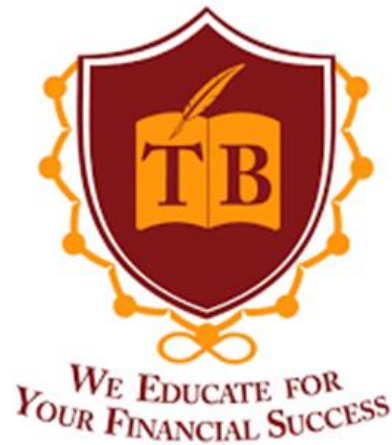


**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA
PEMBERIAN KREDIT (STUDI KASUS PADA KOPERASI
MAKMUR MANDIRI CABANG DUREN SAWIT)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Mata Kuliah Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi



Oleh:

Gesika Greentika

192421028

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI EKONOMI TRI BHAKTI
BEKASI, 2023**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Gesika Greentika
Nomor Induk Mahasiswa : 192421028
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Sistem Pengendalian Internal Pada
Pemberian Kredit (Studi Kasus Pada Koperasi
Makmur Mandiri Cabang Duren Sawit).

Skripsi tersebut telah disetujui dan diterima baik sebagai salah satu karya ilmiah mahasiswa yang bersangkutan sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar sarjana pada Program Studi Strata Satu Akuntansi

Mengetahui,

Dosen Pembimbing

CO Pembimbing



R. Taufik Hidayat, S.E., M.Msi.
NIDN 0429116902



Lembah Dewi Andini, SE., M.Ak., Ak., CA
NIDN 040709003

Ketua Program Studi Akuntansi



Yusuf Faisal, SE., I., M.Ak., M.E
NIDN 1005029002

LEMBAR PENGESAHAN
ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA
PEMBERIAN KREDIT (STUDI KASUS PADA KOPERASI
MAKMUR MANDIRI CABANG DUREN SAWIT)

OLEH
GESIKA GREENTIKA
192421028

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian
Guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Telah disetujui oleh Tim Penguji pada Tanggal seperti tertera di bawah ini

Bekasi, 18 Agustus 2023
Ketua Tim Penguji



Whereson Helpme Wintro, SE.,M.Ak
NIDN 0423058502

Anggota Penguji I



Rumia Simanullang, SE.,M.Ak
NIDN 0319047104

Anggota Penguji II



R. Taufik Hidayat, SE.,M.Msi
NIDN 0429116902

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS PROGRAM STUDI S.1 AKUNTANSI

Dengan ini saya mengatakan bahwa:

1. Karya tulis saya, Skripsi ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Akuntansi, di STIE Tri Bhakti maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dosen pembimbing dan penguji.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa gelar yang telah diperoleh karya tulis ini, serta sanksi lainnya dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Bekasi, 18 Agustus 2023

Yang membuat pernyataan



Gesika Greentika

NIM: 1924212028

SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Gesika Greentika

NIM : 192421028

Perguruan Tinggi : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyetujui untuk memberikan izin kepada **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (Non-exclusive Royalti-Free Right) atas karya ilmiah ini yang berjudul “Analisis Sistem Pengendalian Internal Pada Pemberian Kredit (Studi Kasus Pada Koperasi Makmur Mandiri Cabang Duren Sawit)”, beserta perangkat yang diperlukan (apabila ada).

Dengan **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif** ini pihak kepada **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti** berhak menyimpan, mengalih-media atau format-kan, mengelolanya dalam pangkalan data (database). Mendistribusikan dan menampilkan atau mempublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari kami selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta karya ilmiah tersebut.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Bekasi, 18 Agustus 2023

Yang membuat pernyataan



Gesika Greentika

NIM: 192421028

MOTTO HIDUP

Selesaikanlah apa yang sudah kamu mulai, berusahalah sekuat yang kamu bisa, sisanya biarlah Tuhan yang campur tangan di dalamnya.

Yeremia 29 : 11

Sebab aku mengetahui rancangan-rancangan apa yang ada pada-Ku mengenai kamu, demikianlah firman Tuhan, yaitu rancangan damai sejahtera bukan rancangan kecelakaan, untuk memberikan kepadamu hari depan yang penuh harapan.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan bagaimana analisis sistem pengendalian internal pada pemberian kredit. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif. Populasi dalam penelitian ini yaitu karyawan Koperasi Makmur Mandiri Cabang Duren Sawit dengan menggunakan teknik *purposive sampling* yang diambil berdasarkan kriteria. Informan pada penelitian ini berjumlah tiga informan dan metode pengumpulan data menggunakan metode wawancara. Teknik analisis data dalam penelitian ini dengan mengumpulkan data-data dari objek penelitian, melakukan wawancara dan dokumentasi data, menganalisa pelaksanaan prosedur pemberian kredit kepada anggota Koperasi Simpan Pinjam Makmur Mandiri, dan menganalisa sistem pengendalian internal dalam pemberian kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Makmur Mandiri menurut COSO. Penelitian ini membuktikan bahwa berlakunya sesuai dengan *agency theory* dan salah satunya untuk menyelaraskan agar tidak terjadi kesalahan sistem pengendalian internal terhadap pemberian kredit adalah melalui mekanisme pelaporan untuk mengurangi ketidakpastian sehingga memberikan akuntan dalam membagi resiko antara pemilik dan agen. Sistem pengendalian internal di koperasi masih kurang baik dan belum sepenuhnya sesuai dengan COSO karena masih adanya kredit macet di Koperasi Makmur Mandiri Cabang Duren Sawit. Berdasarkan hasil analisis sistem pengendalian internal pada pemberian kredit yang sudah dijabarkan diatas pada Koperasi Makmur Mandiri terdapat komponen yang sudah mencukupi sesuai dengan COSO dengan persentase sebesar 63,64% sedangkan komponen yang belum mencukupi dengan prinsip komponen COSO dengan persentase sebesar 36,36%.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Pemberian Kredit

ABTRACK

This study aims to explain how to analyze the internal control system in granting credit. The method used in this research is qualitative method. The population in this study were employees of the Duren Sawit Branch of the Makmur Mandiri Cooperative using a purposive sampling technique taken based on criteria. Informants in this study amounted to three informants and data collection methods using the interview method. The data analysis technique in this study was by collecting data from the research object, conducting interviews and data documentation, analyzing the implementation of procedures for granting credit to members of the Makmur Mandiri Savings and Loans Cooperative, and analyzing the internal control system in granting credit to the Makmur Mandiri Savings and Loans Cooperative according to COSO . This research proves that it is in accordance with agency theory and one way to align it so that there are no errors in the internal control system for granting credit is through a reporting mechanism to reduce uncertainty so that it allows accountants to share risk between owners and agents. The internal control system in cooperatives is still not good and not fully in accordance with COSO because there are still bad loans at the Makmur Mandiri Cooperative, Duren Sawit Branch. Based on the results of the analysis of the internal control system on the provision of credit described above, the Makmur Mandiri Cooperative has components that are sufficient in accordance with COSO with a percentage of 63.64%, while components that are not sufficient with the COSO component principle with a percentage of 36.36%.

Keywords: Internal Control System, Credit Provision

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas limpahan Rahmat dan Hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Sistem Pengendalian Internal Pada Pemberian Kredit (Studi Kasus Pada Koperasi Makmur Mandiri Cabang Duren Sawit)”. Tujuan penulisan skripsi ini yaitu untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan Strata pendidikan S-1 Program Studi Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti.

Dalam penelitian ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan, kritik, saran, dan motivasi yang sangat besar dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Marion E.Aritonang selaku Ketua Pembina Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti.
2. Horas Sebastian E.Tobing, BA selaku Ketua Yayasan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti.
3. Bapak Yusuf Faisal,SE.I., M.Ak selaku Ketua Prodi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti dan dosen akademik.
4. Bapak R. Taufik Hidayat,S.E., M.Msi. selaku dosen pembimbing Skripsi, yang senantiasa memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi.
5. Ibu Lembah Dewi Andini,S.E., M.Ak.,Ak.,CA selaku dosen pembimbing skripsi kedua memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi.
6. Semua dosen prodi akuntansi yang sudah memberikan ilmu, saran, motivasi dan pelajaran yang bermanfaat dan berharga kepada penulis. Serta untuk semua jajarannya dan staff dan karyawan sehingga penulis dapat menjalankan studi di kampus Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti.
7. Orangtua dan keluarga yang sudah membantu penulis dengan memberikan semangat.
8. Bapak Yosefo Christio Tambunan selaku Manager Koperasi Makmur Mandiri Cabang Duren Sawit yang telah berkenan memberikan izin untuk meneliti di Koperasi Makmur Mandiri Cabang Duren Sawit.

dan menjadi informan pada skripsi ini.

9. Ibu Nopennari br Naibaho sudah membantu dan menjadi informan yang senantiasa memberikan semangat.
10. Bapak Maklon Andareas Harahap yang sudah bersedia menjadi informan dan memberikan bantuan pada skripsi ini.
11. Ka Mayang yang sudah membantu penulis dan bersedia meminjamkan laptop sehingga bisa mengerjakan skripsi ini.
12. Annisa Rahayu Yulivianti yang sudah memberikan semangat dan membantu dengan meminjamkan mouse sehingga sangat terbantu sekali.
13. Bagas Herdian Wibisino yang juga selalu membantu untuk lebih rajin mengerjakan skripsi.
14. Novi Samela yang sudah memberikan semangat.
15. Situmorang Lumay Bintang Ronauli, S.Ars sebagai teman SMA yang sampai sekarang menjadi teman baik dan selalu memberikan semangat dan selalu mendengarkan cerita bagaimana hambatan yang terjadi dalam mengerjakan skripsi.
16. Teman-teman seangkatan yang telah memberikan nasihat, saran serta motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi ini dapat bermanfaat dalam rangka menambah wawasan serta pengetahuan pada dunia kerja. Peneliti juga menyadari sepenuhnya bahwa di dalam skripsi ini terdapat kekurangan serta jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, peneliti berharap adanya kritik serta saran demi perbaikan skripsi yang telah dirancang, semoga skripsi ini dapat dipahami bagi siapapun yang membacanya.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS.....	iii
MOTTO HIDUP	v
ABSTRAK	vi
<i>ABTRACK</i>	<i>vii</i>
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Identifikasi Masalah	5
1.3. Perumusan Masalah.....	5
1.4. Batasan Penelitian	6
1.5. Tujuan Penelitian.....	6
1.6. Manfaat Penelitian.....	6
1.6.1. Manfaat Teoritis	6
1.6.2. Manfaat Taktis.....	6
1.7. Sistematika Penulisan.....	7
BAB II.....	10
LANDASAN TEORI.....	10
2.1. Landasan Teori	10
2.1.1. Agency Teory	10
2.1.2. Sistem Pengendalian Internal.....	12

2.1.3.	Fungsi Pengendalian Internal.....	13
2.1.4.	Unsur-Unsur Sistem Pengendalian Internal.....	15
2.1.5.	Tujuan Sistem Pengendalian Internal.....	16
2.1.6.	Keterbatasan Sistem Pengendalian Internal.....	17
2.1.7.	Kriteria Pengendalian Internal Pemberian Kredit yang Efektif.....	17
2.1.8.	Kredit.....	18
2.1.9.	Fungsi Kredit.....	18
2.1.10.	Pemberian Kredit	19
2.1.11.	Prinsip Pemberian Kredit	20
2.1.12.	Prosedur Pemberian Kredit	21
2.1.13.	Pengolongan Kredit Macet.....	22
2.1.14.	Pengertian Kredit Macet	22
2.1.15.	Sistem Pengendalian Terhadap Pemberian Kredit	23
2.2.	Penelitian Terdahulu	24
2.3.	Rerangka Penelitian.....	28
2.4.	Hipotesis Penelitian.....	29
BAB III		32
METODE PENELITIAN.....		32
3.1.	Desain Penelitian.....	32
3.2.	Definisi Operasional dan Pengukuran.....	33
3.3.	Populasi dan Sampel	34
3.4.	Sumber Data	35
3.5.	Teknik Pengumpulan Data	35
3.6.	Teknik Analisis Data.....	36
BAB IV		38
HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN.....		38
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	38
4.1.1	Profil Koperasi Makmur Mandiri	38
4.1.2	Logo Koperasi Makmur Mandiri.....	39

4.1.3 Struktur Organisasi Koperasi Makmur Mandiri	39
4.1.4 Visi dan Misi Koperasi Makmur Mandiri	40
4.2 Hasil Penelitian.....	42
4.2.1 Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit Koperasi Makmur Mandiri	42
4.2.2 Bagian dan Fungsi yang Berkaitan dengan Sistem Pemberian Kredit .	41
4.2.3 Prosedur Pemberian Kredit.....	47
4.2.4 Dokumen dan Catatan Akuntansi dalam Sistem Pemberian Kredit	43
4.2.5 Dokumentasi Sistem Pemberian Kredit.....	46
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	47
4.3.1 Unsur-Unsur Sistem Pengendalian Internal pada Pemberian Kredit di Koperasi Makmur Mandiri	47
4.3.2 Penilaian Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit pada Koperasi Makmur Mandiri	56
4.3.3 Analisa Hasil Penelitian Kecukupan Pengendalian Internal.....	62
4.3.4 Rekomendasi Hasil Penilaian Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit	64
BAB V.....	66
SIMPULAN DAN SARAN	66
5.1 Simpulan.....	66
5.2 Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA	69
LAMPIRAN.....	71
Lampiran 1: Daftar Pertanyaan Wawancara	72
Lampiran 2: Dokumentasi Penelitian	89
SURAT PERMOHONAN PENELITIAN.....	92
SURAT BALASAN PENELITIAN SKRIPSI	93
DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS	94

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Kredit Macet.....	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 4. 1 Penilaian Pengendalian Internal Menurut COSO.....	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Rerangka Penelitian.....	29
Gambar 3. 1 Desain Penelitian.....	33
Gambar 4. 1 Logo Koperasi Makmur Mandiri	39
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi.....	40
Gambar 4. 3 Flowchart.....	46