

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN MANAJEMEN PEMBERIAN  
KREDIT UNTUK MENCEGAH KREDIT BERMASALAH PADA  
KOPERASI KREDIT KOLOSE SANTO YUSUF MALANG**

**SKRIPSI**



**DISUSUN OLEH:  
CICILIA DEBBY KRISANDRA PURWANTO  
NIM: 202012029**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG  
2024**

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN MANAJEMEN PEMBERIAN  
KREDIT UNTUK MENCEGAH KREDIT BERMASALAH PADA  
KOPERASI KREDIT KOLOSE SANTO YUSUF MALANG**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
Pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Katolik Widya Karya Malang



**DISUSUN OLEH:  
CICILIA DEBBY KRISANDRA PURWANTO  
NIM : 202012029**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA  
MALANG  
2024**

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Cicilia Debby Krisandra Purwanto  
NIM : 202012029  
Perguruan Tinggi : Universitas Katolik Widya Karya Malang  
Program Studi : Akuntansi  
Judul : Evaluasi Sistem Pengendalian Manajemen Pemberian Kredit Untuk Mencegah Kredit Bermasalah Pada Koperasi Kredit Kolose Santo Yusuf Malang

Malang, 6 Agustus 2024



Cicilia Debby Krisandra Purwanto

DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I



Dr. Silvia Indrarini, M.M., Ak  
NIDN : 0724076602

Pembimbing II



Dr. Lis Lestari S., M.Si  
NIDN : 0709126102

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis



  
Galuh Budi Astuti, S.E., M.M  
NIDN : 0726018502

Ketua Program Studi Akuntansi



  
Dr. Lis Lestari S., M.Si  
NIDN : 0709126102

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi Yang Berjudul:

**Evaluasi Sistem Pengendalian Manajemen Pemberian Kredit Untuk  
Mencegah Kredit Bermasalah Pada Koperasi Kredit Kolose Santo Yusuf  
Malang**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Cicilia Debby Krisandra Purwanto

NIM : 202012029

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 31 Juli 2024 dan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Strata Satu (S-1).

Disahkan oleh:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Katolik Widya Karya Malang



Dewan Penguji

Tanda Tangan

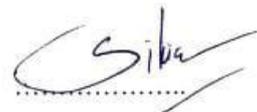
1. Galuh Budi Astuti, S.E., M.M.  
NIDN. 0726018502



2. Dr. Lis Lestari S., M. Si  
NIDN : 0709126102



3. Dr. Silvia Indrarini, M.M., Ak  
NIDN. 0724076602



# SURAT KETERANGAN PENELITIAN



## KOPDIT KOSAYU

AHU-0000478.AH.01.39. TAHUN 2023

NIB: 0404240041253

Nomor Induk Koperasi (NIK) 3573040080036

TP Kalasan Kalasan: Jl. Candi Kalasan No. 1 & 3 - Malang, (0341) 491567

TP Patimura: Jl. Patimura No. 35d - Malang, (0341) 368438

TP Tutur: Sebelah Barat SMPN Nongkojajar - Pasuruan, (0343) 499834

### SURAT KETERANGAN

02/SKP/HRD/Kop\_Ksy/VIII/2024

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Antonius Anggara S.  
Jabatan : Manajer  
Alamat : Jl. Anggrek Merpati No 21 Malang

Dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Cicilia Debby Krisandra Purwanto  
NIM : 202012029  
Prodi : Akuntansi  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Adalah benar telah melakukan Pengambilan Data unuk keperluan penyusunan Skripsi dengan judul **"Evaluasi Sistem Pengendalian Manajemen Pemberian Kredit Untuk Mencegah Kredit Bermasalah pada Koperasi Kredit Kolese Santo Yusuf (Kosayu) Malang"** di Kopdit Kosayu mulai tanggal **09 Oktober 2023**. Informasi yang diperoleh oleh mahasiswa tersebut tidak boleh dipergunakan untuk hal-hal yang dapat merugikan perusahaan/instansi, bila dikemudian hari terbukti tidak sesuai dengan hal tersebut maka akan menjadi tanggung jawab yang bersangkutan.

Demikian surat keterangan Pengambilan Data ini kami buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.



## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Evaluasi Sistem Pengendalian Manajemen Pemberian Kredit Untuk Mencegah Kredit Bermasalah Pada Koperasi Kredit Kolose Santo Yusuf Malang" merupakan karya asli dari :

Nama : Cicilia Debby Krisandra Purwanto  
NIM : 202012029  
Program Studi : Ekonomi dan Bisnis  
Fakultas : Ekonomi  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

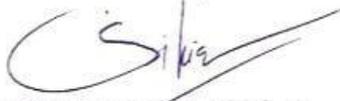
Telah dideteksi tingkat plagiasinya secara online oleh Perpustakaan Universitas Katolik Widya Karya Malang menggunakan Turnitin Plagiarism Checker dan telah memenuhi kriteria toleransi yaitu sebesar  $\leq 30\%$ .

Demikian pernyataan ini saya buat sebagaimana adanya dan apabila terdapat kesalahan saya bersedia untuk menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.

6 Agustus 2024  
by Krisandra Purwanto

Diterima dan disetujui :

Pembimbing I



**Dr. Silvia Indrafini, M.M., A**  
NIDN:0724076602

Pembimbing II



**Dr. Lis Lestari S., M. Si**  
NIDN. 0709126102

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
  
**Galuh Budi Astuti, S.E., M.M.**  
NIDN - 0726018502

Ketua Program Studi Akuntansi  
  
**Dr. Lis Lestari S., M. Si**  
NIDN 0709126102

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur Penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan lindungan-Nya sehingga Penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu. Skripsi yang berjudul **“Evaluasi Sistem Pengendalian Manajemen Pemberian Kredit Untuk Mencegah Kredit Bermasalah Pada Koperasi Kredit Kolose Santo Yusuf Malang”** ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang turut membantu dalam proses penulisan skripsi ini, mulai dari membimbing, mendoakan, hingga memotivasi Penulis. Ucapan terima kasih ini Penulis sampaikan kepada:

1. Dr. Silvia Indrarini, M.M., Ak. Sebagai Dosen Pembimbing I yang telah membimbing Penulis dalam proses penyusunan skripsi;
2. Dr. Lis Lestari S. M., Si. Sebagai Pembimbing 2 dan selaku Ketua Program Studi Akuntansi dan selaku pembimbing II yang telah membimbing dan mengarahkan Penulis dalam proses penyusunan skripsi.
3. Pimpinan, Staff serta seluruh karyawan KSP KOPDIT Kolose Santo Yusuf (Kosayu) Malang yang telah memberikan izin kepada Penulis untuk mencari dan mengumpulkan data selama proses penyusunan skripsi;
4. Pimpinan, Dosen, dan Tenaga Kependidikan Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah mengajar dan mendidik Penulis selama berproses di Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna. Untuk itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan dalam penyempurnaan skripsi ini.

Akhir kata, Penulis memohon maaf apabila terdapat banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat berguna bagi semua pihak.

Malang 31 Juli 2024



Cicilia Debby Krisandra.P

## DAFTAR ISI

	Hal
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI</b>	
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI</b>	
<b>SURAT KETERANGAN PENELITIAN</b>	
<b>PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT</b>	
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A.Latar Belakang Masalah.....	1
B.Rumusan Masalah.....	4
C.Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	4
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>6</b>
A.Penelitian Terdahulu .....	6
B.Landasan Teori.....	10
C.Kerangka Pikir .....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
A. Jenis Penelitian.....	35
B. Ruang Lingkup Penelitian.....	35
C. Lokasi Penelitian.....	35
D. Jenis Data dan Sumber Data.....	35
E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data.....	36
<b>BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI.....</b>	<b>38</b>
A. Gambaran Umum Perusahaan .....	38
B. Penyajian Data Penelitian.....	59
C. Analisis Interpretasi Data Penelitian .....	90
D. Hasil Yang Diharapkan .....	106
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>107</b>
A. Simpulan .....	107
B. Saran.....	108
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>109</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>112</b>

## DAFTAR TABEL

	Hal
Tabel IV. 1 Jumlah dan Jabatan Karyawan .....	52
Tabel IV. 2 Susunan Pendidikan Karyawan Koperasi.....	53
Tabel IV. 3 Data Persentase Jumlah Anggota .....	55
Tabel IV. 4 Data Jumlah Anggota Koperasi Kosayu Malang .....	55
Tabel IV. 5 Perkembangan Modal Koperasi .....	58
Tabel IV. 6 Jenis Pinjaman Kredit.....	64
Tabel IV. 7 Jangka Waktu Pinjaman Kredit.....	65
Tabel IV. 8 Penilaian Kredit.....	65
Tabel IV. 9 Data Perbandingan Penilaian Kredit .....	66

## DAFTAR GAMBAR

	Hal
Gambar 1 Kerangka Pikir .....	34
Gambar 2 Struktur Organisasi Koperasi Kosayu Malang .....	41
Gambar 3 Pinjaman Kredit .....	73
Gambar 4 Keputusan Kredit .....	74
Gambar 5 Tanda Terima Permohonan Kredit .....	75
Gambar 6 Surat Keterangan Penghasilan .....	76
Gambar 7 Memorandum Of Credit (MRK).....	77
Gambar 8 Analisa Pinjaman Kredit.....	78
Gambar 9 Analisa Kredit.....	79
Gambar 10 Jurnal Umum.....	80
Gambar 11 Bagan Alir Proses Pemberian Kredit Koperasi Kolose Santo Yusuf Malang	81
Gambar 12 Alir Proses Pemberian Kredit Koperasi Kredit Kolose Santo Yusuf Malang	82
Gambar 13 Alir Proses Pemberian Kredit Koperasi Kredit Kolose Santo Yusuf Malang	83
Gambar 14 Alir Proses Pemberian Kredit Koperasi Kredit Kolose Santo Yusuf Malang	84
Gambar 15 Alir Proses Pemberian Kredit Koperasi Kredit Kolose Santo Yusuf Malang	85
Gambar 16 Usulan Struktur Koperasi.....	93
Gambar 17 Bagan Alir Proses Pemberian Kredit Yang Disarankan .....	94
Gambar 18 Bagan Alir Proses Pemberian Kredit Yang Disarankan .....	95
Gambar 19 Bagan Alir Proses Pemberian Kredit Yang Disarankan .....	96
Gambar 20 Bagan Alir Proses Pemberian Kredit Yang Disarankan .....	97
Gambar 21 Bagan Alir Proses Pemberian Kredit Yang Disarankan .....	98
Gambar 22 Bagan Alir Proses Pemberian Kredit Yang Disarankan .....	99

# **Evaluasi Sistem Pengendalian Manajemen Pemberian Kredit Untuk Mencegah Kredit Bermasalah Pada Koperasi Kredit Kolose Santo Yusuf Malang**

## **ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini untuk mengevaluasi sistem pengendalian manajemen pemberian kredit untuk mencegah kredit bermasalah pada Koperasi Kredit Kolose Santo Yusuf Malang. Jenis penelitian adalah studi kasus, metode yang digunakan dalam penelitian adalah deskriptif kualitatif, sumber datanya menggunakan data primer, metode pengumpulan data yang digunakan adalah studi lapangan dan studi kepustakaan, teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi. Permasalahan sistem pengendalian manajemen pemberian kredit pada Koperasi Kredit Kolose Santo Yusuf Malang kurang efektif dan dibuktikan jumlah kredit kurang lancar, kredit diragukan, dan kredit macet dari tahun 2018 – 2022 mengalami peningkatan, adanya perangkapan fungsi bagian teller dengan bagian keuangan. Penyebab permasalahan adanya pandemi covid 19 mengakibatkan para anggota peminjam kredit menunda pembayaran pinjamannya dan kurangnya pemahaman manajemen terkait sistem pengendalian manajemen pemberian kredit. Akibatnya menurunkan tingkat likuiditas dan pendapatan koperasi dari bunga pinjaman dan terjadinya kesalahan pencatatan yang dapat merugikan koperasi.

Hasil evaluasi pada keahlian karyawan telah sesuai dengan tanggung jawabnya, tanggung jawab manajemen sudah sesuai dengan peraturan dalam pemberian kredit, otorisasi dari dokumen perjanjian kredit sudah sesuai sedangkan koperasi perlu melakukan pemisahan fungsi, perbaikan struktur organisasi serta perbaikan jaringan dan prosedur, juga pada prosedur pencatatan dokumen yang berhubungan dengan pemberian kredit perlu dilakukan pemeriksaan dokumen secara mendalam oleh bagian kredit untuk menganalisa kebenaran dokumen dan fisik dari aset dalam peminjam, serta melakukan koreksi apabila dijumpai ada perbedaan antara kondisi fisik aset dan dokumennya.

**Kata kunci:** *Evaluasi Kredit Prinsip 5C dan 7P, Kredit Bermasalah*

