agar dapat diterapkannya jaminan benda tak bergerak. Bagi peminjam yang sudah menjadi pensiunan diharapkan mendapat perhatian khusus dalam pemberian pinjaman dikarenakan banyaknya pinjaman macet disebabkan oleh anggota yang pensiun, sebaiknya koperasi membuaat daftar umur piutang berdasarkan jangka waktu pembayaran agar lebih efektif.

2. Sebaiknya koperasi membuat kode etik secara tertulis untuk seluruh karyawan, diadakannya standar operasional prosedur secara tertulis mengenai piutang, tugas dan wewenang harus dijalankan sesuai dengan bagiannya agar proses pengedalian berjalan dengan efektif, diadakannya otorisasi oleh ketua koperasi mengenai pinjaman yang akan disalurkan,diadakannya evaluasi mengenai pengendalian piutang yang telah ada agar semua berjalan sesuai dengan yang diharapkan.
3. Sebaiknya untuk anggota yang hendak meminjam harus memenuhi seluruh persyaratan yang ada, hal ini bertujuan untuk meminimalisir peminjam yang mengalami pinjaman macet. Kemudian koperasi diupayakan untuk melakukan penyuluhan kepada anggota mengenai pinjaman dan perkoperasian secara keseluruhan.

IKOPIN

DAFTAR PUSTAKA

Abednego Ketaren, S. M. (2014). Analisis Sistem Pengendalian Internal Piutang Pada Koperasi Serba Usaha (KSU) Surya Pelita. *Jurnal Ilmiah Accounting Changes*, 41-42.

Agoes, S. (2018). *AUDITING : Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh Akuntan Publik.* Jakarta: Salemba Empat.

Efriliana, S. S. (2019). Pengendalian Intern Piutang Untuk Meminimalkan Piutang Tak Tertagih KP-RI Jaya Dinas P dan K Kabupaten Simanulung. *Jurnal Akuntansi*, 11-18.

Hendar. (2010). *Manajemen Perusahaan Koperasi*. Jakarta: Erlangga.

Hery. (2013). *Setiap Auditor Harus Baca Ini* . Jakarta: Grasindo.

Hery. 2013. *Auditing (Pemeriksaan Akuntansi I)*, Cetakan Pertama. Jakarta: CAPS

Nurazizah. (2018). *Pengendalian Intern Piutang Dalam Mengelola Piutang Macet (Study Kasus Pada PNPM Mandiri Kecamatan Medang Deras Kabupaten Batubara).* Medan: Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

Puspita, S. (2018). *Analisis Sistem Pengendalian Intern Pnutang Dalam Meminimalisir Piutang Tak Tertagih Pada PT.iCakrawala Multi Finance Palembang* . Palembang: Universitas PGRI .

Yesti Nawangsari, Iwan Setya Putra. (2016). Analisis Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Dalam Menurunkan Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Kharisma Mitra Karya. *Jurnal Kompilek Vol.8*, 67-79.

Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 9 Tahun 1995 Tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam Oleh Koperasi.

Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No.71 Tahun 2010.

Undang-undang Republik Indonesia Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian.

Romney, Marshall B & Paul John Steinbart, (2011), "*Accounting Information System*", 9th Edn. (Diterjemahkan oleh Dewi Fitriasari dan Deny Arnos Kwary). Sistem Informasi Akuntansi Edisi 9, Salemba Empat, Jakarta.

Arifin Sitio dan Halomon Tamba,(2011), *Koperasi Teori dan Praktek*, Jakarta: Erlangga

Revrisond Baswir. (2013). *Koperasi Indonesia, Edisi Kedua*. Yogyakarta: BPFE

Limbong, Bernhard. (2010). *Pengusaha Koperasi Memperkokoh Fondasi Ekonomi Rakyat*. Jakarta: Margaretha Pustaka

Mulyadi. (2013). *Sistem Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.

James A. Hall (2007). (yang dialihbahasakan oleh Amir Abadi Yusuf).

Mardi. (2011). *Sistem Informasi Akuntansi*. Bogor: Ghalia

Mulyadi, 2002. *Auditing, Buku Dua, Edisi Ke Enam*, Penerbit : Salemba. Empat,Jakarta.

Sutabri, Tata. S.Kom,MM. (2004). *Analisa Sistem Informasi. Edisi. Pertama.* Yogyakarta: Andi.

Boynton, William C dkk. (*2003)*. *Modern Auditing*. Jakarta: Erlangga.

Hery,(2011). *Auditing 1 dasar-dasar pemeriksaan akuntansi, cetakan pertama kencana*, Jakarta:Kencana.

Firdaus A.Dunia. (*2013), Pengantar Akuntansi, Edisi 4.* Jakarta: Fakultas Ekonomi.

Kasmir. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Edisi baru*. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.

Fahmi, Irham. (2014). *Analisa Kinerja Keuangan*. Bandung : Alfabeta.

Veithzal Rivai, dkk. (2013). *Credit Management Handbook Manajemen Perkreditan Cara Mudah Menganalisis Kredit: Teori, Konsep, Prosedur, Dan Aplikasi Serta Panduan Banker, Mahasiswa Dan Nasabah*. Jakarta: Rajawali pers.

Munandar, M. (2006). *Pokok-pokok Intermadiate Accounting*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.

Warren D. Carl, dkk. (2013). *Pengantar Akuntansi, Buku I.* Jakarta: Salemba. Empat.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D.* Bandung : Alfabeta, CV.

Sutopo. (2006). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Surakarta: UNS.

Yunanda, M. 2009. *Evaluasi Pendidikan*. Jakarta : Rineka Cipta

Purwanto. 2013. *Evaluasi Hasil Belajar*. Yogyakarta : Pustaka Pelajar

Echols, M and Hassan Shadily. 2008. *Kamus Inggris – Indonesia*. Jakarta : Gramedia

IKOPIN