koperasi Kopel Bali

Tahun	SHU Setelah Pajak (Rp)
2019	153.768.585,00
2020	(168.959.672,93)
2021	(235.710.837,28)

Sumber: Lampiran 1

Merujuk pada data dalam Tabel 1.1 diketahui jika tingkat keuntungan (SHU) Koperasi Kopel Bali dalam waktu tiga tahun terakhir memperoleh keadaan fluktuasi. Di tahun 2019 koperasi memperoleh keuntungan sebesar Rp153.768.585,00 namun dalam dua tahun terakhir terjadi kerugian secara berturut-turut yaitu di tahun 2020, SHU setelah pajak rugi sebesar Rp168.959.672,93 dan tahun 2021, SHU Setelah Pajak rugi sebesar Rp235.710.837,28. Hal ini dinilai menarik untuk diteliti serta dianalisis lebih lanjut tentang penyebab terjadinya kerugian pada Unit Pertokoan Koperasi Kopel Bali.

B. Rumusan Masalah

Merujuk pada latar belakang yang dikemukakan, berikut sejumlah rumusan masalah yang diangkat antara lain:

1. Apakah penyebab terjadinya kerugian pada Unit Pertokoan Koperasi Kopel Bali tahun 2020-2021?
2. Bagaimanakah cara menanggulangi kerugian pada Unit Pertokoan Koperasi Kopel Bali?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Satu dari tujuan dilakukannya penelitian ini yakni mengetahui apa yang menyebabkan timbulnya kerugian pada Unit Pertokoan Koperasi Kopel Bali dan cara menanggulangi kerugiannya di tahun 2020 dan 2021.

2. Manfaat Penelitian

Penelitian ini akan memberikan manfaat untuk berbagai pihak terkait.

Adapun manfaat penelitian ini adalah:

a) Manfaat Praktis

Penelitian ini mengaplikasikan teori yang didapatkan selama mengenyam pendidikan perkuliahan serta mengomparasikannya dengan dunia kerja yang terjadi di tempat penelitian, serta penelitian ini meningkatkan pemahaman dan pengalaman mengenai analisa laporan keuangan.

b) Manfaat Teoritis

1) Bagi Politeknik Negeri Bali

Hasil penelitian berguna menjadi bahan sumber informasi serta memperluas khazanah penelitian dalam pengembangan dunia pendidikan serta sebagai perbandingan penelitian yang objek penelitiannya sejenis.

2) Bagi Koperasi Kopel Bali

Penelitian ini diharapkan dapat membantu koperasi dalam melakukan analisis terhadap penyebab terjadinya kerugian tahun

2020-2021 dan mendapatkan solusinya, sehingga manajemen koperasi dapat mengambil kebijakan untuk tahun 2022.



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan

Berdasarkan hasil pembahasan dan deskripsi yang dilakukan terkait Analisis Penyebab Kerugian pada Koperasi Kopel Bali, maka dapat disimpulkan sebagai berikut ini:

1. Koperasi Kopel Bali mengalami kerugian yang disebabkan oleh:
 - a) Biaya usaha yaitu biaya administrasi dan umum yang sangat besar pada komponen biaya rapat dan biaya perjalanan dinas.
 - b) Penjualan kredit belum ada syarat pembayaran yang berakibat adanya potensi piutang tidak tertagih.
 - c) Pembelian barang dagangan yang tidak terencana dengan baik sehingga mengakibatkan barang yang rusak dan dilakukan penyesuaian pada akhir periode.
2. Cara menanggulangi kerugian di tahun 2020 dan 2021 adalah dengan penerapan strategi berdasarkan analisis SWOT yaitu:
 - a) Strategi SO (strength opportunity)
 - 1) Modal kerja Koperasi Kopel Bali berupa kas yang dimiliki cukup besar, dapat dimanfaatkan untuk membeli barang dagangan pada beberapa supplier.

2) Koperasi Kopel Bali memiliki *customer* tetap yang merupakan anggota koperasi sebanyak 400 orang, sehingga barang dagang yang dijual adalah barang dagangan yang paling banyak diminati oleh anggota.

b) Strategi ST (strength threat)

1) Ruang lingkup penjualan yang sebelumnya hanya penjualan kepada anggota dapat dikembangkan menjadi penjualan kepada non anggota (masyarakat umum).

2) Dengan modal kerja berupa kas yang dimiliki, Koperasi Kopel Bali dapat melakukan promosi melalui sosial media atau pemberian potongan harga

c) Strategi WO (weakness opportunity)

1) Penjualan kredit perlu ditetapkan syarat pembayaran (*term of payment*).

2) Pembelian barang dagangan dilakukan secara terencana sehingga tidak mengakibatkan *over stock*.

3) Melakukan penghematan biaya usaha terutama untuk komponen biaya administrasi umum.

c) Strategi WT (weakness treat)

Melaksanakan pelatihan untuk meningkatkan kompetensi pengurus dan pegawai sehingga dapat menciptakan terobosan yang dapat bersaing dengan badan usaha sejenis.

B. Saran

Dari kesimpulan yang telah disampaikan di atas, maka saran yang dapat diberikan atas analisis kerugian pada Koperasi Kopel Bali yaitu:

1. Koperasi Kopel Bali perlu mengevaluasi penyebab terjadinya kerugian tahun 2020-2021 yaitu dengan cara:
 - a) Melakukan penghematan biaya usaha yaitu biaya administrasi dan umum terutama pada komponen biaya rapat dan biaya perjalanan dinas.
 - b) Pemberian syarat pembayaran untuk penjualan secara kredit misalnya maksimal pelunasan adalah satu bulan terhitung pengambilan barang.
 - c) Melakukan perencanaan dalam pembelian barang dagangan, sehingga tidak *over stock* yang mengakibatkan banyak barang yang rusak.
2. Menerapkan dan melaksanakan strategi berdasarkan analisis SWOT untuk mencegah kerugian pada tahun berikutnya.

JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR PUSTAKA

- Dwi Fatimah, F. N. (2016). Teknik Analisis SWOT. *Anak Hebat Indonesia*. Yogyakarta, Indonesia.
- F.W, N. R. (2019). *Analisis rasio keuangan untuk menilai kinerja keuangan pada primer koperasi Darma Putra UDDHATA Jember Periode 2015-2017*.
- Harahap, S. S. (2017). *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). (2019). Standar Akuntansi Keuangan (SAK). Jakarta: Salemba Empat.
- Junaidi, P. L. (2018). *Analisis Rasio Likuiditas dan Solvabilitas pada PT.Aneka Gas Industri*.
- Kasmir. (2019). *Analisa Laporan Keuangan Edisi Revisi*. Depok: Rajawali Pers.
- Mabarok, N. J. (2018). Analisis Identifikasi Masalah Utama Koperasi di Kabupaten Banyuwangi Dalam Mewujudkan Kesejahteraan Anggota. *A Research Journal on Islamic Economics*, 194-213.
- Munawir. (2014). *Analisa Laporan Keuangan Edisi Keempat*. Yogyakarta: Liberty.
- Peraturan Menteri Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia Nomor 11 Tahun 2018. (2018). Perizinan Usaha Simpan Pinjam Koperasi. Jakarta.
- Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor 12/Per/M.KUKM/IX/2015. (2015). Pedoman Umum Akuntansi Koperasi Sektor Riil. Jakarta.
- Prastowo, D. (2014). *Analisis Laporan Keuangan Edisi Ketiga*. Jakarta: YKPN.
- Prawita. (2013). *Analisis Kinerja Keuangan Ditinjau dari Likuiditas, Solvabilitas dan Rentabilitas di KUD Musuk Kabupaten Boyolali*, 35-47.
- Riyanto, S. (2018). Analisis Pengaruh Lingkungan Internal dan Eksternal Terhadap Keunggulan Bersaing dan Kinerja Usaha Kecil Menengah (UKM) di Madiun. *Jurnal Manajemen Bisnis dan Inovasi*, 160-162.
- Sugiono. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.

- Susanthi, P. R. (2017). Analisis Lingkungan Internal dan Eksternal Dalam Mencapai Tujuan Perusahaan . *Jurnal Elektronik REKAMAN*, 31-32.
- Susanto, H. (2016). Analisis Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas pada Perbankan Indonesia. *Article Information*, 11-12.
- Zulfianti, J. (2017). *Analisis Rasio Likuiditas pada PT.Razza Prima Trafo*, 6-26.



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI