

**Analisis Sistem Pengendalian Internal dalam
Pemberian Kredit Usaha Pada
“Koperasi Simpan Pinjam Jasa”**

SKRIPSI

Disusun Oleh :

**Muctar Sanuki
201410315122**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2019**

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Sistem Pengendalian Internal
Dalam Pemberian Kredit Usaha pada
"Koperasi Simpan Pinjam Jasa"
Nama Mahasiswa : Muctar Sanuki
Nomor Pokok Mahasiswa : 201410315122
Program Studi/Fakultas : Akuntansi / Ekonomi
Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 08 Februari 2019

Jakarta, Februari 2019

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Dr. Wastam Wahyu Hidayat, S.E., M.M
NIP : 03170702

Penguji I : Pratiwi Nilasari, S.E., M.Ak
NIP : 031403018

Penguji II : Milda Handayani, S.E., M.M
NIP :

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi

Akuntansi

Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si.

NIP : 1304171

Dekan Fakultas

Ekonomi

Dr. Sugeng Suroso, S.E., M.M.

NIP : 1706286

LEMBAR PERSETUJUAN


Judul Skripsi : Analisis Sistem Pengendalian Internal
Dalam Pemberian Kredit Usaha Pada
"Koperasi Simpan Pinjam".

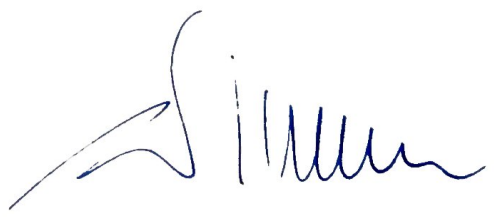
Nama Mahasiswa : Muctar Sanuki
Nomor Pokok Mahasiswa : 201410315122
Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi
Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 08 Januari 2019



Pembimbing I

Pembimbing II


Pratiwi Nilasari SE,M,AK
NIP : 031403018


Wirawan Widjonarko SE,AK,MA,MBA.
NIP: 031603076

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Skripsi yang berjudul “Pengaruh *Good Corporate Governance*, Ukuran KAP, dan *Debt Ratio* Terhadap *Audit Delay* pada Perusahaan Properti dan *Real Estate* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia” ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, Februari 2019

Yang membuat pernyataan,



Rizky Wahyuni

201510317004

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini, saya menyatakan bahwa,

Skripsi yang berjudul “Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Pembarian Kredit Usaha Pada “Koperasi Simpan Pinjam Jasa” benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang di tulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Bekasi, 30 Januari 2019

Yang membuat pernyataan,



Muctar Sanuki
201410315122

ABSTRAK

Muctar Sanuki. 201410315122. “Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Pemberian Kredit Usaha Pada Koperasi Simpan Pinjam Jasa”.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana analisis sistem pengendalian internal dalam pemberian kredit usaha Pada Koperasi Simpan Pinjam Jasa apakah sesuai dengan standard operasional. Pada masalah ini, pengendalian internal diyakini dapat meminimalkan kecurangan dalam segi pemberian kredit usaha yang dapat merugikan koperasi simpan pinjam jasa. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif deskriptif. Teknik yang digunakan adalah observasi, wawancara dan dokumentasi serta penelitian di perpustakaan dengan jenis data yang digunakan yaitu data primer.

Menurut peneliti hasil atas analisis tersebut sistem pengendalian internal kredit yang dilakukan sudah baik dan efektif karena mengacu pada RUU Tahun 2000 tentang perkreditan perbankan pada BAB III pasal 6 (a) , pasal 15 (1) dimana prosedur pemberian kredit yang di otoriasi oleh pimpinan, kemudian bagian kredit mem-verifikasi dokumen baik ke absahaan maupun fisik jaminan, serta adanya pengawasan oleh pihak pengawas. Dan komite menyetujui atas Dokumen – dokumen yang syarat pengajuannya telah lengkap. Kemudian pasal 48 (1) dan (2) dimana koperasi melakukan pencatatan dalam buku penerimaan kas yang di dasari oleh kuitansi yang telah di otoritasi komite dan terlampir dokumen pendukung yang kemudian disesuaikan antara catatan dan data dalam sistem yaitu antara fisik dengan sistem yang ada dalam koperasi. Standar operasional (SOP) dalam koperasi dinilai efektif sebab ini dapat dilihat dari dalam Rapat anggota tahunan yang ke 29 atau tahun buku (2013 h 11) dimana Jumlah anggota yang aktif menjapai 941 orang dari jumlah nasabah 770 orang tahun 2009 hingga sampai tahun 2013 dan diperkirakan sampai tahun 2018 ada peningkat nasabah mencapai 88% atau kurang lebih mencapai 1800 anggota nasabah.

Kata Kunci: Koperasi, Pengendalian Internal, Pemberian Kredit.

ABSTRACT

Muctar Sanuki. 201410315122. "Analysis of Internal Control Systems in Providing Business Loans to Services and Savings Credit Services".

This study discusses the analysis of the internal control system in granting credit to the Savings and Loans Cooperative in accordance with operational standards. On this issue, internal control can be carried out which reduces the aspect of loans that can harm service savings and loan cooperatives. The type of research used is descriptive qualitative research. The techniques used are observation, interviews and documentation and research in the library with the type of data used, namely primary data.

According to the researchers, the results of this analysis of the internal credit control system have been good and effective since the 2000 Bill on banking credit in chapter III article 6 (a), article 15 (1) concerning procedures for credit granted by the leadership, then the credit section verification of documents both to legal entities and guarantees, as well as the presence of supervision by the supervisor. And the financial committee for documents - the documents for which submission requirements must be complete. Then articles 48 (1) and (2) where the cooperative records in the cash receipt book which is based on receipts that have been authorized by the board of commissioners and attached supporting documents which are then adjusted between notes and data in the system. Operational Standards (SOP) in cooperation are effective because this can be seen from the 29th member meeting (2013 h 11) while the number of active members reaches 941 people from the total income of 770 people in 2009 to 2013 and is expected to reach 2018 pen% of revenue reaches 88% or less reaches 1800 members of income.

Keywords: *Cooperatives, Internal Control, Credit*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, oleh karena berkat dan kasih sayang-Nya serta kekuatan yang di berikan-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan tugas skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya.

Penulisan serta penyusunan skripsi untuk memenuhi syarat untuk kelulusan sarjana strata satu (S1) pada jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, dimana judul Proposal Skripsi ini adalah “Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Pemberian Kredit Usaha Pada Koperasi Simpan Pinjam Jasa Kota Bekasi”.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari dukungan dan bantuan dari berbagai pihak, sejak dari penulisan / penyusunan skripsi serta bantuan yang lainnya. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Irjen Pol (Purn) Dr. Drs. Bambang Karsono, SH, MM selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Dr. Sugeng Suroso, SE.MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi, yang memfasilitasi dengan kebijakan-kebijakannya.
3. Ibu Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si., selaku ketua Program Studi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Dr. Wastam Wahyu Hidayat SE,MM selaku penguji sidang skripsi yang telah membimbing serta memberi masukan akan pendalaman materi yang penulis buat.
5. Ibu Pratiwi Nilasari SE,M,AK selaku dosen pembimbing 1 akademik yang telah membimbing sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
6. Bapak Wirawan Widjonarko SE.AK,MA,MBA selaku pembimbing 2 akademik yang telah bersabar memberikan arahan kepada penulis untuk menyelesaikan prosedur penulisan skripsi sampai dengan selesai.

7. Bapak R. Baskoro.T.Birowo, S.E,AK selaku Dosen Pembimbing semester 8 Ekonomi/Akuntansi Kelas P2K.
8. Ibu Tarkiyah sebagai orang tua yang selalu memberikan dukungan serta bantuan secara moril maupun materil.
9. Bapak Dian Maladi arie wibowo, SE, selaku Wakil pimpinan cabang koperasi simpan pinjam jasa kota bekasi,
10. Ibu Dinarsi Raharjanti, SH selaku pimpinan kerja yang turut serta membimbing dan memberikan dukungan materil maupun non materil.
11. Keluarga besar yang selalu memberikan dukungan moril dan mendoakan saya supaya segera menyelesaikan pendidikan Sarjana Strata 1 (S1) dengan baik.
12. Sahabat-sahabat penulis lainnya yang telah banyak membantu dan memberikan saya semangat untuk segera menyelesaikan penulisan skripsi ini.
13. Teman-teman seangkatan 2014 fakultas ekonomi dan jurusan audit semester 8/P2K yang selama ini berjuang bersama-sama dari awal masuk kuliah hingga sekarang.

Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih atas perhatiannya dan tidak lupa penulis juga memohon maaf jika ada kesalahan yang disengaja maupun tidak disengaja, dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat serta menambah pengetahuan dan bagi pembaca.

Bekasi. 08 Februari 2019

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
LEMBAR PERNYATAAN.....	iv
ABSTRAK.....	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	5

1.5 Batasan Masalah.....	5
1.6 Sistematika Penulisan.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Koperasi	7
2.1.1 Jenis – jenis Koperasi	8
2.1.2 Koperasi Simpan Pinjam.....	8
2.1.3 Keuntungan Koperasi	9
2.1.4 Tujuan Dan Nilai Serta Prinsip - prinsip Koperasi Indonesia.....	9
2.1.5 Karakteristik Pelaporan Keuangan Koperasi	11
2.1.6 Tujuan Pelaporan Keuangan Koperasi	12
2.2 Pengendalian Internal.....	13
2.2.1 Tujuan Pengendalian Internal.....	16
2.2.2 Jenis Pengendalian Internal	17
2.2.3 Manfaat Pengendalian Internal	18
2.2.4 Pentingnya Pengendalian Internal	19
2.2.5 Sasaran Untuk Mencapai pengendalian	20
2.2.6 Model – model pengendalian internal.....	21
2.2.7 COSO (<i>Committee Of Supporting Organization</i>)	22

2.2.8 Komponen COSO (<i>Committee Of Supporting Organization</i>)	25
2.3 Kredit.....	27
2.3.1 Unsur – unsur Kredit.....	27
2.3.2 Tujuan dan fungsi kredit.....	29
2.3.3 Jenis – jenis Kredit	31
2.3.4 Jaminan Kredit	33
2.3.5 Prinsip Pemberian Kredit	34
2.3.6 Aspek – aspek Dalam Penilaian Kredit.....	36
2.3.7 Prosedur Dalam Pemberian Kredit.....	39
2.3.8 Kualitas Kredit.....	42
2.4 Penelitian Terdahulu.....	45
2.5 Kerangka Pemikiran.....	48
BAB III METODE PENELITIAN.....	49
3.1 Desain Penelitian.....	49
3.2 Tahapan Penelitian.....	49
3.3 Waktu Dan Tempat Penelitian	51
3.4 Metode Konseptual.....	51
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	52

3.5.1 Observasi.....	52
3.5.2 Wawancara.....	52
3.5.3 Dokumentasi	53
3.6 Metode Analisis Data.....	53
3.6.1 Analisis Deskriptif.....	53
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	55
4.1 Profil Perusahaan.....	55
4.1.1 Visi Dan Misi Koperasi.....	55
4.1.2 Struktur Organisasi Dan Pemisahan Tugas.....	56
4.1.3 Deskripsi Tugas.....	57
4.2 Deskripsi Data.....	60
4.2.1 Anuitas Pinjaman Kredit Tahun 2018.....	60
4.2.2 Data Nasabah Juni 2018.....	60
4.2.3 Flow Chart Pemohonan Kredit.....	65
4.2.4 Evaluasi Pengendalian Internal.....	68
4.3 Pembahasan.....	73
4.3.1 Analisis Anuitas Pinjaman Kredit.....	73
4.3.2 Analisis Pengendalian Internal Pemberian Kredit.....	74
4.3.3 Analisis Data Nasabah Juni 2018.....	75
4.3.4 Flow Chart Pengendalian Internal Permohonan Kredit.....	76

4.3.5 Analisis Evaluasi Pengendalian Internal

Pemberian Kredit78

BAB V PENUTUP.....81

5.1 Kesimpulan.....81

5.2 Saran.....81

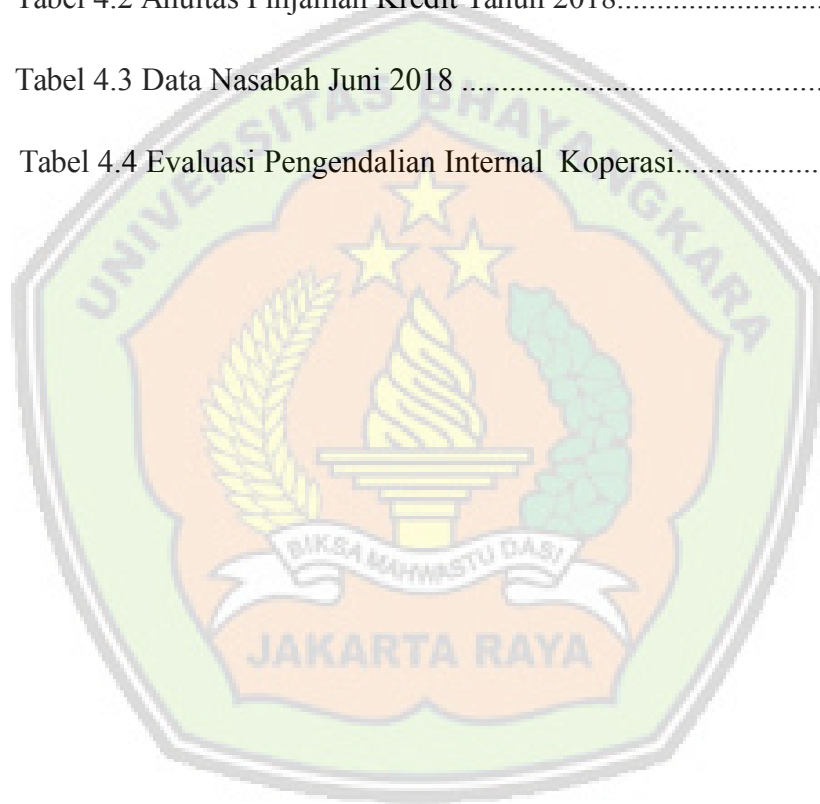
DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu.....	44
Tabel 4.1 Deskripsi Tugas.....	58
Tabel 4.2 Anuitas Pinjaman Kredit Tahun 2018.....	60
Tabel 4.3 Data Nasabah Juni 2018	60
Tabel 4.4 Evaluasi Pengendalian Internal Koperasi.....	68



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	48
Gambar 3.1 Tahapan Penelitian.....	50
Gambar 3.2 Model Konseptual.....	51
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	57
Gambar 4.2 Flow Chart Permohonan Kredit.....	65
Gambar 4.3 Flow Chart Analisis Kredit.....	56
Gambar 4.4 Flow Chart Pencairan Kredit.....	57



DAFTAR LAMPIRAN

- 1 Struktur Organisasi
- 2 Flow Chart Permohonan Kredit
- 3 Flow Chart Analisis Kredit
- 4 Flow Chart Pemcairan Kredit
- 5 Deskripsi Tugas
- 6 Anuitas Pinjaman Kredit
- 7 Data Nasabah
- 8 Evaluasi Pengendalian Internal Koperasi
- 9 Surat Ijin Survey Dan Riset
- 10 Anuitas Pinjaman Kredit
- 11 Syarat Pengajuan Kredit
- 12 Lampiran Data Analisa Usaha
- 13 Surat Persetujuan Permohonan Pinjaman
- 14 Nota Debet
- 15 Kartu Kredit
- 16 Kartu Bimbingan Skripsi
- 17 Lembar Persetujuan
- 18 Lembar Pengesahan
- 19 Uji Reversansi
- 20 Daftar Riwayat Hidup

