

**PENGARUH MODAL KERJA, PEMBERIAN KREDIT DAN MANAJEMEN RISIKO
TERHADAP KINERJA KEUANGAN KOPERASI SIMPAN PINJAM DAUN EMAS
NUSANTARA PERIODE TAHUN 2021-2024**

SKRIPSI



Oleh: SITI ROHMA TILLA

21.1041.1235

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2025

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Rohma Tilla

NIM : 2110411235

Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa SKRIPSI yang berjudul: **PENGARUH MODAL KERJA, PEMBERIAN KREDIT DAN MANAJEMEN RISIKO TERHADAP KINERJA KEUANGAN KOPERASI SIMPAN PINJAM DAUN EMAS NUSANTARA PERIODE TAHUN 2021-2024**; merupakan hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 02 Agustus 2025

Menyatakan,

Siti Rohma Tilla



NIM. 21.1041.1235

PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH MODAL KERJA, PEMBERIAN KREDIT DAN MANAJEMEN RISIKO TERHADAP KINERJA KEUANGAN KOPERASI SIMPAN PINJAM DAUN EMAS NUSANTARA TAHUN 2021-2024

Oleh: SITI ROHMA TILLA

NIM. 21.1041.1235

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Achmad Hasan Hafidzi, S.E., M.M.



Dosen Pembimbing Pendamping : Nursaidah, S.E., M.M.



PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi berjudul “Pengaruh Modal Kerja, Pemberian Kredit, dan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Koperasi Daun Emas Nusantara Periode Tahun 2021-2024” telah diuji dan disahkan oleh fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Sabtu

Tanggal : 02 Agustus 2025

Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,



Wahyu Eko Setianingsih S.E.M.M

NPK: 1979120811503633

Anggota 1,



Achmad Hasan Hafidzi, S.E., M.M.

NPK. 1986051411703796

Anggota 2,



Nursaidah, S.E.M.M

NPK: 1985060111509637

Mengesahkan

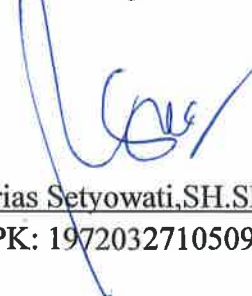
Dekan,



Maheni Ika Sari, S.E.M.M

NIP: 197708112005012001

Ketua Program Studi,



Dr. Trias Setyowati, SH.SE. MM

NPK: 1972032710509477

MOTTO

“Sebagaimana unta, ilmu juga bisa kabur. Maka jadikanlah buku sebagai penjaganya dan pena sebagai pengembalanya.”

Imam Asy-syafi’i

"Tenang saja, Allah pasti selesaikan semuanya dengan baik."

Siti Rohma Tilla



PERSEMBAHAN

Tiada lembar yang paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahkan, berikut penulis persembahkan skripsi ini untuk orang-orang terkasih dan tersayang yaitu:

1. Kepada ibuku tercinta Margiana, terima kasih atas segala kata 'ada' ditengah ketiadaan, segalaku diusahakan, pengorbanan besar yang telah kau taruhkan untukku, terima kasih untuk setiap doa yang mengalun dengan indah mengagungkan harapan, menghadirkan tenang dalam riuh yang tak bisa ku kendalikan. Terima kasih karena telah memperjuangkan dan memberikan semangat serta motivasi sampai akhirnya skripsi ini terselesaikan dengan sangat baik.
2. Kepada ayahku tercinta Abdurrahman Saleh, terima kasih untuk setiap hal-hal yang telah kau berikan kepada ku untuk menjaga, menyayangi, mendidik, membimbing, memberikan semangat dan motivasi, serta selalu mengkhawatirkanku. Meskipun engkau tidak menemaniku sampai selesai, Terima kasih untuk setiap doa-doa sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
3. Kepada kakak ku Faqih Lutfi dan Fatmaningtyas terima kasih untuk setiap dukungan, semangat, motivasi dan doa-doa yang telah diberikan kepada ku.
4. Kepada jodohku kelak yang sudah tertulis Lauhul Mahfudz yang nantinya akan mendampingi hidupku, skripsi ini ku persembahkan untuk mu dan calon anak kita nanti.
5. Kepada keluarga besar terima kasih yang selalu memberikan dukungan baik.
6. Kepada Tri Dewi, Fharadiesty, Gema Andica, Abrori, dan Lady terima kasih yang selalu mendukung dan menghibur serta memberikan motivasi terhadap penulis.
7. Kepada Fina, Alda, dan Rani terima kasih senantiasa hadir untuk memberikan support dan selalu mengapresiasi untuk menyelesaikan skripsi.

Terakhir penulis persembahkan untuk diri sendiri, Siti Rohma Tilla. Terimakasih karena telah menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih karena selalu berusaha keras untuk menyelesaikan pendidikan sarjana-1 ini, terima kasih karena tidak pernah menyerah dan selalu senantiasa menikmati setiap prosesnya walaupun terbilang tidak mudah. Terimakasih karena telah mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan di luar keadaan dan tak pernah memutuskan untuk berhenti. Apapun proses penyusunan skripsi ini kamu sudah menyelesaikannya dengan baik dan maksimal, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri dan saya ingin mengucapkan permintaan maaf kepada diri saya sendiri karena tidak dapat memberikan hasil yang baik untuk hasil akhir. Setelah ini mari bekerja lebih keras lagi.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh. Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya yang sangat berlimpah, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Modal Kerja, Pemberian kredit, dan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Koperasi Daun Emas Nusantara" ini dengan baik. Tujuan dari penyusunan skripsi ini yaitu untuk memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan program pendidikan S1 di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Program Studi Manajemen, Universitas Muhammadiyah Jember. Pada proses penulisan skripsi ini, berbagai pihak telah memberikan kontribusi yang berarti bagi penulis. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua tercinta yaitu bapak Abdurrahman Saleh dan ibu Margiana yang selalu memberikan doa, kasih sayang, semangat, serta perhatiannya kepada penulis.
2. Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM., selaku Ketua Program Studi Manajemen.
4. Ibu Septy Kholisa Umami, SE., MM., selaku Sekretaris Program Studi Manajemen.
5. Ibu Wahyu Eko Setyaningsih SE., MM., selaku ketua dan anggota penguji yang telah memberikan koreksi, saran dan masukan sehingga dapat lulus dalam ujian skripsi ini.
6. Bapak Achmad Hasan Hafidzi, SE., MM., selaku dosen pembimbing utama yang telah membimbing dan memberikan saran serta pengarahan sehingga skripsi ini dapat disusun dengan baik.
7. Ibu Nursaidah, SE., MM., selaku dosen pembimbing pendamping yang telah memberikan bimbingan, saran dan masukan serta pengarahan sehingga skripsi ini dapat tersusun secara benar dan baik.
8. Seluruh dosen dan staf pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ilmu dan pengalaman bagi penulis.
9. Semua teman-teman sejurusan prodi manajemen Angkatan 2021, teman-teman Proyek Kemanusiaan, Magang Pegadaian dan KKN-Tematik desa Rojopolo yang selama ini telah menemani dan telah memberikan motivasi bagi penulis.
10. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu yang memberikan doa, semangat, dukungan bagi penulis.

Terima kasih yang dalam sekali lagi kepada semua pihak yang telah berpartisipasi dalam penyusunan skripsi ini. Adapun harapan penulis yaitu agar skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada semua pembaca di semua kalangan. Penulis ucapkan juga permohonan maaf apabila terdapat keterbatasan dan kekurangan dalam penyusunan skripsi. Kritik dan saran kepada semua pihak diperlukan agar menjadi menjadi lebih baik. Wassalamualaikum Wr. Wb.

Jember, 27 Juli 2025

(Siti Rohma Tilla)

DAFTAR ISI

COVER.....	iv
PERNYATAAN PENULIS.....	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT	xiv
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
1. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
2. TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Tinjauan Teori.....	7
2.1.1 Teori Sumber Daya (<i>Resource-Based View</i>).....	7
2.1.2 Teori Agensi.....	7
2.1.3 Modal Kerja.....	8
2.1.3.1 Konsep Modal Kerja.....	9
2.1.3.2 Klasifikasi Modal Kerja.....	9
2.1.3.3 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Modal Kerja.....	9
2.1.3.4 Kebijakan dalam Manajemen Modal Kerja	9
2.1.3.5 Proksi Pengukuran Modal Kerja.....	10
2.1.4 Pemberian Kredit.....	11
2.1.4.1 Unsur-unsur Kredit.....	12
2.1.4.2 Analisis Pemberian Kredit.....	12

2.1.4.3 Keputusan Kredit.....	14
2.1.4.4 Pengawasan Kredit.....	14
2.1.4.5 Kredit Bermasalah.....	15
2.1.4.6 Faktor-faktor Kredit Macet	15
2.1.4.7 Proksi Pengukuran Pemberian Kredit	16
2.1.5 Manajemen Risiko.....	16
2.1.5.1 Penanggulangan Risiko	17
2.1.5.2 Pengelolaan Risiko Kredit.....	18
2.1.5.3 Proksi Pengukuran Manajemen Risiko	19
2.1.6 Kinerja Keuangan.....	20
2.1.6.1 Tujuan Pengukuran Kinerja Keuangan	21
2.1.6.2 Rasio Keuangan.....	21
2.1.6.3 Laporan Keuangan	24
2.1.6.4 Tujuan Laporan Keuangan	24
2.1.6.5 Prosedur dan Analisis Laporan Keuangan	25
2.1.6.6 Sasaran Penilaian Kinerja Keuangan Koperasi.....	25
2.2 Penelitian Terdahulu.....	26
2.3 Kerangka Konseptual	33
2.4 Hipotesis.....	34
2.4.1 Pengaruh modal kerja terhadap kinerja keuangan koperasi	34
2.4.2 Pengaruh pemberian kredit terhadap kinerja keuangan koperasi	34
2.4.3 Pengaruh manajemen risiko terhadap kinerja keuangan koperasi.....	35
3. METODE PENELITIAN.....	36
3.1 Identifikasi Variabel.....	36
3.1.1 Variabel Independen	36
3.1.2 Variabel Terikat.....	36
3.2 Definisi Operasional Variabel.....	36
3.2.1 Modal Kerja.....	36
3.2.2 Pemberian Kredit.....	37
3.2.3 Manajemen Risiko	37
3.2.4 Kinerja Keuangan	38
3.3 Desain Penelitian	38
3.4 Jenis Data.....	38

3.4.1 Data Primer.....	38
3.4.2 Data Sekunder	38
3.5 Populasi dan Sampel.....	39
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.6.1 Sumber Primer.....	40
3.6.2 Sumber Sekunder.....	40
3.7 Instrumen Penelitian	40
3.7.1 Uji Validitas	41
3.7.2 Uji Reabilitas	41
3.8 Teknik Analisis Data.....	42
3.8.1 Statistik Deskriptif.....	42
3.8.2 Uji Asumsi Klasik.....	42
3.8.3 Analisis Regresi Berganda.....	43
3.8.4 Uji Hipotesis.....	44
4. HASIL DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Gambaran Umum Koperasi Daun Emas Nusantara	45
4.1.1 Sejarah Singkat Koperasi	45
4.1.2 Visi dan Misi.....	45
4.2 Uji Instrumen Data Penelitian	45
4.2.1 Uji Validitas	46
4.2.2 Uji Reliabilitas.....	47
4.3 Analisis Hasil Penelitian.....	48
4.3.1 Uji Statistik Deskriptif.....	48
4.3.2 Uji Asumsi Klasik.....	49
4.3.3 Analisis Regresi Berganda.....	53
4.3.4 Uji Hipotesis	54
4.4 Pembahasan	56
4.4.1 Pengaruh Modal Kerja Terhadap Kinerja Keuangan Koperasi	56
4.4.2 Pengaruh Pemberian Kredit Terhadap Kinerja Keuangan Koperasi	57
4.4.3 Pengaruh Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Koperasi	58
5. KESIMPULAN DAN SARAN.....	61
5.1 Kesimpulan.....	61
5.2 Saran	61

DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN	69



DAFTAR TABEL

Tabel 1. Perkembangan Modal Kerja KSP Daun Emas Nusantara	5
Tabel 2. Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3. Laporan Keuangan KSP Daun Emas Nusantara.....	39



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Rekapitulasi data koperasi di Indonesia 2021-2023 (data terbaru)	1
Gambar 2. Diagram Diagram kinerja koperasi simpan pinjam terbaru 2023.....	2



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Laporan Keuangan KSP Daun Emas Nusantara Periode Tahun 2021	69
Lampiran 2: Laporan Keuangan KSP Daun Emas Nusantara Periode Tahun 2022	69
Lampiran 3: Laporan Keuangan KSP Daun Emas Nusantara Periode Tahun 2023	70
Lampiran 4: Laporan Keuangan KSP Daun Emas Nusantara Periode Tahun 2024	70
Lampiran 5: Hasil perhitungan variable modal kerja dengan proksi pengukuran <i>Working Capital Turnover</i> periode Tahun 2021-2024	71
Lampiran 6: Hasil perhitungan variabel pemberian kredit dengan proksi pengukuran <i>loan deposit ratio</i> koperasi Daun Emas Nusantara periode 2021-2024	71
Lampiran 7: Hasil perhitungan variabel manajemen risiko dengan proksi pengukuran <i>capital adequacy ratio</i> koperasi Daun Emas Nusantara periode Tahun 2021-2024	72
Lampiran 8: Hasil perhitungan variabel kinerja keuangan dengan proksi pengukuran return on asset koperasi Daun Emas Nusantara periode tahun 2021-2024	76
Lampiran 9: Tabulasi data perhitungan variabel X1, X2, X3 dan variabel Y	78
Lampiran 10: Uji Asumsi Klasik	79
Lampiran 11: Uji regresi berganda SPSS	81
Lampiran 12: Profile Koperasi Simpan Pinjam Daun Emas Nusantara	82
Lampiran 13: Struktur Organisasi Koperasi Simpan Pinjam Daun Emas Nusantara	83