

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM UPAYA
MEMINIMALKAN KREDIT BERMASALAH PADA PT. PEGADAIAN
(PERSERO) UPC PARE**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Penulisan Skripsi Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak.)
Pada Program Studi Akuntansi



OLEH:

ANANDATUL AMANAH

NPM: 18.1.02.01.0004

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI**

2022

Skripsi Oleh:

Anandatul Amanah
NPM: 18.1.02.01.0004

Judul:

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM UPAYA
MEMINIMALKAN KREDIT BERMASALAH PADA PT. PEGADAIAN
(PERSERO) UPC PARE**

Telah disetujui untuk diajukan Kepada
Panitia Ujian/Sidang Skripsi Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Tanggal: 21 Juli 2022

Pembimbing I



Dra. Puji Astuti, M.M., M.Si., Ak.CA.
NIDN. 0710106402

Pembimbing II



Diah Nurdiwaty, M.SA.
NIDN. 0710106402

Skripsi Oleh:

Anandatul Amanah
NPM: 18.1.02.01.0004

Judul:

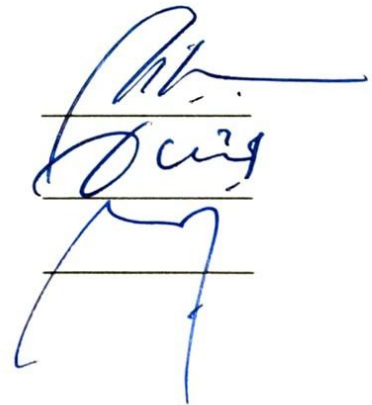
**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM UPAYA
MEMINIMALKAN KREDIT BERMASALAH PADA PT. PEGADAIAN
(PERSERO) UPC PARE**

Telah dipertahankan di depan Panitia Ujian/Sidang Skripsi
Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri
Pada Tanggal: 21 Juli 2022

Dan Dinyatakan Telah Memenuhi Persyaratan

Panitia Penguji:

1. Ketua : Dra. Puji Astuti, M.M.,M.Si.,Ak.CA.
2. Penguji I : Mar'atus Solikah, S.E., M.Ak.
3. Penguji II : Diah Nurdiwaty, M.SA.



Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Subagyo, M.M.
NIDN. 0717066601

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini saya,

Nama : Anandatul Amanah

Jenis Kelamin : Perempuan

Tempat/Tgl. Lahir : Nganjuk/9 Maret 1999

NPM : 18.1.02.01.0004

Prodi : S1 Akuntansi

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya tulis atau pendapat yang pernah diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara sengaja dan tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kediri, 21 Juli 2022

Yang Menyatakan



ANANDATUL AMANAH

NPM : 18.1.02.01.0004

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“Jika kamu berbuat baik (berarti)

kamu berbuat baik untuk dirimu sendiri

Dan jika kamu berbuat jahat

Maka (kerugian kejahatan) itu untuk dirimu sendiri”

(QS. Al-Isra' 17: Ayat 7)

Kupersembahkan skripsi ini buat:

Untuk orang-orang yang sangat berarti dan kusayangi.

Bapak Kasmanto, ibu Sumarlik dan adik saya Rafil dan Rara.

Serta saudara, sahabat dan teman-temanku.

(Terimakasih atas semua do'a, dukungan dan kasih sayang kalian).

ABSTRAK

Anandatul Amanah: Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Upaya Meminimalkan Kredit Bermasalah Pada PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Kredit Bermasalah

Penelitian ini dilatarbelakangi bahwa sistem pengendalian internal yang dilakukan dapat menimbulkan terjadinya kredit bermasalah. Untuk menghindari terjadinya kredit bermasalah diperlukan penerapan sistem pengendalian internal yang baik dalam aktivitas penyaluran kreditnya. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan sistem pengendalian internal dan upaya penyelesaian kredit bermasalah pada PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare.

Penelitian ini menggunakan penelitian deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Prosedur pengumpulan data yang digunakan yaitu observasi, wawancara dan *library research*. Teknik pemilihan informan yang digunakan adalah *purposive sampling*. Sumber data yang digunakan yaitu data primer, data sekunder dan teknik analisis data kualitatif, deskriptif.

Kesimpulan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) sistem pengendalian internal dalam upaya meminimalkan kredit bermasalah sudah baik dan sesuai dengan teori COSO walaupun masih terdapat kelemahan pada struktur lembaganya dimana masih adanya rangkap jabatan. (2) Sedangkan dalam penyelesaian kredit bermasalah upaya yang dilakukan dengan *rescheduling*, *reconditioning*, *restructuring* dan eksekusi.

Sehingga peneliti menyarankan agar dilakukan penambahan karyawan serta pemisahan tugas antara penaksir dan penyimpan barang jaminan dan dilakukan upaya penyelesaian kredit bermasalah dengan kombinasi.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kehadiran Allah Yang Maha Kuasa, karena atas perkenan-Nya penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan.

Skripsi dengan judul “**Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Upaya Meminimalkan Kredit Bermasalah Pada PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare**” ini ditulis guna memenuhi sebagian syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak.) pada program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.

Pada kesempatan ini diucapkan terimakasih dan penghargaan yang setulus-tulusnya kepada:

1. Dr. Zainal Afandi, M.Pd, selaku Rektor Universitas Nusantara PGRI Kediri.
2. Dr. Subagyo, M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.
3. Sigit Puji Winarko, S.E., S.Pd., M.Ak, selaku Ketua Prodi Akuntansi Universitas Nusantara PGRI Kediri.
4. Dra. Puji Astuti, M.M., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Penguji sekaligus Dosen Pembimbing 1.
5. Maratus Solikah, S.E., M.Ak., selaku Dosen Penguji 1.
6. Diah Nurdiwaty, M.SA. selaku Dosen Penguji 2 sekaligus Dosen Pembimbing 2.
7. Dianawati, selaku Pimpinan Unit beserta jajaran pegadai PT. Pegadaian (Persero) Unit Pelayanan Cabang Pare.
8. Keluarga tercinta, Bapak (Kasmanto), Ibu (Sumarlik), Adik (Rafil Affandi dan Rara Setiyaningsih) yang telah mendukung dan memotivasi. Terimakasih atas kasih sayang, semangat, serta do'a yang tak terhingga

sehingga penyusunan skripsi ini berjalan dengan baik dan lancar.

9. Seluruh jajaran Dosen Pengajar dan Staff Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis.
10. Teman-temanku semua, untuk kebersamaan selama hampir 4 tahun ini. Sukses buat kalian semua.
11. Serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terimakasih atas dukungan, bantuan dan do'a restu dalam penyusunan Skripsi ini.

Disadari dalam penyusunan skripsi ini asih banyak kekurangan, maka diharapkan kritik dan saran-saran yang membangun dari berbagai pihak sangat diharapkan.

Kediri, 21 Juli 2022

ANANDATUL AMANAH
NPM : 18.1.02.01.0004

DAFTAR ISI

	halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1 : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Fokus Penelitian	5
C. Rumusan Masalah	5
D. Tujuan Penelitian	5
E. Manfaat Penelitian	6
BAB II : KAJIAN TEORI	8
A. Kajian Teori	8
1. Sistem Pengendalian Internal	8
a. Pengertian Sistem	8
b. Pengertian Sistem Pengendalian Internal	9

c. Unsur-Unsur Sistem Pengendalian Internal.....	10
d. Komponen-Komponen Sistem Pengendalian Internal..	10
2. Kredit	12
a. Pengertian Kredit.....	12
b. Jenis Kredit	13
c. Prinsip Pemberian Kredit.....	14
d. Prosedur Pemberian Kredit.....	16
e. Penggolongan Kualitas Kredit.....	16
3. Kredit Pada PT. Pegadaian (Persero).....	17
a. Pengertian Gadai	17
b. Macam-macam Usaha PT. Pegadaian (Persero)	18
c. Produk Kredit Cepat Aman (KCA).....	19
d. Kelebihan Kredit Cepat Aman (KCA)	19
4. Kredit Bermasalah	20
a. Pengertian Kredit bermasalah.....	20
b. Faktor Penyebab Kredit Bermasalah	21
c. Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah	22
B. Kajian Penelitian Terdahulu	23
C. Kerangka Berpikir	28
BAB III : METODE PENELITIAN.....	30
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	30
1. Pendekat Penelitian.....	30
2. Jenis Penelitian.....	31
B. Kehadiran Peneliti	31

C. Situs Penelitian	32
D. Tahapan Penelitian.....	32
1. Tahap Persiapan Penelitian	33
2. Tahap Pelaksanaan Penelitian.....	33
E. Sumber Data dan Teknik Pemilihan Informan	34
1. Sumber Data.....	34
2. Teknik Pemilihan Informan	35
F. Prosedur Pengumpulan data.....	36
1. <i>Field Research</i>	36
2. <i>Library Research</i>	38
G. Teknik Analisis Data	38
H. Uji Keabsahan Temuan	40
1. Perpanjangan Pengamatan.....	40
2. Meningkatkan Ketekunan.....	40
3. Triangulasi.....	41
 BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	 42
A. Gambaran Umum Informan dan Diskripsi Situs Penelitian..	42
1. Sejarah Singkat PT. Pegadaian (Persero).....	43
2. Visi dan Misi PT. Pegadaian (Persero).....	44
3. Letak Geografis PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare	45
4. Struktur Organisasi PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare ...	46
5. Produk PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare.....	49
B. Diskripsi Data Hasil Penelitian	50
1. Produk Gadai Kredit Cepat Aman (KCA)	50

2. Prosedur Penyaluran Kredit Cepat Aman (KCA).....	52
3. Prosedur Otorisasi Transaksi.....	57
4. Penyimpanan Barang Jaminan	58
5. Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah pada PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare.....	59
C. Interpretasi dan Pembahasan.....	61
1. Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Pada PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare.....	61
2. Kebijakan PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare Dalam Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah.....	73
 BAB V : PENUTUP.....	 78
A. Temuan	78
B. Implikasi	79
1. Implikasi Teoritis	79
2. Implikasi Praktis	79
C. Rekomendasi	80
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	83

DAFTAR TABEL

Tabel	halaman
2.1 : Hasil Penelitian Terdahulu	27
4.1 : Klasifikasi Barang Jaminan Berdasarkan Jenis Barang	52
4.2 : Uang Pinjaman, Sewa Modal dan Biaya Administrasi Berdasarkan Golongan Kredit (Dala Rupiah).....	53
4.3 : Kesesuaian Sistem Pengendalian Internal Pada PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare Dengan Teori COSO Dala Buku Sujarweni (2015).....	72
4.4 : Kesesuaian Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare Dengan Teori Menurut Ismail (2016).....	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar	halaman
2.1 : Kerangka Berpikir	29
4.1 : Peta Lokasi PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare	46
4.2 : Struktur Organisasi PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare	47
4.3 : Skema Gambar Prosedur Permohonan Kredit Oleh Nasabah	54
4.4 : Skema Gambar Prosedur Penaksiran Agunan atau Barang Jaminan oleh Pimpinan Unit	56
4.5 : Skema Gambar Prosedur Pencairan Uang Pinjaman Kredit oleh Kasir....	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	halaman
1 : Formulir Permohonan Kredit (FPK)	84
2 : Surat Bukti Kredit (SBK)	85
3 : Informasi Perjanjian Kredit.....	86
4 : Draft Wawancara Penelitian	87
5 : Surat Ijin Penelitian	89
6 : Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian.....	90
7 : Dokumentasi Kegiatan	91

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kebutuhan terhadap finansial bagi masyarakat semakin meningkat pesat. Apalagi saat ini pandemi covid-19 di Indonesia masih berlangsung dan mengakibatkan sebagian besar masyarakat harus kehilangan pekerjaan. Hal tersebut membuat kemampuan dalam memenuhi kebutuhan pada masyarakat mengalami penurunan. Pada kondisi tersebut, masyarakat mengatasinya dengan melakukan pinjaman dari berbagai sumber dana yang nantinya akan digunakan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari hingga membuka sebuah usaha. Pemerintah sendiri telah membentuk berbagai lembaga guna membantu masyarakat dalam mendapatkan pinjaman. Lembaga perkreditan non bank yang dapat memberikan kredit dengan mudah untuk masyarakat salah satunya adalah PT. Pegadaian (Persero) dengan selogannya yang sudah banyak kita ketahui yaitu “Mengatasi Masalah Tanpa Masalah”.

Pegadaian merupakan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang telah berdiri sejak tahun 1901. Lembaga non bank ini berfokus dalam memberikan pinjaman atau modal guna mensejahterakan kehidupan masyarakat. Menurut Kasmir (2016), pengertian gadai adalah aktivitas menjaminkan berbagai barang berharga untuk mendapatkan sejumlah dana

dan barang berharga yang dijaminkan akan ditebus kembali seperti perjanjian antara pengguna jasa gadai dan pegadaian.

Pemberian pinjaman atau kredit dalam pegadaian, tidak seperti lembaga perbankan yang mewajibkan peminjam memberitahu dengan jelas dan terperinci pinjaman tersebut akan dialokasikan untuk apa dan bagaimana. Sedangkan dalam pegadaian peminjam tidak akan diminta keterangan kegunaan pinjamannya. Namun meskipun begitu, tidak semua kredit berjalan dengan lancar dikarenakan masih ada risiko kegagalan atau kredit bermasalah dalam pelunasannya.

Permasalahan kredit yang diakibatkan dari ketidakpastian pengembalian pinjaman adalah tugas dan tanggung jawab yang harus dilakukan pengelola, oleh pihak pengelola kredit atau satuan kerja perkreditan, dengan menggunakan prinsip kehati-hatian dan pemantauan seksama dalam penerapan sistem pengendalian internal yang sesuai dengan kebijakan yang telah disepakati pihak pemberi kredit. Hal tersebut dilakukan agar pihak pemberi kredit dapat menghindari dari risiko kredit bermasalah dan dapat meminimalisir adanya kredit bermasalah dalam pelaksanaannya.

Sebagaimana hasil penelitian yang dilakukan oleh Nurmilasari, Agustina, R., & Sagupta (2020) dalam penelitiannya di PT. Pegadaian (Persero) cabang Watansoppeng ditemukan beberapa kekurangan dalam penggunaan sistem pengendalian internal pada lingkungan pengendalian intern dalam penyelenggaraan kegiatan kredit masih belum diterapkan

dengan baik dan diperlukan pembenahan dalam kegiatannya. Juga terdapat masalah terhadap pengguna pinjaman yang kurang memperhatikan tanggal jatuh tempo dan komplain terhadap kondisi barang jaminannya. Berikutnya hasil penelitian yang hampir sama dari Rahma & Mutmainah (2020) menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal sudah cukup baik namun belum diterapkan secara memadai dan masih terdapat rangkap jabatan juga terdapat komplain dari pengguna jasa atas kondisi barang jaminannya pada PT. Pegadaian (Persero) UPC Kaliwungu.

Sedangkan hasil penelitian oleh Sandy, D. A., Wiyono, W., & Risal, N (2020) dalam penerapan sistem pengendalian internal dalam meminimalkan kredit bermasalah sebagian besar prosedur pemberian kredit sudah sesuai peraturan yang telah diterapkan di PT. Busan Auto Finance Lumajang. Sebagian besar seperti lingkungan pengendalian, penilaian risiko, informasi dan komunikasi, hingga pemantauan sudah sesuai dengan kegiatan pengendalian dalam meminimalkan kredit bermasalah. Meskipun demikian, masih terdapat masalah dalam pemisahan tugas antara pelaksana kredit dan bagian penyidikan.

Dalam penyaluran produk kredit cepat aman (KCA) pada PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare sendiri, dalam pratiknya memiliki risiko kredit bermasalah. Lantaran produk KCA sendiri merupakan produk yang paling banyak diminati oleh masyarakat karena kemudahan aksesnya. Terhitung total kredit macet pada kredit cepat aman (KCA) selama tahun 2021 sebesar Rp. 4.568.104.161,00 dengan rincian sebagai berikut: 1)

Januari sebesar Rp. 422.131.600,00; 2) Februari sebesar Rp. 765.896.513,00; 3) Maret Sebesar Rp. 864.340.100,00; 4) April sebesar Rp. 475.523.700,00; 5) Mei sebesar Rp. 147.536.000,00; 6) Juni sebesar Rp. 69.257.100,00; 7) Juli sebesar Rp. 393.029.000,00; 8) Agustus sebesar Rp. 299.374.700,00; 9) September sebesar Rp. 248.839.900,00; 10) Oktober sebesar Rp. 390.699.369,00; 11) November sebesar Rp. 287.558.267,00; 12) Desember sebesar Rp. 203.917.912,00. (Sumber : PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare).

Berdasarkan uraian data di atas dapat dijelaskan bahwa kredit macet KCA selama tahun 2021 mengalami fluktuasi. Jumlah KCA yang paling besar terdapat pada bulan Maret sebesar Rp. 864.340.100,00 dan yang paling kecil pada bulan Juni sebesar Rp. 69.257.100,00. Oleh karena itulah, pengendalian internal diperlukan oleh pihak pegadaian sebagai upaya meminimalisir risiko terjadinya kredit macet dalam pemberian KCA kepada masyarakat. Berdasarkan uraian di atas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian mengenai sistem pengendalian internal dalam upaya meminimalkan kredit bermasalah di salah satu pegadaian unit pelayanan cabang yang berlokasi di Pare. Penulis mengambil judul “**Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Upaya Meminimalkan Kredit Bermasalah Pada PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare**”.

B. Fokus Penelitian

Berdasarkan pemaparan latar belakang masalah di atas, pernyataan peneliti adalah sebagai berikut :

1. Tidak semua kredit berjalan dengan lancar dikarenakan masih adanya risiko kredit bermasalah.
2. Sistem pengendalian internal yang kurang baik dapat mengakibatkan risiko kredit bermasalah.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan pernyataan peneliti diatas, dapat diambil rumusan masalah, sebagai berikut :

1. Bagaimana penerapan sistem pengendalian internal yang dilakukan PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare dalam upaya meminimalkan kredit bermasalah?
2. Bagaimanakah upaya penyelesaian kredit bermasalah yang terjadi pada PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare?

D. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan pernyataan penelitian dan perumusan masalah, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui penerapan sistem pengendalian internal yang dilakukan PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare dalam upaya meminimalkan kredit bermasalah.

2. Untuk mengetahui upaya penyelesaian kredit bermasalah yang terjadi pada PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare.

E. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian diatas maka peneliti diharapkan akan menghasilkan manfaat sebagai berikut :

1. Manfaat Praktis

a. Bagi Perusahaan

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan pada perusahaan tentang sistem pengendalian internal dalam upaya meminimalkan kredit bermasalah.

b. Bagi Masyarakat

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan pengetahuan yang digunakan untuk pengambilan keputusan dalam mengajukan kredit pada PT. Pegadaian (Persero) UPC Pare.

2. Manfaat Teoritis

a. Bagi Penulis

Diharapkan dapat digunakan untuk mengembangkan pengetahuan yang didapatkan dibangku kuliah dan dapat mempraktekkan teori-teori yang telah didapatkan.

b. Bagi Peneliti lain

Diharapkan dapat digunakan untuk menambah referensi ketika melakukan penelitian khususnya dalam teori tentang sistem pengendalian internal dalam meminimalkan kredit bermasalah.

DAFTAR PUSTAKA

- Arikunto, S. (2019). *Prosedur Penelitian*. Rineka Cipta.
- Hery. (2016). *Auditting dan Asurans*. Grasindo.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2016). *Strategi Manajemen Risiko Bank*. Gramedia Pustaka.
- Irmayanto, J. (2009). *Bank dan Lembaga Keuangan*. Universitas Trisakti.
- Ismail. (2016). *Manajemen Perbankan “Dari Teori Menuju Aplikasi.”* Prenadamedia Group.
- Kasmir. (2016). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. PT Raja Grafindo Persada.
- Krismiaji. (2015). *Sistem Informasi Akuntansi* (4th ed.). UPP AMP YKPN.
- Lestari, K. C., & Amri, A. M. (2020). *Sistem Informasi Akuntansi (Beserta Contoh Penerapan Aplikasi SIA Sederhana Dalam UMKM)*. Deepublish.
- Meleong, L. J. (2017). *Metode Penelitian Kualitatif* (Cetakan 36). PT. Remaja Rosdakarya Offset.
- Mulyadi. (2017). *Sistem Akuntansi* (4th ed.). Salemba Empat.
- Mulyani, S. (2016). *Sistem Informasi Manajemen*. Abdi Sistematika.
- Nurmilasari, Agustina, R., & Sagupta, S. (2020). *Evaluasi sistem akuntansi pemberian kredit pada perum pegadaian cabang Watansoppeng*. 3(April), 44–49. <https://digilib.uns.ac.id/dokumen/detail/15816/Evaluasi-sistem-akuntansi-pemberian-kredit-pada-perum-pegadaian-cabang-Karanganyar>
- Pegadaian. (2022). *Pedoman Operasional Kantor Cabang*. Pegadaian.
- Rahma, A. A., & Mutmainah, S. (2020). Penerapan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Pemberian Kredit Pada Pt Pegadaian (Persero) Unit Pelayanan Cabang Kaliwungu. *Jurnal Aktual Akuntansi Keuangan Bisnis Terapan (AKUNBISNIS)*, 3(1), 39. <https://doi.org/10.32497/akunbisnis.v3i1.1970>

- Rangian, M. M., Grace B. Nangoi, & Heince R.N. Wokas. (2021). Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Di PT. Bukopin Finance Graha Manado. *Jurnal EMBA*, 9(1), 412–421.
- Sandy, D. A., Wiyono, W., & Risal, N. (2020). Sistem dan Prosedur Pengendalian Internal Terhadap Pemberian Pinjaman Dana (Studi Pada PT BUsan Auto Finance Lumajang). ... : *Journal of ...*, 260–267. <http://jkm.stiewidyagalumajang.ac.id/index.php/jra/article/view/318>
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif R&D*. Alfabeta.
- Sujarweni, V. W. (2015). *Sistem Akuntansi*. Pustaka Baru Press.
- Suryadinata, N., Toha, A., & Prakoso, A. (2018). Peran Sistem Pengendalian Internal Dalam Menekan Angka Kredit Macet (Studi Kasus pada PT. FIFGROUP Kantor Cabang Jember). *Komunikasi Ilmiah Akuntansi Perpajakan*, 3(3), 69–70.
- Suyatno, A. (2016). *Kepastian Hukum Dalam Penyelesaian Kredit Macet*. Prenadamedia Group.
- Undang-Undang Hukum Perdata (Civil Code) Buku Kedua, Tentang Benda, Bab XX, Pasal 1150*. (n.d.).