

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN MENGGUNAKAN
MODEL PEARLS PADA KOPERASI KREDIT
SWASTIASTU SINGARAJA, KABUPATEN BULELENG**

SKRIPSI



PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA
2019

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS-TUGAS DAN
MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPIAI
GELAR SARJANA EKONOMI**

Menyetujui

Pembimbing I,



Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd.
NIP 197703152002122003

Pembimbing II,



I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak.
NIP 197911042008122003

Skripsi oleh I Nyoman Roni Kresnayana telah dipertahankan di depan dewan pengaji pada

Hari : Senin
Tanggal : 22 Juli 2019

Dewan Pengaji:

Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd.
NIP 197703152002122003

Ketua

I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak.
NIP 197911042008122003

Anggota

I Putu Julianto, SE., M.Si., Ak.
NIP 198207062014041001

Anggota

MOTTO

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja
guna Memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada

Pada :

Hari : Senin
Tanggal : 22 Juli 2019

Mengetahui:

Ketua Ujian,

Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP 197906162002121003

Sekretaris Ujian,

Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si.
NIP 198301052008122002

Mengesahkan,
Dekan FE Universitas Pendidikan Ganesha



Prof. Dr. Naswan Suharsono, M.Pd.
NIP 195808071981031003

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "**Analisis Kinerja Keuangan Menggunakan Model Pearls Pada Koperasi Kredit Swatiastu Singaraja, Kabupaten Buleleng**" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri, dan saya tidak menjiplak maupun mengutip dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 22 Juli 2019

Yang membuat pernyataan,



I Nyoman Roni Kresnayana
NIM 1417051250

MOTTO

**JANGAN PERNAH SEKALIPUN MENDENGAR HARAPAN ORANG LAIN.
LALUI JALAN HIDUPMU SENDIRI DAN HIDUPLAH DENGAN
HARAPAN-HARAPANMU.**

-TIGER WOODS-



PERSEMBAHAN

Puji syukur saya panjatkan kehadapan ISHWW, menghaturkan syukur dan terima kasih, atas anugerah dan lindungan yang diberikan kepada hamba dalam melaksanakan dan menyelesaikan sebagian kecil tugas dan kewajiban hingga berhasil.

Untuk keluarga saya tercinta,

Bapak I Wayan Rideng SH, MH, Ibu Ni Nyoman Rempuh Sariani, kakak-kakakku Lindri, Lintya, adikku Riski dan seluruh keluarga besar yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu terimakasih atas doa, cinta, pengorbanan, dan kasih sayang yang telah diberikan.

Kepada staf dosen di Prodi Akuntansi S1

Saya ucapkan terima kasih kepada semua dosen di Prodi Akuntansi S1 serta kepada dosen pembimbing Skripsi saya, Ibu Trisna dan Ibu Purnama saya ucapkan terima kasih banyak atas bimbingannya selama penyusunan sampai penyelesaian Skripsi ini...

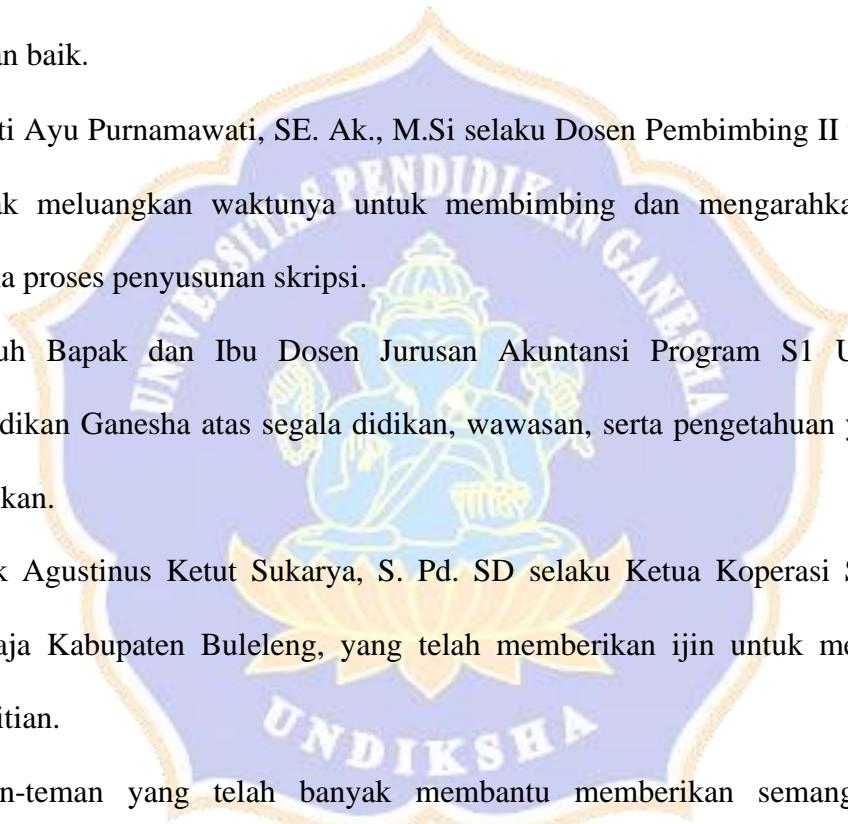
Kepada Semua teman-teman akuntansi yang selalu bersama dari awal sampai akhir baik suka maupun duka.

PRAKATA

Puji syukur dipanjangkan kepada ISHWW/Tuhan Yang Maha Esa karena Beliau telah memberikan kekuatan dan kecerahan pikiran kepada penulis sehingga penelitian yang berjudul “ **Analisis Kinerja Keuangan Menggunakan Model Pearls Pada Koperasi Kredit Swatiastu Singaraja, Kabupaten Buleleng**” dapat diselesaikan.

Penyelesaian penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, dan sumbangan pemikiran dari berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha atas kesempatan yang telah diberikan untuk berkuliahan di Universitas Pendidikan Ganesha
2. Prof. Dr. H. Naswan Suharsono, M.Pd selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha atas sarana dan prasarana yang telah disediakan selama berkuliahan di Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Bapak Dr. Anantawikrama Tungga Atmaja, S.E, M.Si, Ak selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas bimbingan yang telah diberikan selama berkuliahan di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.

- 
4. Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si selaku koordinator Program Studi Akuntansi atas layanan administrasi selama berkuliah di Program Studi Akuntansi S1, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.
 5. Nyoman Trisna Herawati, S.E, Ak., M.Pd. selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan banyak waktu untuk memberikan banyak saran, bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
 6. I Gusti Ayu Purnamawati, SE. Ak., M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penulis selama proses penyusunan skripsi.
 7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Program S1 Universitas Pendidikan Ganesha atas segala didikan, wawasan, serta pengetahuan yang telah diberikan.
 8. Bapak Agustinus Ketut Sukarya, S. Pd. SD selaku Ketua Koperasi Swastiastu Sigaraja Kabupaten Buleleng, yang telah memberikan ijin untuk mengadakan penelitian.
 9. Teman-teman yang telah banyak membantu memberikan semangat ketika menghadapi masa-masa terberat dalam penyusunan skripsi,
 10. Kedua orang tua dan saudara-saudara yang telah memberikan dukungan, semangat dan doa dari awal proses perkuliahan sampai dengan selesainya skripsi ini.
 11. Semua pihak yang telah membantu yang tidak dapat disebutkan satu persatu.



Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari tulisan ini masih jauh dari sempurna mengingat keterbatasan yang penulis miliki. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan tulisan ini. Akhir kata penulis menyampaikan terimakasih dan semoga bermanfaat bagi pihak-pihak yang memerlukan.

Singaraja, 22 Juli 2019



I Nyoman Roni Kresnayana
NIM 1417051250

DAFTAR ISI

Isi	Halaman
LEMBAR JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PERSETUJUAN PENGUJI	iii
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERNYATAAN	v
LEMBAR MOTTO.....	vi
LEMBAR PERSEMBAHAN	vii
PRAKATA	viii
ABSTRAK	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	9
1.3 Pembatasan Masalah	9
1.4 Rumusan Masalah	9
1.5 Tujuan Penelitian	10
1.6 Manfaat Penelitian	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
2.1 Kajian Teori.....	12
2.1.1 Teori Agensi	12
2.1.2 Teori <i>Stake Holder</i>	13
2.1.3 Pengertian Koperasi.....	14
2.1.4 Tujuan, Fungsi, dan Peran Koperasi	15
2.1.5 Jenis Koperasi.....	19
2.1.6 Kinerja Koperasi	22

2.1.7	Laporam Keungan Koperasi.....	24
2.1.8	Indikator Penilaian Koperasi	25
2.2	Kajian Hasil Penelitian yang relevan	48
2.3	Kerangka Pemikiran	52
BAB III METODE PENELITIAN		
3.1	Pendekata dan Jenis Penelitian	53
3.2	Lokasi Penelitian	53
3.3	Sumber Data	54
3.4	Metode Pengumpulan data	55
3.5	Metode dan Analisis Data	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		
4.1	Gambaran Koperasi Kredit Swastiastu Singaraja	61
4.1.1	Sejarah Berdirinya Koperasi Kredit Swastiastu Singaraja	61
4.1.2	Visi dan Misi Koperasi	63
4.2	Analisis Data	63
4.3	Pembahasan..	100
BAB V PENUTUP		
5.1	Ringkasan.....	106
5.2	Kesimpulan dan Saran.....	107
5.2.1	Kesimpulan.....	107
5.2.2	Saran	108
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

Tabel	Halaman
2.1 Tabel Perhitungan Rasio Modal Sendiri terhadap Total Aset	28
2.2 Tabel Standar Perhitungan Skor Rasio Modal Sendiri terhadap Pinjaman Diberikan yang Berisiko	29
2.3` Tabel Standar Perhitungan Rasio Kecukupan Modal Sendiri	30
2.4 Tabel Standar Perhitungan Skor Rasio Volume Pinjaman pada Anggota terhadap Total Pinjaman Diberikan.....	31
2.5 Tabel Kriteria Pinjaman Bermasalah	32
2.6 Tabel Standar Perhitungan RPM	32
2.7 Tabel Standar Perhitungan Rasio Cadangan Risiko terhadap Risiko Pinjaman Bermasalah.....	32
2.8 Tabel Standar Perhitungan Rasio Pinjaman Berisiko	35
2.9 Tabel Standar Perhitungan Manajemen Umum	37
2.10 Tabel Standar Perhitungan Manajemen Kelembagaan	37
2.11 Tabel Standar Perhitungan Manajemen Permodalan	37
2.12 Tabel Standar Perhitungan Manajemen Aktiva	38
2.13 Tabel Standar Perhitungan Manajemen Likuiditas	38
2.14 Tabel Standar Perhitungan Beban Operasi anggota terhadap Partisipasi Bruto.....	40
2.15 Tabel Standar Perhitungan Rasio Beban Usaha terhadap SHU Kotor	40
2.16 Tabel Standar Perhitungan Rasio Efisiensi Pelayanan.....	41
2.17 Tabel Standar Perhitungan Rasio Kas terhadap Kewajiban Lancar....	42
2.18 Tabel Standar Perhitungan Rasio Pinjaman yang Diberikan terhadap Dana yang Diterima	43
2.19 Tabel Standar Perhitungan Skor untuk Rasio Rentabilitas Aset.....	44
2.20 Tabel Standar Perhitungan untuk Rasio Rentabilitas Modal Sendiri..	45
2.21 Tabel Standar Perhitungan Rasio Kemandirian Operasional	46
2.22 Tabel Standar Perhitungan Partisipasi Bruto	47
2.23 Tabel Standar Perhitungan Rasio Promosi Ekonomi Anggota	48
2.24 Tabel Penelitian Terdahulu	49

3.1 Tabel Penilaian Aspek KSP	59
3.2 Tabel Penetapan Predikat Tingkat Kesehatan KPN.....	61
4.1 Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Asset Tahun 2015-2017	38
4.2 Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Asset Tahun 2015-2017	39
4.3 Rasio Modal Sendiri Terhadap Pinjaman Berisiko Tahun 2015-2017	39
4.4 Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Asset Tahun 2015-2017	40
4.5 Rasio Modal Sendiri Terhadap Pinjaman Berisiko Tahun 2015-201 .	42
4.6 Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Asset Tahun 2015-2017	44
4.7 Rasio Modal Sendiri Terhadap Pinjaman Berisiko Tahun 2015-2017	46
4.8 Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Asset Tahun 2015-2017	47
4.9 Rasio Risiko Pinjaman Bermasalah Terhadap Pinjaman yang Diberikan Tahun 2015-2017.....	71
4.10 Risiko Pinjaman Bermasalah Terhadap Pinjaman yang Diberikan Tahun 2015-2017.....	71
4.11 Rasio Cadangan Risiko terhadap Pinjaman bermasalah Tahun 2015-2017.....	72
4.12 Penskoran Rasio Cadangan Risiko terhadap Pinjaman bermasalah Tahun 2015-2017	73
4.13 Rasio Pinjaman yang Berisiko terhadap Pinjaman yang Diberikan Tahun 2015-2017	74
4.14 Penskoran Pinjaman yang Berisiko terhadap Pinjaman yang Diberikan Tahun 2015-2017	74
4.15 Jawaban pertanyaan kuesioner untuk manajemen umum tahun 2015-2017	76
4.16 Penskoran Aspek Manajemen Umum.....	77
4.17 Jawaban pertanyaan kuesioner untuk manajemen kelembagaan tahun 2015-2017	78
4.18 Penskoran Aspek Manajemen Kelembagaan	78
4.19 Jawaban pertanyaan kuesioner untuk manajemen permodalan	

tahun 2015-2017	79
4.20 Penskoran Aspek Manajemen Permodalan	80
4.21 Jawaban pertanyaan kuesioner untuk manajemen aktiva tahun 2015-2017	81
4.22 Penskoran Aspek Manajemen Aktiva	82
4.23 Jawaban pertanyaan kuesioner untuk manajemen likuiditas tahun 2015-2017	83
4.24 Penskoran Aspek Manajemen Likuiditas.....	83
4.25 Rasio Beban Operasi Anggota Terhadap Partisipasi Bruto Tahun 2015-2017	84
4.26 Penskoran Pinjaman yang Berisiko terhadap Pinjaman yang diberikan Tahun 2015-2017	85
4.27 Rasio Beban Usaha terhadap SHU kotor Tahun 2015-2017.....	86
4.28 Penskoran Beban Usaha terhadap SHU kotor Tahun 2015-2017	86
4.29 Rasio Beban Usaha terhadap SHU kotor Tahun 2015-2017.....	87
4.30 Penskoran Efisiensi Pelayanan Tahun 2015-2017	87
4.31 Rasio Kas Tahun 2015-2017.....	89
4.32 Penskoran Kas Tahun 2015-2017	89
4.33 Rasio Pinjaman yang Diberikan tehadap Dana yang Dtiterima Tahun 2015-2017	90
4.34 Penskoran Pinjaman yang Diberikan tehadap Dana yang Dtiterima Tahun 2015-2017	90
4.35 Rasio Rentabilitas Aset Tahun 2015-2017.....	91
4.36 Penskoran Rentabilitas Aset Tahun 2015-2017	92
4.37 Rasio Rentabilitas Modal Sendiri Tahun 2015-2017	93
4.38 Penskoran Rentabilitas Modal Sendiri Tahun 2015-2017	93
4.39 Rasio Kemandirian Operasional Pelayanan Tahun 2015-2017.....	94
4.40 Penskoran Kemandirian Operasional Pelayanan Tahun 2015-2017..	94
4.41 Rasio Partisiapasi Bruto Tahun 2015-2017.....	95

4.42 Penskoran Rasio Partisiapasi Bruto Tahun 2015-2017.....	96
4.43 Rasio Promosi Ekonomi Anggota (PEA) Tahun 2015-2017.....	97
4.44 Penskoran Promosi Ekonomi Anggota (PEA) Tahun 2015-2017....	97
4.45 Rangkuman Penilaian Kesehatan Koperasi Kredit Swastiastu Singaraja Tahun 2015- 2017.....	99



Gambar

Halaman

2.1 Gambar Kerangka Berfikir.....

53



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Gabungan Laporan Keuangan dan Statistik Bulanan 2015-2017
2. Laporan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko 2015-2017
3. Laporan Modal Tertimbang 2015-2017
4. Penghitungan Indikator-indikator Kesehatan Koperasi 2015-2017

