

**AUDIT MANAJEMEN PADA PENYALURAN PINJAMAN
KOPERASI KARYAWAN PT PUPUK SRIWIJAYA**



SKRIPSI DISUSUN OLEH:

STEFFI

01031381722135

AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

2022

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**AUDIT MANAJEMEN PADA PENYALURAN PINJAMAN KOPERASI PT
PUKUP SRIWIJAYA**

Disusun oleh:

Nama : Steffi
NIM : 01031381722135
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsetrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

: 11 Desember 2021

Ketua

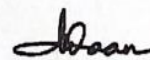


Abukosim, S.E.,M.M.,Ak
NIP. 196205071995121001

Tanggal

: 15 Maret 2022

Anggota



Muhammad Farhan, S.E., M.Si
NIP. 198312152015041002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

AUDIT MANAJEMEN PADA PENYALURAN PINJAMAN KOPERASI KARYAWAN PT PUSRI

Disusun Oleh:

Nama : Steffi
NIM : 01031381722135
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Pengauditan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 20 Juni 2022 dan telah memenuhi syarat untuk di terima.

Panitiaan Ujian Komprehensif
Palembang, 20 Juni 2022

Ketua



Abukosim, S.E.,M.M.,Ak
NIP. 196205071995121001

Anggota



Muhammad Farhan, S.E.,M.Si
NIP.198312152015041002

Anggota



Asfeni Nurullah, S.E.,M.Acc.,Ak
NIP.198807122024042001

ASLI Ketua
JURUSAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI
30/6/2022

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Steffi
NIM : 01031381722135
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

AUDIT MANAJEMEN PADA PENYALURAN PINJAMAN KOPERASI KARYAWAN PT PUSRI

Pembimbing:

Ketua : Abukosim, S.E.,M.M.,Ak.
Anggota : Muhammad Farhan, S.E.,M.Si
Tanggal Ujian : 20 Juni 2022

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaannya.

Palembang, 19 Juli 2022

Ditandatangani oleh Penyataan,



Steffi
NIM. 01031381722135

MOTO DAN PERSEMBAHAN

Moto:

“Karena masa depan sungguh ada dan harapanmu tidak akan hilang.”

Amsal 23:18

“Fortis Fortuna Adiuvat, (Keberuntungan berpihak pada yang berani)”

Kupersembahkan untuk:

Tuhan Yesus dan Bunda Maria

Kedua Orang Tuaku

Adik-adikku

Keluarga Besarku

Teman-temanku

Almamaterku

KATA PENGANTAR

Puji Syukur dan terima kasih ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Audit Manajemen pada Penyaluran Pinjaman Koperasi Karyawan PT PUSRI”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S-1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai bagaimana proses kegiatan penyaluran pinjaman koperasi karyawan PT PUSRI serta menganalisis kegiatan penyaluran pinjaman koperasi karyawan PT PUSRI kepada pegawai, apakah sudah sesuai dengan standar operasional yang telah ditetapkan oleh koperasi. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

- 1 Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
- 2 Bapak Prof. Dr. Mohd Adam, S.E., M.E selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
- 3 Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
- 4 Ibu Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak selaku Pengelola Akademik Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Kampus Palembang Universitas Sriwijaya.

- 5 Bapak Abukosimm, S.E.,M.M.,Ak dan Bapak Muhammad Farhan, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I dan II Skripsi. Terima kasih atas waktu yang sudah diluangkan, kesabaran yang luar biasa dan berbagai motivasi, kritik, saran dan doa serta ilmu baru yang telah diberikan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
- 6 Bapak Drs. Burhanuddin,M.Acc.,Ak selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing selama perkuliahan.
- 7 Ibu Asfeni Nurullah, S.E., M.Acc., Ak selaku Dosen Penguji yang telah memberikan ilmu pengetahuan, kritik dan saran untuk memperbaiki skripsi ini.
- 8 Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat kepada penulis selama perkuliahan.
- 9 Seluruh Staf Tata Usaha dan Perpustakaan Universitas Sriwijaya atas segala bantuan yang telah diberikan selama penulis menempuh perkuliahan.
- 10 Kedua Orang Tuaku, yang telah menjadi alasan terkuat untuk selalu melakukan yang terbaik, terima kasih penulis telah sampai di titik ini.
- 11 Adik-adiku, Stefanie, Stella dan Olin yang telah menjadi tempat keluh kesah serta selalu siap sedia untuk diminta tolong ketika kesulitan.
- 12 Sahabatku Amelia Handayani, yang dari awal perkuliahan sampai dengan skripsi ini selesai memberikan saran dan tempat keluh kesah ketika tidak ada tempat untuk mengadu, dan memberikan semangat dan energi yang positif selama penyusunan skripsi ini.

- 13 Belahan jiwaku Ayy, yang telah menemani masa sulitku di keadaan terpuruk dalam perjalanan menyusun skripsi ini.
- 14 Teman-temanku Ade Vitria Rahma, Fitria Ariani, Jihan Hasibuan, yang memberikan dukungan semangat, panjatan doa, maupun pengorbanan materil dalam mendukung penyusunan skripsi ini.
- 15 Teman kupu-kupu kampusku, Erina Rappa, Siti Novriza, dan Rossa Maulinda yang menemani masa-masa perkuliahan dan sampai penyusunan skripsi ini senantiasa memberikan kenangan-kenangan yang tak terulang kembali.
- 16 Diri sendiri, terima kasih sudah mau bertahan atas kerasnya kehidupan selama penyusunan skripsi, terima kasih untuk tidak menyerah padahal ada banyak alasan untuk menyerah, memaksa untuk kuat, berusaha tegar walaupun raga mau patah, perjalanan masih panjang, mari kita berjuang!

ABSTRAK

AUDIT MANAJEMEN PADA PENYALURAN PINJAMAN KOPERASI KARYAWAN PT PUSRI

Oleh:
Steffi

Setiap perusahaan memiliki koperasi. Fungsi koperasi adalah mengembangkan perekonomian dan juga membantu menyejahterakan para karyawan di suatu perusahaan. Sehingga diperlukannya pengawasan internal koperasi ini yang dikenal dengan audit manajemen. Audit manajemen merupakan penelaahan suatu bagian dari metode operasi serta prosedur dari suatu organisasi untuk menilai ekonomisasi, efisiensi dan efektivitasnya. Aktivitas ini sangatlah penting untuk dilakukan oleh organisasi atau perusahaan. Penelitian-penelitian sebelumnya menghasilkan *output* yang berbeda perihal pengendalian internal koperasi. Manajemen audit dipercaya sebagai variabel penting yang berpengaruh pada aspek pemberian kredit. Hasil dari penelitian dengan index check list menunjukkan hasil bahwa Koperasi PT PUSRI sudah mempunyai pengendalian manajemen yang sangat baik dalam penyaluran pinjaman. Koperasi PT PUSRI juga memiliki tingkat ekonomis, efisiensi dan efektifitas dan prosedur di dalam koperasi terkait proses audit dalam operasional penyaluran pinjaman dinilai sangat baik.

Kata Kunci: Audit Manajemen, Penyaluran Kredit, Ekonomi, Efektif, Efisien, Pengendalian Manajemen.

Ketua



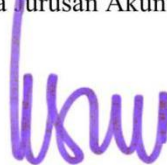
Abukosim, S.E., M.M., Ak
NIP. 196205071995121001

Anggota



Muhammad Farhan, S.E., M.Si
NIP.198312152015041002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

ABSTRACT

MANAGEMENT AUDIT ON LOAN DISTRIBUTION FOR PT PUSRI EMPLOYEE COOPERATIVE

By:
Steffi

Every company has a cooperative. The cooperative purposes are to develop the employee's economy and provide their welfare. Thus, the internal control of this cooperative is needed and known as management audit. The management audit is a review of a part from operating methods and procedure in organization to assess its economy, efficiency and effectiveness. This activity is very important to be carried out by an organization or a company. Previous studies have produced different outputs in regarding cooperative internal control. Audit management is believed to be an important variable that affects the aspects of credit provision. The results of the research with the check list index show that PT PUSRI Cooperative has already had a great management control in lending. PT PUSRI Cooperative also has economy, efficiency and effectiveness levels and the procedures within the cooperative related to the audit process in loan disbursement operations are considered very good.

Keywords: Management Audit, Credit Distribution, Economics, Effective, Efficient, Management Control

Chairman



Abukosim, S.E.,M.M.,Ak
NIP. 196205071995121001

Member



Muhammad Farhan, S.E.,M.Si
NIP.198312152015041002

Acknowledge,

Head of Accounting Program,



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA

NIP.197303171997031002

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami Dosen Pembimbing Skripsi Menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa Inggris dari mahasiswa:

Nama : Steffi
NIM : 01031381722135
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Pengauditan
Judul Skripsi : Audit Manajemen pada Penyaluran Pinjaman Koperasi Karyawan PT PUSRI

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, 19 Juni 2022

Ketua



Abukosim, S.E., M.M., Ak
NIP. 196205071995121001

Anggota



Muhammad Farhan, S.E., M.Si
NIP. 198312152015041002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Steffi
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir : Palembang, 24 Agustus 1999
Agama : Katolik
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Jl. Sukabangun 2 Komp. Griya Sukabangun E3
Email : steffivalencia0824@gmail.com
Nomor Telepon : 085377167669



PENDIDIKAN FORMAL

Sekolah Dasar : SD Xaverius Pagaralam
Sekolah Menengah Pertama : SMP Santo Louis Palembang
Sekolah Menengah Atas : SMA Xaverius 2 Palembang

PENDIDIKAN NON FORMAL

1. Kursus Akuntansi IAI

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	xi
RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.4.1 Manfaat Praktis	5
1.4.2 Manfaat Teoritis	5
BAB II STUDI PUSTAKA	6
2.1 Landasan Teori.....	6
2.1.1 <i>Grand Theory</i>	6
2.1.2 Audit Manajemen.....	6
2.1.3 Tujuan Audit Manajemen	7
2.1.4 Prinsip Audit Manajemen	8
2.1.5 Ruang Lingkup Audit Manajemen.....	9
2.1.6 Tahap-Tahap Audit Manajemen	11
2.1.7 Koperasi	12
2.1.8 Koperasi Simpan Pinjam (KSP).....	13
2.1.9 Empat Pilar Koperasi Kredit	14

2.1.10 Kredit.....	14
2.1.11 Unsur-unsur Kredit.....	15
2.1.12 Prinsip-prinsip Kredit.....	17
2.1.13 Kolektibilitas Kredit.....	19
2.1.14 Jenis Kredit.....	20
2.2 Penelitian Terdahulu	21
BAB III METODE PENELITIAN	42
3.1 Ruang lingkup penelitian	42
3.2 Desain penelitian.....	42
3.3 Jenis dan Sumber Data	43
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.4.1 Teknik Analisis Data.....	44
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	47
4.1 Hasil Penelitian	47
4.2 Audit Pendahuluan.....	47
4.2.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	47
4.2.2 Visi dan Misi Koperasi.....	48
4.2.3 Struktur Organisasi Koperasi	49
4.2.4 <i>Review</i> dan Pengujian Pengendalian Manajemen	53
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	61
5.1 Kesimpulan	61
5.2 Saran	61
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	61
DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN.....	64

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	21
Tabel 4.1 Program Audit-Review dan Pengujian Pengendalian Manajemen	55
Tabel 4.2 Program Audit- Audit Terinci	59

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Koperasi Karyawan PT PUSRI.....	49

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Semakin pesat perkembangan dunia teknologi dan perekonomian di Indonesia saat ini menyebabkan persaingan dunia usaha semakin ketat juga. Hal ini menimbulkan persaingan yang kompetitif dan sangat ketat di antara perusahaan-perusahaan di Indonesia untuk mendapatkan keuntungan yang maksimal. Tidak hanya perusahaan, koperasi juga bertujuan untuk mendapatkan keuntungan yang maksimal serta memiliki tujuan untuk memajukan kesejahteraan anggotanya (Djunaedi & Dewi, 2018).

Dilihat dari asal katanya, kata koperasi dalam (Lumbantobing et al., 2002) merupakan bahasa latin "*Coopere*" kemudian diserap ke dalam Bahasa Inggris menjadi *Cooperation*. Kata *co* artinya bersama dan kata *operation* yang artinya bekerja, sehingga dapat disimpulkan *cooperation* mempunyai makna bekerja sama atau berusaha bersama-sama. Kerja sama ini dilakukan oleh orang yang memiliki kepentingan dan tujuan bersama. Moh. Hatta, Bapak koperasi Indonesia menyatakan defenisi koperasi ialah usaha bersama yang dilakukan untuk memperbaiki taraf perekonomian yang yang didasari tolong menolong. Semangat tolong menolong ini muncul atas dorongan untuk memberikan jasa kepada kawan dengan landasan "seorang buat semua dan semua buat seorang".

Berdasarkan pengertian koperasi diatas penulis dapat menyimpulkan bahwa koperasi merupakan suatu badan yang bertujuan untuk meningkatkan taraf ekonomi masyarakat Indonesia dengan saling berkerja sama antar anggotanya.

Sistem keanggotaan koperasi ialah para anggota memiliki status sebagai pemakai (user) dan pemilik (owner). Sehingga kewajiban anggota adalah menanamkan modal atau investasi dikoperasinya dan anggota dapat menggunakan secara maksimum pelayanan usaha yang diselenggarakan oleh koperasi (Sattar, 2017).

Maka dalam kinerjanya pendanaan/modal koperasi bergantung kepada para anggotanya. Kelancaran usaha koperasi didasarkan oleh kualitas para anggotanya. Sikap yang diharapkan dari anggota koperasi mampu untuk bekerja sama, jujur, dan bekerja keras. Demi mencapai tujuannya, koperasi harus memiliki pengawasan atas kegiatan koperasi. Pengawasan ini bertujuan untuk mengontrol kegiatan koperasi agar koperasi berjalan secara efektif, efisien dan fokus kepada tujuan perusahaan, serta melakukan perbaikan atas permasalahan yang ditemukan. Pengawasan memiliki makna suatu proses yang dilakukan untuk menetapkan pekerjaan apa yang telah dilaksanakan, kemudian mengkoreksi serta menilainya dengan tujuan agar pelaksanaan pekerjaan berjalan sesuai rencana awal (Nugroho, 2017). Setiap perusahaan memiliki koperasi. Fungsi koperasi adalah mengembangkan perekonomian dan juga membantu menyejahterakan para karyawan di suatu perusahaan. Sehingga diperlukannya pengawasan internal koperasi ini yang dikenal dengan audit manajemen.

Audit manajemen merupakan penelaahan suatu bagian dari metode operasi serta prosedur dari suatu organisasi untuk menilai ekonomisasi, efisiensi dan efektivitasnya. Audit manajemen dapat juga diartikan sebagai audit yang dilakukan terhadap manajemen dari sebuah organisasi untuk menilai unsur manajemen yang ada di organisasi tersebut secara keseluruhan, apakah dalam

pelaksanaannya telah direncanakan dan dikendalikan sesuai dengan prinsip-prinsip manajemen yang benar dan baik sehingga fungsi-fungsi pada suatu organisasi tersebut dapat meningkatkan secara ekonomisasi, efisiensi dan efektif dan terdapat kesetaraan atas kebijakan setiap operasi yang dilaksanakan. Audit manajemen dilakukan berdasarkan sebuah urutan prosedur dan tahap yang terorganisir dan terstruktur. Beberapa langkah yang terdapat dalam audit manajemen adalah dilakukannya penilaian dari bukti-bukti yang ada secara objektif, mencari bukti-bukti yang relevan dengan aktivitas yang diperiksa serta perencanaan yang baik (Siegar, 2015).

Pada penelitian Maidani, Milda Handayani, dan Cahyadi Husadha (2020) dalam praktik yang ditemukan pada penelitiannya menyatakan bahwa bahwa pengendalian internal koperasi belum berjalan dengan baik, disebabkan belum adanya struktur organisasi dan *jobdesk* yang jelas, dan mutu karyawan belum cukup baik. Sedangkan pada penelitian yang dilakukan oleh Florentina Aurelia Wulandari (2017) menyatakan bahwa koperasi telah melakukan penyaluran kredit dengan efektif dan efisien dengan hasil *index check list* 87,5%. Audit manajemen pada penelitian Tiara Indah Fitrianti dan Wati Aris Astuti (2018) menyatakan bahwa semakin baik peran audit manajemen pada koperasi maka dalam pemberian kredit pun semakin baik.

PT PUSRI adalah perusahaan pelopor produsen pupuk pertama di Indonesia yang beroperasi di Jl. Melur No. 8 Komplek PT. Pusri Kelurahan Sel Selayur, Kecamatan Kalidoni, Palembang. PT PUSRI saat ini sudah memiliki badan usaha koperasi yang bertujuan untuk meningkatkan taraf ekonomi para anggotanya.

Untuk mengawasi jalannya pinjaman koperasi, maka dilaksanakanlah audit manajemen yang telah dilakukan oleh pihak internal perusahaan.

Berdasarkan uraian diatas berdasarkan penelitian terdahulu pada variabel yang sama menghasilkan sebuah hasil yang berbeda dan penelitian terdahulu menunjukkan terdapat peran penting pada manajemen audit, sehingga mendorong peneliti untuk melakukan pengujian kembali dengan judul “**Audit Manajemen Pada Penyaluran Pinjaman Koperasi Karyawan PT Pupuk Sriwijaya**”.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang, maka riset ini akan menganalisa proses audit manajemen pada koperasi karyawan di PT PUSRI. Permasalahan dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Bagaimana pelaksanaan penyaluran pinjaman koperasi karyawan PT PUSRI?
2. Apakah pelaksanaan penyaluran pinjaman koperasi karyawan PT PUSRI telah berjalan seperti standar operasional yang telah ditetapkan koperasi?

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian ini antara lain:

1. Mengetahui proses kegiatan penyaluran pinjaman koperasi karyawan PT PUSRI
2. Menganalisis kegiatan penyaluran pinjaman koperasi karyawan PT PUSRI kepada pegawai, apakah sudah sesuai dengan standar operasional yang telah ditetapkan oleh PT PUSRI.

1.4 Manfaat Penelitian

Dari pelaksanaan penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara prakti

1.4.1 Manfaat Praktis

Bagi koperasi, penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan acuan dan evaluasi dalam meningkatkan kinerja koperasi karyawan PT PUSRI di masa depan agar koperasi ini dapat bertahan dan mampu berkembang.

1.4.2 Manfaat Teoritis

Diharapkan penelitian ini dapat menjadi sumber acuan, serta menambah wawasan mengenai audit manajemen bagi penelitian selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul, H. (2008). *Auditing (dasar-dasar audit laporan keuangan)*. Unit Penerbit dan Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Andrianto. (2019). *Manajemen Kredit (Teori dan Konsep Bagi Bank Umum)*. Penerbit Qiara Media: Jawa Timur.
- Anggoro, D., Umar, M. D., Vinanty, E., & Dananjaya, D. (2015). Rancangan Sistem Informasi Koperasi Simpan Pinjam Guru Dan Pegawai Pada Koperasi Smk Manggala Tangerang. *Seminar Nasional Teknologi Informasi Dan Komunikasi 2015*, 213–222.
- Anggriawan, I. G. B. F., Herawati, N. T., & Purnamawati, I. G. A. (2017). Analisis Prinsip 5C Dan 7P Dalam Pemberian Kredit Untuk Meminimalisir Kredit Bermasalah Dan Meningkatkan Profitabilitas (Studi Kasus Pada Pt. Bpr Pasar Umum Denpasar - Bali). *Jurnal Akuntansi Program S1*, 8(2), 1–12.
- Bahri, M. S., Rasyidi, A., & Cholifah. (2017). Audit Manajemen Fungsi Kredit Pada Pt . Bpr Sarana Sukses Gedangan - Sidoarjo. *Jurnal Ekonomi Akuntansi*, 3(3), 724–734.
- Bayangkara, I. (2016). *Audit Manajemen: Prosedur dan Implementasi Edisi: 2*. Salemba Empat.
- Djunaedi, & Dewi, S. S. (2018). Peranan Audit Manajemen Penjualan Untuk Menilai Efektivitas Dan Efisiensi Bagian Penjualan Pada Unit Toko Koperasi Karyawan Sier Di Surabaya. In *Undergraduate thesis, Universitas 17 Agustus 1945*.
- Dwijayani, H., & Gigih, Y. (2016). Prosedur Pemberian Pinjaman Yang Tepat Dan System Yang Efektif Untuk Meminimalisir Kredit Macet (Studi Pada Usaha Simpan Pinjam Tani Jaya Mojokerto). *International Symposium For Modern School Development, Social Science And Applied Technologies (ISMOSAT 2016)*, 94–99.
- Hariyani, I. (2013). *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit Macet*. Elex Media Komputindo: Jakarta.
- Kartini, E., & Yulianti, A. (2013). Audit Manajemen Terhadap Pembelian dan Penyaluran Pangan Pada Perum Bulog Regional NTB di Mataram. *Jurnal Valid*, 10(1), 73–81.

- Lumbantobing, J., Elvis, F. ., & Ridhon, S. (2002). *Ekonomi Koperasi*. Universitas HKBP Nommensen Fakultas Ekonomi.
- Marwan, D., Faridah, & Thanwain. (2017). Analisis Internal Audit Penyaluran Kredit Pada Bank Bri Unit Baraka Cabang Enrekang. *Jurnal Riset Edisi XIII,3(002)*, 15–27.
- Maulana, Y. (2014). Audit Manajemen. *Majalah Bisnis Dan Iptek*, 7(2), 58–69.
- Mirach, H. (2010). Credit Management (A case study of Wegagen Bank Share Company in Tigray Region). *Education + Training*, 20(1), 24–25. <https://doi.org/10.1108/eb001980>
- NACM. (2011). *Business Credit Principles: 8th Edition Materials*. NACM: <https://nacm.org/clc-education-materials/business-credit-principles-slide-presentations.html>.
- Nazila, L. R., AR, M. D., & Sudjana, N. (2016). Analisis Penyelesaian Kredit Bermasalah Atas Agunan Harta Tidak Bergerak (Studi pada PT Bank Mandiri Tbk. Unit Mikro Cabang Probolinggo Kraksaan). *Jurnal Administrasi Bisnis SI Universitas Brawijaya*, 33(1), 78–85.
- Nugroho, M. A. (2017). *Pengauditan dan Kepegawaian Koperasi*. Sattar. (2017). *Buku Ajar Ekonomi Koperasi*. Deepublish: Yogyakarta.
- S. P. (2013). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Bumi Aksara.
- Siegar, S. V. N. P. (2015). *Audit Manajemen E.2*. Universitas Terbuka: Tangerang Selatan.
- Sitio, A., & Tamba, H. (2001). *Koperasi Teori dan Praktik*. Erlangga.
- Sugiyono. (2016). Memahami Penelitian Kualitatif. *Bandung: Alfabeta*.
- Syafik, M., & Surya Murni, T. (2019). Analisis Penerapan Prinsip 7C Dalam Meminimalisir Resiko Pembiayaan Pada PT. BPR Rukun Karya Sari Kedungpring. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Peradaban*, 5(2), 259–278.
- Tandi, A., Ratnawati, T., & Malik, T. (2018). Pengaruh Sumber Dana Dan Tingkat Kolektibilitas Kredit Terhadap Alokasi Kredit Dan Kinerja Keuangan Bank Perkreditan Rakyat di Sulawesi Selatan. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 3(2), 725–738.
- Tremblay, E., Hupper, A., & Waring, T. M. (2019). Co-operatives exhibit greater behavioral cooperation than comparable businesses: Experimental evidence. *Journal of Co-Operative Organization and Management*, 7(2), 1–7. <https://doi.org/10.1016/j.jcom.2019.1000>