



**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
PEMBERIAN KREDIT PADA KOPERASI X**

SKRIPSI

NI PUTU SRI DEWI ASTUTI

1710112105

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2021**



**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
PEMBERIAN KREDIT PADA KOPERASI X**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi**

NI PUTU SRI DEWI ASTUTI

1710112105

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2021**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar:

Nama : Ni Putu Sri Dewi Astuti

NIM : 1710112105

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 17 Juli 2021

Yang menyatakan,



(Ni Putu Sri Dewi Astuti)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ni Putu Sri Dewi Astuti
NIM : 1710112105
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada Koperasi X

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 17 Juli 2021

Yang menyatakan,



(Ni Putu Sri Dewi Astuti)

SKRIPSI

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT PADA KOPERASI X

Dipersiapkan dan disusun oleh:

NI PUTU SRI DEWI ASTUTI 1710112105

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 17 Juli 2021 dan
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Dwi Jaya Kirana, S.E., M.S.Ak., CAAT

Ketua Penguji



Wisnu Julianto, S.E., M.M., SAS

Penguji I



Ayunita Ajengtiyas Saputri Mashuri, S.E., M.Acc., M.Com.

Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., M.Ak. CA, CSRS

Dekan



Andi Manggala Putra, S.E., M.Sc., CGP

Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 17 Juli 2021

***Analysis of Internal Control System For Credit Granting at
Koperasi X***

By Ni Putu Sri Dewi Astuti

Abstract

This research is qualitative research that aims to find out how the implementation of the internal control system in providing credit according with elements of Mulyadi and to find out whether Koperasi X has implemented an internal control system in providing credit effectively. This study uses an interpretive paradigm with an ethnomethodology approach. Data collection techniques in this study are using interviews with key informants and supporting informants, observation, and documentation. The results of the study indicate that Koperasi X has implemented an effective internal control system in providing credit in which the internal control is according with the elements of internal control in Mulyadi. However, there are several shortcomings, namely dual functions, the application of good practices in granting leave, and in granting credit there are problems in assessing prospective borrowers.

Keywords: Internal Control System, Credit Granting, Credit Granting Procedure

Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada Koperasi X

Oleh Ni Putu Sri Dewi Astuti

Abstrak

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif yang bertujuan mengetahui bagaimana penerapan sistem pengendalian internal pemberian kredit sesuai unsur Mulyadi dan mengetahui apakah Koperasi X telah menerapkan sistem pengendalian internal pemberian kredit secara efektif. Penelitian ini menggunakan paradigma interpretif dengan pendekatan etnometodologi. Teknik pengumpulan data dari penelitian ini adalah melalui wawancara dengan informan kunci dan informan pendukung, observasi, dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara keseluruhan Koperasi X telah melakukan penerapan sistem pengendalian internal pemberian kredit secara efektif dimana pengendalian internal telah sesuai dengan unsur-unsur pengendalian internal dalam Mulyadi. Namun, terdapat beberapa kekurangan yaitu adanya perangkapan jabatan, dalam penerapan praktik yang sehat tidak ada pemberian cuti wajib, serta dalam pemberian kredit mengalami kendala dalam penilaian calon peminjam.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Pemberian Kredit, Prosedur Pemberian Kredit



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

SEMESTER GENAP TA. 2020/2021

Pada hari ini Sabtu, tanggal 17 Juli 2021, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : Ni Putu Sri Dewi Astuti




Nomor Induk Mahasiswa : 1710112105

Program Studi : S1 Akuntansi

**“ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN
KREDIT PADA KOPERASI X”**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* *)

Tim Penguji

No.	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dwi Jaya Kirana, S.E., M.S.Ak., CAAT	Ketua	 1
2	Wisnu Julianto, S.E., M.M., SAS	Anggota I	 2
3	Ayunita Ajengtiyas, S.E., M.Acc., M.Com.	Anggota II**)	 3

Catatan :

*) Coret yang tidak perlu

***) Dosen Pembimbing

JAKARTA, 17 Juli 2021

MENGESAHKAN

A.n Dekan

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Andi Manggala Putra, S.E., M.Sc., CGP

PRAKATA

Puji Syukur kepada Ida Sang Hyang Widhi Wasa atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penelitian dengan judul “Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada Koperasi X” dapat diselesaikan. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Ibu Dr. Dianwicakasih Ariefiara, S.E., M.Ak., Ak., CA., CSRS selaku Dekan FEB, Bapak Andi Manggala Putra, SE., M.Sc., CGP selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi, Ibu Ayunita Ajengtiyas Saputri Mashuri, S.E., M.Acc., M.Com., CAAT selaku Dosen Pembimbing I, dan kepada Bapak Akhmad Saebani, S.E., M.Si., CMA, CBV selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, waktu dan saran yang sangat bermanfaat sehingga penelitian ini dapat terselesaikan dengan baik. Peneliti juga mengucapkan terima kasih kepada Ibu Dra. Alfida Aziz, MM. selaku Dosen Pembimbing Akademik, kepada Ibu Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, S.E., M.Si., CSRS yang telah memberikan dukungan dan pengalaman baru kepada peneliti, dan seluruh Dosen FEB yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan kepada peneliti selama di perkuliahan.

Disamping itu, ucapan terima kasih juga disampaikan kepada kedua orang tua, I Made Suparka dan Ni Wayan Sunarti, kepada adik Ni Kadek Ayu Intan Sari, dan keluarga besar yang selalu memberikan dukungan dan doa sehingga dapat diselesaikannya penelitian ini. Peneliti juga menyampaikan terima kasih kepada Amel, Chika, Nadia, dan Vidya dan Kak Putra yang telah mendukung dan mendengarkan keluh kesah peneliti. Terima kasih kepada Eben dan Indhira serta teman seper bimbingan yang telah mendukung peneliti. Terakhir, peneliti mengucapkan terima kasih kepada Koperasi X atas bantuannya dalam proses pengerjaan penelitian ini. Segala keterbatasan yang ada dalam penelitian ini, peneliti mohon maaf sebesar-besarnya. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat.

Tabanan, 17 Juli 2021



Ni Putu Sri Dewi Astuti

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	16
1.1 Latar Belakang	16
1.2 Fokus Penelitian	22
1.3 Rumusan Masalah	22
1.4 Tujuan Penelitian.....	22
1.5 Manfaat Penelitian.....	23
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	24
2.1 Penelitian Terdahulu	24
2.2 Landasan Teori	26
2.2.1 Koperasi	26
2.2.2 Sistem Pengendalian Internal	28
2.2.3 Kredit.....	32
2.2.3.1 Tujuan dan Fungsi Kredit.....	34

2.2.4	Pemberian Kredit.....	35
-------	-----------------------	----

BAB III METODOLOGI PENELITIAN37

3.1	Metodologi Penelitian	37
3.1.1	Penelitian Kualitatif.....	37
3.1.2	Paradigma Penelitian.....	38
3.1.3	Pendekatan Penelitian	38
3.2	Lokasi Penelitian	39
3.3	Objek, Subjek, and Sumber Data	39
3.3.1	Objek	39
3.3.2	Subjek.....	40
3.3.3	Sumber Data	40
3.4	Teknik Pengumpulan Data	41
3.5	Teknik Validasi Data.....	42
3.6	Analisis Data	42
3.7	Riset Desain.....	43

BAB IV HASIL PENELITIAN.....45

4.1	Pengantar	45
4.2	Gambaran Umum Koperasi.....	48
4.2.1	Visi dan Misi	48
4.2.2	Struktur Organisasi Koperasi	48
4.2.3	Jenis Kredit dan Bunga yang Diberikan.....	51
4.3	Prosedur Pemberian Kredit	52
4.3.1	Bagian yang terkait.....	52
4.3.2	Formulir Kredit yang Digunakan Koperasi	53
4.3.3	Catatan Akuntansi yang Digunakan Koperasi	54
4.3.4	Laporan yang Digunakan Koperasi	55
4.3.5	Prosedur Pemberian Kredit	55
4.4	Aktivitas Bisnis Koperasi.....	61

BAB V ANALISA DAN PEMBAHASAN	68
5.1 Pengantar	68
5.2 Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit sesuai Unsur Sistem Pengendalian Internal Mulyadi	69
5.2.1 Struktur Organisasi yang Memisahkan Tanggung Jawab dengan Tepat ...	69
5.2.2 Sistem Wewenang dan Prosedur Pencatatan yang Menjaga Aset, Utang, dan Beban	72
5.2.3 Praktik yang Sehat dalam Menjalankan Tugas dan Fungsi.....	76
5.2.4 Karyawan dengan Mutu Sesuai Kewajiban dan Perannya.....	86
5.3 Memperbaharui Prosedur Pemberian Kredit guna Mengurangi Kerugian Koperasi.....	89
5.4 Efektivitas Penerapan Sistem Pengendalian Internal (SPI) Pemberian Kredit.....	96
BAB VI SIMPULAN DAN SARAN	102
6.1 Simpulan.....	102
6.2 Keterbatasan	104
6.3 Saran.....	104
DAFTAR PUSTAKA	106
RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Hasil Analisis Efektivitas Penerapan SPI	96
---	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Temuan Sistem Pengendalian Internal	48
Gambar 2. Struktur Organisasi Koperasi	49
Gambar 3. Flowchart Bagian Nasabah dan Kolektor.....	59
Gambar 4. Flowchart Bagian Kredit	60
Gambar 5. Flowchart Bagian Manajer dan Kasir.....	61
Gambar 6. Flowchart prosedur yang disarankan.....	94
Gambar 7. Berita Acara Pemeriksaan Survei Kredit yang disarankan	95

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Permohonan Riset
- Lampiran 2 Surat Persetujuan Riset
- Lampiran 3 Instrumen Penelitian
- Lampiran 4 Hasil Wawancara IK. 1
- Lampiran 5 Hasil Wawancara IP.1
- Lampiran 6 Hasil Wawancara IP.2
- Lampiran 7 Surat Permohonan Kredit
- Lampiran 8 Surat Perjanjian Hutang
- Lampiran 9 Kartu Kredit
- Lampiran 10 Kwitansi
- Lampiran 11 Bukti Kas Keluar dan Kas Masuk
- Lampiran 12 Setoran Harian Kredit
- Lampiran 13 Tanda Bukti Pengambilan Jaminan
- Lampiran 14 Dokumentasi Hasil Observasi
- Lampiran 15 Hasil Turnitin