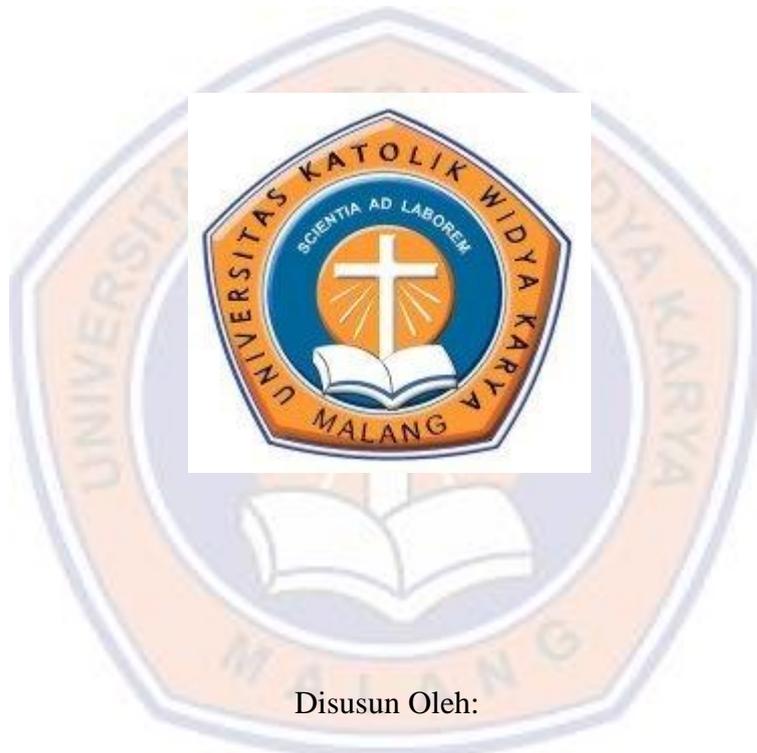


**EVALUASI PROSEDUR PEMBERIAN PINJAMAN KREDIT DAN
PENGENDALIAN INTERNAL PADA KOPERASI WANITA SERBA USAHA
“SETIA BUDI WANITA” MALANG**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)
pada program Sarjana Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Widya Karya



Disusun Oleh:

FIKI YUDITA MANTJA
NIM: 201112009

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG
2015**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Fiki Yudita Mantja
NIM : 201112009
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : EVALUASI PROSEDUR PEMBERIAN PINJAMAN
KREDIT DAN PENGENDALIAN INTERNAL PADA
KOPERASI WANITA SERBA USAHA "SETIA BUDI
WANITA" MALANG

Malang, 7 Juli 2015

DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I

Drs. Bambang Budi P., Ak, M.Si
NIP : 19600926 198811 1 001

Pembimbing II

Dra. Lis Lestari S., M.Si
NIK : 188 011

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Drs. Cornelius N., M.M
NIK : 185 004

Jurusan Akuntansi

Dra. Lis Lestari S., M.Si
NIK : 188 011

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Evaluasi Prosedur Pemberian Pinjaman Kredit dan Pengendalian Internal pada Koperasi Wanita Serba Usaha 'Setia Budi Wanita' Malang" merupakan karya asli dari :

Nama : Fiki Yudita Mantja
NIM : 201112009
Jurusan : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Dan bukan karya plagiat, baik sebagian maupun seluruhnya.

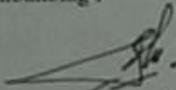
Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila terdapat kekeliruan, kami bersedia untuk menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.

Malang, 7 Juli 2015

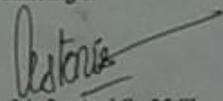

Fiki Yudita Mantja

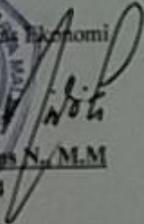
DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I

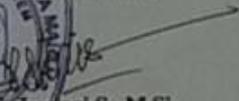

Drs. Bambang Budi P., Ak, M.Si
NIP : 19600926 198811 1 001

Pembimbing II


Dra. Lis Lestari S., M.Si
NIK : 188011


Dekan Fakultas Ekonomi

Drs. Cornelius N., M.M
NIK : 185004

Mengetahui,


Ketua Jurusan Akuntansi

Dra. Lis Lestari S., M.Si
NIK : 188011

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi Yang Berjudul:

**EVALUASI PROSEDUR PEMBERIAN PINJAMAN KREDIT DAN
PENGENDALIAN INTERNAL PADA KOPERASI WANITA SERBA USAHA
"SETIA BUDI WANITA" MALANG**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Fiki Yudita Mantja

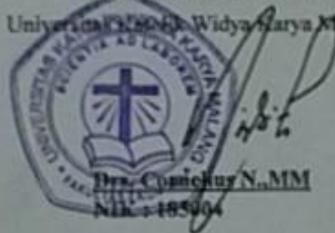
NIM : 201112009

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji skripsi Fakultas Ekonomi Universitas
Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 7 Juli 2015 dan telah memenuhi syarat untuk
diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S-1)

Disahkan oleh:

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Katolik Widya Karya Malang



Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Drs. Bambang Budi P., Ak, M.Si

2. Dra. Lis Lestari S., M.Si

3. Galuh Budi Astuti, SE., MM

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Fiki Yudita Mantja

NIM : 201112009

Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tempat, tanggal lahir : Malang, 22 Juli 1992

Alamat : Jalan Danau Tempe II F3B No. 19, Kota Malang

Nama orang tua (ayah) : Yunus Mantja

(ibu) : Monica Werdi Lestari

Riwayat Pendidikan : - SDK Aletheia Malang Tahun 2004

- SLTPN 14 Malang Tahun 2007

- SMKN 1 Janti Malang Tahun 2010

- Terdaftar sebagai Mahasiswa Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya
Karya Malang Tahun 2011

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Kuasa atas berkat, rahmat, dan penyertaannya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Evaluasi Prosedur Pemberian Pinjaman dan Pengendalian Internal Pada Koperasi Wanita Serba Usaha ‘Setia Budi Wanita’ Malang” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program S1 (Strata 1) pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang turut membantu, membimbing, memberikan motivasi, saran, dan semangat dalam penyusunan skripsi ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

1. Bapak Drs. Bambang Budi P., Ak, M.Si selaku dosen pembimbing I yang telah membimbing dan membantu dalam proses penyusunan skripsi ini sehingga penulisan skripsi ini dapat selesai tepat pada waktunya.
2. Ibu Dra. Lis Lestari S., M.Si selaku dosen pembimbing II dan selaku Ketua Jurusan Akuntansi yang telah membimbing dan membantu dalam proses penyusunan skripsi ini sehingga penulisan skripsi ini dapat selesai tepat pada waktunya serta memberikan saran yang berguna bagi peneliti dalam menyelesaikan gelar sarjana Strata 1 (S1) selama menempuh pendidikan di Universitas Katolik Widya Karya Malang.

3. Pimpinan, dan Staf, beserta seluruh karyawan Koperasi Wanita Serba Usaha “Setia Budi Wanita” Malang yang telah memberikan ijin penelitian dan membantu penyediaan data yang dibutuhkan dalam penelitian.
4. Pimpinan, Staff, dan seluruh karyawan Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah membantu peneliti selama menempuh pendidikan di Universitas Katolik Widya Karya Malang.
5. Orang Tua, saudara dan kerabat, serta teman-teman yang telah memberikan dukungan selama peneliti menempuh pendidikan di Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna dan masih banyak kekurangan yang perlu dibenahi. Untuk itu peneliti meminta maaf. Peneliti berharap semoga penulisan skripsi ini bermanfaat bagi semua yang membacanya.

Malang, 7 Juli 2015

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul	
Halaman Tanda Persetujuan Skripsi	
Halaman Pengesahan	
Halaman Surat Keterangan Penelitian	
Halaman Pernyataan Bebas Plagiat	
Halaman Persembahan	
Halaman Daftar Riwayat Hidup	
Kata Pengantar	i
Daftar Isi	iii
Daftar Tabel	vi
Daftar Gambar	vii
Abstraksi	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	3

BAB II	LANDASAN TEORI	5
	A. Penelitian Terdahulu	5
	B. Teori	7
	1. Sistem	7
	2. Kredit	8
	3. Sistem Pemberian Pinjaman	18
	4. Prosedur Peminjaman Pada Koperasi	22
	5. Pengendalian Internal	30
	6. Koperasi	37
	7. Kerangka Pikir	41
BAB III	METODE PENELITIAN	42
	A. Jenis Penelitian	42
	B. Ruang Lingkup Penelitian	42
	C. Lokasi Penelitian	42
	D. Jenis Data dan Sumber Data	42
	E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data	44
	F. Prosedur Evaluasi Data	45
BAB IV	ANALISA DAN PEMBAHASAN	46

A. Gambaran Umum Perusahaan	46
1. Sejarah Koperasi	46
2. Visi dan Misi Koperasi	49
3. Struktur Organisasi, Personalia, Keanggotaan	50
4. Sumber Dana Koperasi	60
B. Penyajian Data Penelitian	62
1. Jenis Kredit Koperasi	62
2. Bagian Yang Terlibat Dalam Pemberian Pinjaman	67
3. Formulir Yang Digunakan	68
4. Syarat Pengajuan Kredit Pinjaman	69
5. Sistem Pemberian Kredit	69
C. Analisis Interpretasi Data Penelitian	74
1. Permasalahan	74
2. Pemecahan Masalah	76
3. Hasil Yang Diharapkan	87
BAB V PENUTUP	89
A. Kesimpulan	89
B. Saran	90

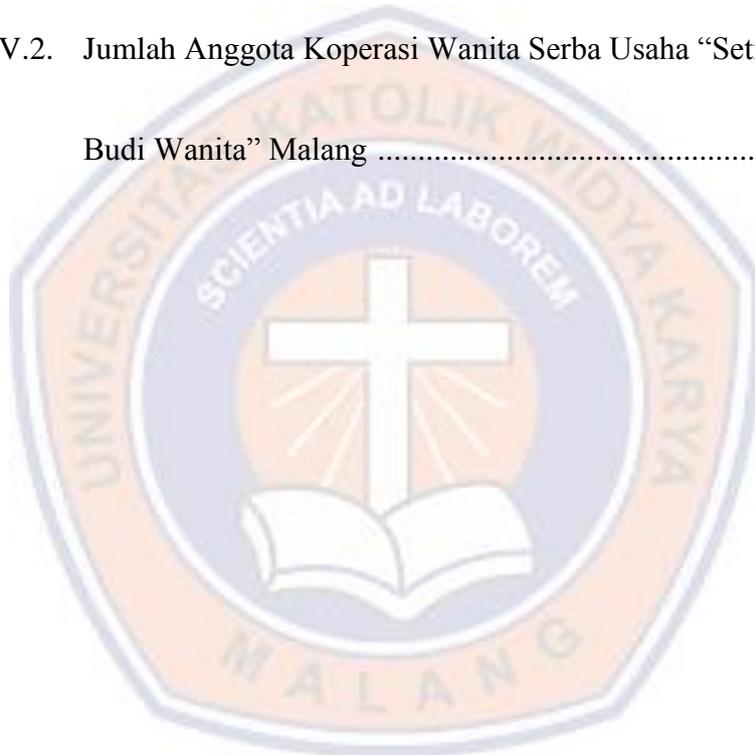
LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR PUSTAKA



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel IV.1. Jumlah Karyawan Koperasi Wanita Serba Usaha “Setia - Budi Wanita” Malang	63
Tabel IV.2. Jumlah Anggota Koperasi Wanita Serba Usaha “Setia – Budi Wanita” Malang	66



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. Flowchart Mekanisme Prosedur Peminjaman	33
Gambar 2. Struktur Organisasi Koperasi Wanita Serba Usaha “Setia –	
Budi Wanita” Malang	57
Gambar 3. Flowchart Proses Pemberian Kredit Koperasi Wanita –	
Serba Usaha “Setia Budi Wanita” Malang	77
Gambar 4. Formulir Permohonan Pinjaman Yang Diusulkan	84
Gambar 5. Flowchart Prosedur Pemberian Pinjaman Yang Disarankan	86
Flowchart Prosedur Pemberian Pinjaman Yang Disarankan –	
(Lanjutan Gambar 5)	87
Flowchart Prosedur Pemberian Pinjaman Yang Disarankan –	
(Lanjutan Gambar 5)	88

**EVALUASI PROSEDUR PEMBERIAN PINJAMAN KREDIT DAN
PENGENDALIAN INTERNAL PADA KOPERASI WANITA SERBA
USAHA “SETIA BUDI WANITA” MALANG**

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi prosedur pemberian pinjaman kredit untuk mencegah timbulnya kredit bermasalah dan pengendalian internal studi kasus pada Koperasi Wanita Serba Usaha “Setia Budi Wanita” Malang. Metode pengumpulan data dengan observasi, wawancara dan dokumentasi bahwa pengendalian internal perusahaan masih lemah. Hal ini terbukti dari surat permintaan pinjaman tidak ada nomor urut cetak, sehingga rawan terjadinya tindak kecurangan penyalahgunaan formulir.

Hasil analisis dengan memberi nomor urut cetak pada surat permintaan pinjaman, maka penggunaan formulir dapat dicatat dan diawasi.

Kata kunci : *Evaluasi Prosedur Pemberian Pinjaman, Pengendalian Internal*

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Di era perdagangan bebas seperti sekarang ini persaingan untuk mendapatkan pekerjaan semakin ketat. Banyak perusahaan-perusahaan yang mengambil atau menggunakan tenaga kerja ahli dari luar negeri. Hal ini membuat masyarakat di Indonesia terutama yang berpendidikan rendah banyak yang kesulitan memperoleh pekerjaan dan menjadi pengangguran. Semakin banyaknya tenaga ahli asing yang dipekerjakan di Indonesia membuat banyak perusahaan-perusahaan yang mengurangi tenaga kerja asli Indonesia yang kurang memiliki keahlian dalam pekerjaannya. Semakin sulitnya masyarakat memperoleh lapangan pekerjaan tetapi kebutuhan hidup juga harus terpenuhi, maka banyak dari para pencari kerja tersebut yang berusaha untuk mencari peluang memperoleh penghasilan dengan membuka usaha sendiri. Mereka berusaha untuk membuka peluang dengan menjadi pelaku bisnis atau pelaku usaha.

Bagi pemilik modal besar tentunya dapat dengan mudah mempersiapkan diri untuk membuka usaha sendiri, tetapi bagi pencari kerja yang tidak memiliki modal sendiri maka harus mencari pinjaman untuk memulai usahanya. Bagi mereka yang sudah memiliki modal sendiri masih memerlukan tambahan modal untuk membuka usaha baru atau untuk mengembangkan usaha yang sudah dimilikinya.

Penambahan modal kerja atau modal membuka usaha ini tidak hanya dilakukan dengan meminjam dana segar dari bank-bank baik milik pemerintah

atau milik swasta tetapi juga banyak yang memanfaatkan koperasi untuk menambah kepemilikan dana tersebut. Terutama koperasi-koperasi yang telah memiliki jumlah anggota yang banyak yang menjadi tujuan utama peminjaman dana karena koperasi-koperasi yang memiliki jumlah anggota yang banyak akan dapat memberikan pinjaman yang besar pula nilainya. Koperasi-koperasi yang berfungsi menyelenggarakan transaksi tersebut termasuk dalam golongan koperasi simpan pinjam.

Pemerintah pun mendorong upaya penggalakan usaha koperasi untuk meminimalisir krisis ekonomi yang terjadi di Indonesia dengan mengeluarkan Undang-undang No. 25 Tahun 1992, dalam Pasal 4 dijelaskan bahwa koperasi memiliki fungsi dan peranan antara lain yaitu mengembangkan potensi dan kemampuan ekonomi anggota dan masyarakat, berupaya mempertinggi kualitas kehidupan manusia, memperkokoh perekonomian rakyat, mengembangkan perekonomian nasional, serta mengembangkan kreativitas dan jiwa berorganisasi bagi pelajar bangsa. Persaingan usaha yang makin ketat, maka koperasi merupakan wadah yang tepat untuk mendukung pelaku bisnis atau pelaku usaha dalam hal penyediaan dana, terutama di kalangan masyarakat Indonesia pada umumnya. Dalam proses pinjaman dana tersebut, selain mendapatkan keuntungan yang tidak sedikit tetapi terdapat juga resiko dengan tidak terbayarnya dana pinjaman tersebut. Hal ini bisa terjadi karena usaha atau bisnis yang dijalankan pelaku usaha tersebut tidak berkembang atau kalah bersaing dengan usaha sejenis, atau pun bisa juga terjadi karena perekonomian Indonesia pada umumnya yang semakin menurun sehingga sangat mempengaruhi besarnya keuntungan yang

diperoleh pelaku usaha untuk dapat melakukan pembayaran pinjaman atau bahkan pelunasan pinjaman setelah waktu tertentu.

Masalah keamanan atas kredit tersebut tentunya menjadi masalah yang harus diperhatikan oleh Koperasi, untuk itulah sangat diperlukan adanya pengendalian internal. Pengendalian internal tersebut dapat membantu mengurangi resiko tidak terbayarnya kredit tersebut.

Berdasarkan uraian latar belakang masalah tersebut, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul : **"Evaluasi Prosedur Pemberian Pinjaman Kredit dan Pengendalian Internal pada Koperasi Wanita Serba Usaha Setia Budi Wanita Malang"**.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah Prosedur Pemberian Pinjaman Pada Koperasi Wanita Serba Usaha "Setia Budi Wanita" Malang sudah berjalan dengan efektif?
2. Apakah Pengendalian Internal Pada Koperasi Wanita Serba Usaha "Setia Budi Wanita" Malang sudah berjalan dengan efektif?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Adapun Tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Mengetahui Prosedur Pemberian Pinjaman pada Koperasi Wanita Serba Usaha "Setia Budi Wanita" Malang sudah berjalan dengan efektif.
2. Mengetahui pengendalian internal pada Koperasi Serba Usaha "Setia Budi Wanita" Malang sudah berjalan dengan efektif.

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi Penulis

Penelitian ini berguna untuk menambah wawasan peneliti khususnya dalam sistem pemberian pinjaman dan pengendalian internal pada Koperasi Wanita Serba Usaha “Setia Budi Wanita” Malang

b. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai masukan bagi perusahaan terkait dengan sistem pemberian pinjaman dan pengendalian internal sehingga dapat digunakan untuk mengevaluasi kinerja perusahaan.

c. Bagi Pihak Lain

Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi, bagi peneliti selanjutnya yang mengambil topik yang sama.

