

**SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT PADA
KOPERASI PEDAGANG PASAR PAGI RADEN SHALEH KOTA
PADANG**

TUGAS AKHIR

*Diajukan Kepada Tim Penguji Tugas Akhir Program Studi Akuntansi (DIII)
sebagai Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya*



Oleh :

Dwi Aprianda Kumara

15133020

PROGRAM STUDI D III AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NEGERI PADANG

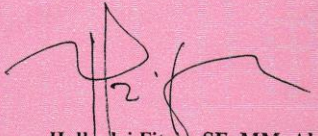
2019

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

**SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT PADA KOPERASI
PEDAGANG PASAR PAGI RADEN SHALEHKOTA PADANG**

Nama : Dwi Aprianda Kumara
NIM : 15133020
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

Diketahui Oleh,
Ketua Prodi Diploma III Akuntansi


Halkadri Fitra, SE, MM, Ak, CA
NIP. 19800809 201012 1 003

Padang, Februari 2019

Disetujui Oleh,
Pembimbing,


Herlina Helmy, SE, Ak, M.S. Ak., CA
NIP. 19800327 200501 2 002

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR

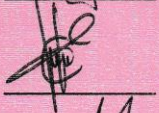
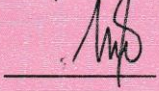
**SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT
PADA KOPERASI PEDAGANG PASAR PAGI RADEN SHALEH
KOTA PADANG**

Nama : Dwi Aprianda Kumara
NIM : 15133020
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

**Dinyatakan Lulus Setelah Diuji di Depan Tim Penguji Tugas Akhir Program Studi
Akuntansi (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang**

Padang, Februari 2019

Tim Penguji

Nama		Tanda Tangan
1. Herlina Helmy, SE, Ak, M.S. Ak, CA	(Ketua)	
2. Charoline Cheisviyanny, SE, M.Ak	(Anggota)	
3. Mia Angelina Setiawan, SE, M.Si	(Anggota)	

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dwi Aprianda Kumara
NIM/Tahun Masuk : 15133020/2015
Tempat/Tgl. Lahir : Medan/ 13 April 1995
Program Studi : Akuntansi
Keahlian : Auditing
Fakultas : Ekonomi
Alamat : Jalan Lumba-Lumba No. 26 A
No. HP/Telp : 081277590822/-
Judul Skripsi : SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN
KREDIT PADA KOPERASI PEDAGANG PASAR PAGI
RADEN SHALEH KOTA PADANG

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Karya tulis/tugas akhir ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik (Sarjana), baik di UNP maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Karya tulis/tugas akhir ini murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Pada karya tulis/tugas akhir ini tidak terdapat karya atau pendapat orang lain yang telah ditulis atau dipublikasikan kecuali secara eksplisit dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan cara menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Karya tulis/tugas akhir ini sah apabila telah ditandatangani asli oleh tim pembimbing, tim penguji dan ketua jurusan.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sungguh-sungguh dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima **sanksi akademik** berupa pencabutan gelar akademik yang telah diperoleh karena karya tulis/skripsi ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi.

Padang, Januari 2019

METERAI
TEMPEL
DFDDFAFF53197636Z
6000
ENAM RIBU RUPIAH

Dwi Aprianda Kumara
15133020/2015

ABSTRAK

Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh Kota Padang

Oleh : Dwi Aprianda Kumara

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah sistem pengendalian internal pemberian kredit pada Koperasi Pagi Raden Shaleh Kota Padang sudah efektif (dilihat dari prosedur, fungsi yang terkait, dokumen dan catatan akuntansi yang digunakan serta unsur pengendalian intern) dan bagaimana cara mengatasi kredit macet pada Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh Kota Padang. Metode yang digunakan diperlukan dalam penyusunan tugas akhir ini yaitu metode observasi, metode wawancara, dan metode penelitian deskriptif. Tempat pelaksanaan penelitian ini berada di Koperasi Pagi Raden Shaleh Kota Padang. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Sistem Pengendalian Internal pada Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh Kota Padang belum bisa dikatakan efektif, mulai dari prosedur yang belum jelas, kurang efektifnya fungsi yang terkait, kurangnya kelengkapan dokumen yang digunakan dan sistem pengendalian internal belum terkoordinasi dengan baik. Dan dalam mengatasi kredit macet pada koperasi pedagang pasar pagi belum berjalan secara efektif. Terbukti dari masih tingginya tingkat NPL kredit macet pada koperasi ini, Hasil dari teknik-teknik pengendalian yang digunakan Koperasi Pagi Raden Shaleh Kota Padang tidak mampu menurunkan atau dinyatakan buruk dan tidak sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia serta persentase kredit macet yaitu pada tahun 2015 NPL kredit macet sebesar 9,32%, pada tahun 2016 NPL kredit macet 13,94% dan pada tahun 2017 NPL kredit macet 9,65% artinya digunakan Koperasi Pagi Raden Shaleh Kota Padang pada pengendalian kredit macet tidak berjalan secara efektif atau lancar.

Kata kunci: Sistem Pengendalian Internal

KATA PENGANTAR



Segala puji dan syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia dan limpahan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul **“Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh Kota Padang”**.

Tujuan dari penulisan Tugas Akhir ini adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi Akuntansi (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang. Dalam penulisan Tugas Akhir ini, penulis banyak mendapat bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang setulusnya kepada :

1. Allah SWT yang telah menganugerahkan kepada penulis kemampuan berfikir sehingga tugas akhir ini dapat diselesaikan dan tepat pada waktunya.
2. Ibu Herlina Helmy, SE.Ak, M.S.A.Ak, selaku pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan arahan, bimbingan, saran serta nasehat dalam berbagai hal terutama dalam penyusunan Tugas Akhir ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir sesuai dengan waktu yang telah ditentukan.
3. Untuk orang tua ku ayahanda dan ibunda tercinta dan saudara tersayang, yang selalu membantu dan memotivasi baik moril maupun materil, dan doanya kepada penulis selama ini.
4. Bapak Dr. Idris M.si Selaku Dekan Fakultas Ekonomi universitas Negeri Padang.
5. Bapak Halkadri Fitra, SE, MM, Ak. CA selaku Ketua Prodi DiplomaIII Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
6. Henri Agustin, SE,M.Sc,Ak. selaku Pembimbing Akademik yang telah

memberikan arahan selama dalam masa perkuliahan.

7. Bapak dan Ibu dosen, Staf pengajar dan Karyawan program studi DIII FE UNP yang telah membimbing dan berbagi ilmu pengetahuan kepada penulis selama diperkuliahan.
8. Untuk teman ku Friska Meisa , Syaiditi Afifah, Winda Wulan Dari, Fratiwy Arman yang telah memberikan semangat dan motivasi.
9. Dan untuk parnert ku Rizqi Yoga yang selalu memberikan dukungan dan bantuannya.
10. Teman-teman program studi DIII FE UNP khususnya Akuntansi angkatan 2015 yang sama-sama berjuang dan memberikan banyak motivasi, saran serta dukungan yang sangat berguna bagi penulis.
11. Semua pihak yang telah membantu dan tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga segala bimbingan, bantuan, dan motivasi yang telah diberikan menjadi amal kebaikan dan mendapat balasan yang sesuai dari Tuhan Yang Maha Esa, Amin. Dengan keterbatasan pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki, penulis menyadari sepenuhnya bahwa tugas akhir ini masih banyak kekurangan dan belum sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dan kesempurnaan penelitian tugas akhir dimasa mendatang.

Padang, Januari 2019

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Tinjauan Umum Koperasi	8
1. Pengertian Koperasi	8
2. Tujuan Koperasi	9
3. Jenis-jenis Kredit.....	10
B. Sistem Pengendalian Intern.....	11
1. Pengertian Sistem Pengendalian Intern.....	11
2. Fungsi yang Terkait.....	11
3. Dokumen yang Digunakan.....	13
4. Catatan Akuntansi yang Digunakan.....	14
5. Unsur Pengendalian Intern.....	15

6. Tujuan Sistem Pengendalian Intern	16
7. Pentingnya Pengendalian Intern.....	17
C. Kredit.....	18
1. Pengertian Kredit	18
2. Prinsip Pemberian Kredit	19
3. Penggolongan Kredit.....	20
4. Prosedur Pemberian Kredit	23
D. Kredit Macet.....	25
1. Pengertian Kredit Macet.....	25
2. Faktor-faktor Kredit Macet	26
3. Cara-cara Mengatasi Kredit Macet	27

BAB III PENDEKATAN PENELITIAN

A. Bentuk Penelitian	30
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	30
C. Rancangan Penelitian	30
1. Jenis Penelitian.....	30
2. Tahapan Penelitian.....	31
3. Prosedur Penelitian.....	32
4. Objek Penelitian	33
5. Sumber Data.....	33
6. Teknik Pembahasan	34

BAB IV PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum.....	35
1. Visi dan Misi Koperasi Simpan Pinjam	35
2. Bidang Usaha Koperasi Pasar Pagi	36
3. Bidang Organisasi dan Manajemen	36
4. Struktur Organisasi Koperasi	37
B. Pembahasan.....	41
1. Deskripsi dan Analisis Pemberian Kredit pada Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh	41
a. Fungsi yang Terkait	41
b. Dokumen yang Digunakan	42
c. Catatan Akuntansi yang Digunakan	43
d. Prosedur Pemberian Kredit Pada Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh	45
e. Unsur Pengendalian Intern Pada Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh	49
f. Menganalisis Penilaian Pemberian Kredit Pada Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh.....	54
2. Cara Mengatasi Kredit Macet Pada Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh.....	57

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan60

B. Saran.....60

DAFTAR PUSTAKAxi

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh Kota Padang	38
Gambar 4.2 Jurnal Penerimaan Kas	44
Gambar 4.3 Pengeluaran Kas	45
Gambar 4.4 Jurnal Umum	45
Gambar 4.5 Bagan Alir Pemberian Kredit Pada Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh Kota Padang	47

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Jumlah Kredit Macet yang disalurkan Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh Kota Padang Periode Tahun 2015 s/d 2017 dengan Persentase tingkat NPL (Standar Kredit Macet pada Bank Indonesia 5%).....	4
--	---

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara

Lampiran 2. Data Kredit Macet Pasar Pagi Raden Shaleh Kota Padang

Lampiran 3. Kartu Tagihan Pinjaman

Lampiran 4. Contoh Formulir Pendaftaran Pinjaman

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Koperasi merupakan salah satu badan usaha yang sudah lama dikenal di Indonesia. Menurut Undang-Undang No.25 Tahun 1992 koperasi Indonesia adalah badan usaha yang beranggotakan orang-seorang atau badan hukum koperasi dengan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasarkan atas asas kekeluargaan. Di Indonesia, koperasi ada beberapa jenis salah satunya koperasi simpan pinjam. Kegiatan yang dilakukan koperasi simpan pinjam adalah menghimpun dana dari anggota kemudian menyalurkan dana tersebut kepada anggota yang membutuhkan.

Koperasi memiliki fungsi utama yaitu untuk mengembangkan potensi dan kemampuan ekonomi anggota dan masyarakat, berupaya mempertinggi kualitas kehidupan manusia, memperkokoh perekonomian rakyat, mengembangkan perekonomian nasional, serta mengembangkan kreativitas dan jiwa berorganisasi bagi pelajar bangsa.

Koperasi pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh Kota Padang merupakan salah satu koperasi yang bergerak dibidang jasa. Adapun bidang usaha yang dikelolanya adalah unit simpan pinjam. Koperasi sejenis ini didirikan untuk memberi kesempatan kepada anggotanya memperoleh pinjaman dengan

mudah dan bunga ringan yang berusaha untuk mencegah para anggotanya terlibat dalam jeratan kaum lintah darat (rentenir) pada waktu mereka memerlukan sejumlah uang dengan jalan menggiatkan tabungan-tabungan dan mengatur pemberian pinjaman dengan bunga serendah-rendahnya. Dikarenakan jika masyarakat meminjam kepada rentenir, akan semakin membebani masyarakat hal ini dilihat dari singkatnya waktu untuk pemulangan pinjaman yang diberikan rentenir kepada nasabah serta tingginya bunga yang diberikan rentenir tidak sebanding dengan pendapatan masyarakat itu sendiri.

Penyaluran dana biasanya lebih dikenal dengan pemberian kredit. Dalam Undang-Undang No. 10 tahun 1998, kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara pihak pemberi dana dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu dengan pemberian bunga. Hal tersebut dilakukan untuk menghindari kerugian yang muncul sebagai akibat dari ketidakmampuan debitur dalam memenuhi kewajibannya sesuai kesepakatan awal. Prosedur pemberian kredit yang baik sangat diperlukan dalam penentuan kualitas kredit itu sendiri. Serta memperkecil kesalahan dalam pemberian kredit yang memperbesar resiko yang mungkin timbul.

Pemberian kredit oleh koperasi memiliki beberapa jenis, salah satunya kredit jangka panjang. Oleh karena itu perlu adanya kontrol yang baik dari pihak Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh Kota Padang

terhadap prosedur pemberian kredit. Kontrol tersebut yaitu sistem pengendalian internal. Menurut Mulyadi (2002:165) pengendalian internal adalah sistem pengendalian yang meliputi struktur organisasi, metode dan ukuran-ukuran yang dikoordinasikan untuk menjaga kekayaan organisasi, mengecek ketelitian dan keandaalan data akuntansi, mendorong efisiensi dan mendorong dipatuhinya kebijakan manajemen. Sistem pengendalian internal terdiri atas berbagai kebijakan praktik, dan prosedur yang diterapkan oleh perusahaan untuk mencapai empat tujuan umumnya yaitu (1) menjaga aktiva perusahaan, (2) memastikan akurasi dan kehandalan catatan serta informasi akuntansi, (3) mendorong efisiensi dalam operasional perusahaan, (4) mengukur kesesuaian dengan kebijakan serta prosedur yang diterapkan oleh pihak manajemen. Jadi dapat disimpulkan sistem pengendalian internal adalah rangkaian proses yang telah ditetapkan oleh suatu organisasi untuk dapat memberikan keyakinan yang memadai bahwa tujuan yang ditetapkan sebelumnya dapat tercapai.

**Tabel 1.1 Data Jumlah Kredit Macet yang disalurkan Koperasi
Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh Kota Padang Periode Tahun 2015
s/d 2017 dengan Persentase tingkat NPL (Standar Kredit Macet pada
Bank Indonesia 5%)**

Keterangan	2015		2016		2017	
	dalam ribuan rupiah	nasabah	dalam ribuan rupiah	nasabah	dalam ribuan rupiah	Nasabah
Kredit Lancar	374.304.000	167	437.647.000	171	518.278.000	182
Kredit Kurang Lancar	64.634.000	17	77.362.000	22	162.147.000	28
Kredit Macet	68.631.000	32	63.258.000	36	86.801.000	46
Jumlah	507.569.000	216	578.267.000	229	767.226.000	256
NPL Kredit Macet	13,52%		10,94%		11,31%	

Sumber Data : Data olahan koperasi pedagang pasar pagi raden shaleh

Dilihat dari kenyataan, kredit yang disalurkan pada Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh Kota Padang kepada nasabahnya mengalami masalah. Masalah tersebut diantaranya adalah ketidakpastian waktu dalam pembayaran pokok pinjaman dan pembayaran bunga pinjaman. Kredit yang diberikan/ disalurkan pada tahun 2015 sebesar Rp. 507.569.000 serta kredit macetnya 68.631.000 dengan persentase kredit macetnya 13,52%, pada tahun 2016 sebesar Rp. 578.267.000 serta kredit macetnya 63.258.000 dengan persentase kredit macetnya 10,94% dan pada tahun 2017 sebesar Rp. 767.226.000 serta kredit macetnya 86.801.000 dengan persentase kredit macetnya 11,31%.

Berdasarkan uraian tersebut, pentingnya sistem pengendalian intern pemberian kredit pada koperasi pedagang pasar pagi raden shaleh, peneliti ingin meneliti lebih lanjut mengenai prosedur pemberian kredit, fungsi yang terkait, catatan akuntansi, dokumen atau yang digunakan dalam sistem pengendalian intern. Maka penulis ingin mengambil judul **“SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT PADA KOPERASI PEDAGANG PASAR PAGI RADEN SHALEH KOTA PADANG”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang penelitian yang telah dikemukakan diatas, memudahkan dalam penyelesaian permasalahan yang menjadi dasar dalam penulisan ini, maka peneliti mencoba menyimpulkan rumusan masalah pada penelitian ini yaitu :

1. Apakah sistem pengendalian internal pemberian kredit pada Koperasi Pagi Raden Shaleh Kota Padang sudah efektif (dilihat dari prosedur, fungsi yang terkait, dokumen dan catatan akuntansi yang digunakan serta unsur pengendalian intern) ?
2. Bagaimana cara mengatasi kredit macet pada Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh Kota Padang ?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang ingin dicapai dari laporan Tugas Akhir ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui apakah sistem pengendalian internal pemberian kredit pada Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh Kota Padang sudah efektif
2. Untuk mengetahui cara mengatasi kredit macet pada Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh Kota padang

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Penulis

Selain sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar ahli madya, tugas akhir ini diharapkan dapat menjadi pengalaman yang sangat berharga bagi penulis untuk menambah pengalaman pengaplikasian ilmu akuntansi yang dipelajari selama ini.

2. Bagi Akademik

Hasil penelitian diharapkan dapat digunakan sebagai bahan referensi serta dapat menambah pengetahuan, menjadi sumber informasi dan bahan perbandingan untuk penelitian selanjutnya pada program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

3. Bagi perusahaan

Hasil Penelitian ini diharapkan memberikan masukan bagi Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh Kota Padang dalam rangka mengatasi masalah kredit macet dan diharapkan hasil penelitian ini dapat dijadikan bahan pertimbangan dalam pemberian kredit kepada masyarakat dengan sebesar-besarnya namun tetap memperhatikan prinsip prudential (kehati-hatian).

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil observasi dan pembahasan terhadap hasil data-data penelitian yang dilakukan tentang Sistem pengendalian internal Pemberian Kredit pada Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh Kota Padang, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Sistem pengendalian interna pada Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh Kota Padang belum bisa dikatakan efektif, mulai dari prosedur yang belum jelas, kurang efektifnya fungsi yang terkait, kurangnya kelengkapan dokumen yang digunakan dan sistem pengendalian internal belum terkoordinasi dengan baik.
2. Dalam mengatasi kredit macet pada koperasi pedagang pasar pagi belum berjalan secara efektif. Karena dikoperasi ini belum sesuai dengan teori yang diterapkan, Terbukti dari masih tingginya tingkat NPL kredit macet pada koperasi ini.

A. Saran

Berdasarkan penelitian yang dilakukan pada Koperasi Pedagang Pasar Pagi Raden Shaleh maka dapat dikemukakan saran-saran sebagai berikut :

1. Sebaiknya koperasi pedagang pasar pagi lebih baik lagi dalam prosedur pemberian kredit kepada anggota adanya pemisahan fungsi yang jelas, dan melakukan sistem pengendalian intern dengan baik

Karena dengan adanya sistem pengendalian yang baik, maka perusahaan akan bisa mencapai tujuannya.

2. Untuk mengatasi masalah kredit macet pada Koperasi Pedagang Pasar Raden Shaleh Kota Padang perlu melakukan teknik-teknik pengendalian intern lebih baik, dan prosedur pemberian kredit yang lebih baik lagi.

DAFTAR PUSTAKA

- Arens, alvin. 2008. Committee Of Sponsoring Organization Of The Treadway Commission (COSO). Pengendalian internal & manajemen resiko. Jakarta: Yayasan Pendidikan Internal Audit (YPIA)
- Ismail. 2010. Manajemen perbankan. Edisi pertama
- Kasmir. 2002. Bank dan lembaga keuangan lainnya. Edisi Revisi 2002. Jakarta: PT. RAJAGRAFINDO PERSADA
- Kasmir. 2010. Pengantar manajemen keuangan. Jakarta: Kencana
- Mulyadi. 2002. Auditing. Edisi ke-6 Buku 1. Jakarta: Salemba empat
- Mulyadi. 2016. Sistem akuntansi. Jakarta: Salemba empat
- Rudianto. 2010. Akuntansi koperasi. Edisi kedua. Jakarta. Erlangga
- Undang-undang dasar 1945 pasal 33 ayat 1. www.alfasingasari.com
- Undang- undang No 25 tahun 1992. www.jdih.kemenkeu.go.id
- Undang-undang No 10 tahun 1998. <https://id.m.wikipedia.org>