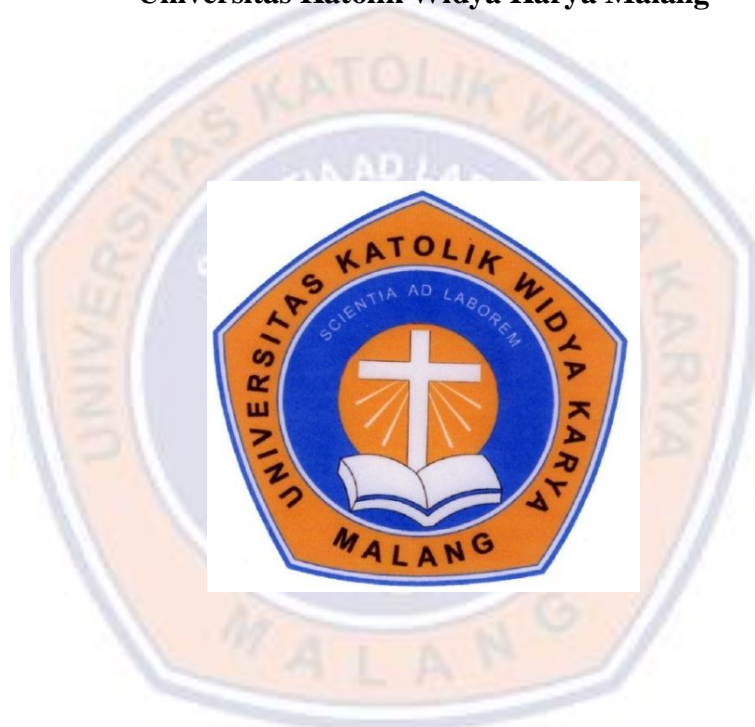


**ANALISIS SISTEM PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI ALAT
PENGENDALIAN INTERN PADA KOPERASI KREDIT "MULIA"
PROMASAN**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi
Jurusan Akuntansi
Universitas Katolik Widya Karya Malang**



**DISUSUN OLEH:
WIDYA PASCALIA SAPUTRI
NIM : 201012033**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG
2017**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : WIDYA PASCALIA SAPUTRI
NIM : 201012033
Universitas : Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : ANALISIS SISTEM PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI ALAT
PENGENDALIAN INTERN PADA KOPERASI KREDIT "MULIA"
PROMASAN

Malang, Juli 2017

DITERIMA DAN DISETUJUI :

Pembimbing I



Dra. Silvia Indrarjani, MM, Ak
NIDN 0724076602

Pembimbing II



Dra. MAF Suprapti, MM
NIDN 0706016401



Drs. Cornelius Niwadolo, MM
NIDN 0706055302

Mengetahui



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

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul :

**ANALISIS SISTEM PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI ALAT PENGENDALIAN
INTERN PADA KOPERASI KREDIT “MULIA” PROMASAN**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :


Nama : WIDYA PASCALIA SAPUTRI

NIM : 201012033

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal: 04 Juli 2017 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



Drs. Cornelius Niwadolo, MM
NIDN 0706055302

DEWAN PENGUJI

1. Dra. Silvia Indrarini, MM, AK

NIDN : 0724076602

2. Dra. MAF. Suprapti, M.M.

NIDN : 0706016401

3. Dra. Lis Lestari S, M.Si

NIDN : 0709126102

TANDA TANGAN



SURAT KETERANGAN PENELITIAN

PENILAIAN KULIAH KERJA LAPANGAN (KKL)

1. IDENTITAS INSTANSI / PERUSAHAAN TEMPAT KKL :

a. Nama Perusahaan : KREDIT MULIA
 b. Alamat : Promosan, Banjaraya, Kalibawang
 Kulon Progo, Yogyakarta. Telepon: 0828 937 84363

2. IDENTITAS MAHASISWA YANG DINILAI :

a. Nama Mahasiswa : Widya Pascalia Saputri
 b. NIM : 201012033
 c. Program Studi : Akuntansi
 d. KKL mulai tanggal : 08 April 2016
 e. Judul Laporan : Analisis Sistem Pembebanan Kredit Sbg Pengendalian Intern
 f. Dosen Pembimbing KKL :

3. PENILAIAN KKL (MOHON MELINGKARI NOMOR PENILAIAN YANG DIMAKSUD)

NO	Komponen yang dinilai	Penilaian			
		1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
1	Minat	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
2	Disiplin	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
3	Inisiatif	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
4	Ketekunan	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
5	Kreatifitas	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
6	Kerja Sama	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
7	Kejujuran	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
8	Ketrampilan Kerja	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
9	Penguasaan Teknologi	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
10	Komunikasi	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
11	penguasaan Bahasa Indonesia	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
12	Kemampuan Kerja	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
13	Tanggung Jawab	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
14	Kematangan pribadi	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
15	Percaya Diri	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
16	Penyesuaian Diri	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
17	Kesopanan	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
18	Penampilan diri	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
19	Kepekaan	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali
20	Bakat Kepemimpinan	1. Kurang	2. Cukup	3. Baik	4. Baik Sekali

Kalibawang, 22 April 2016



PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT


Saya yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul : ANALISIS SISTEM PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI PENGENDALIAN INTERN PADA KOPERASI KREDIT "MULIA" PROMASAN merupakan karya asli dari :

Nama : WIDYA PASCALIA SAPUTRI
NIM : 201012033
Jurusan : AKUNTANSI
Fakultas : EKONOMI
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.

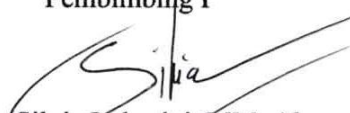
Malang 04 Juli 2017



(Widya Pascalia S)


DITERIMA DAN DISETUJUI :

Pembimbing I



Dra. Silvia Indrarini, MM, Ak
NIDN 0724076602

Pembimbing II



Dra. MAF Suprapti, MM
NIDN 0706016401

Mengetahui



Dekan Fakultas Ekonomi



Drs. Cornelius Niwadolo, MM
NIDN 0706055302



Ketua Jurusan Akuntansi



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

PERSEMBAHAN

Tak akan lupa kusampaikan rasa syukurku yang paling dalam pada Tuhan Yesus atas berkat dan karuniaNya hingga selesainya skripsi ini dengan baik dan kupersembahkan karyaku ini untuk :

♥ *Tuhan Yang Maha Esa karena berkat dan karuniaNya sehingga aku dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.*

♥ *Kedua orang tuaku, keduakakadandikku yang tak pernah lelah dalam memberikan doa, dukungan dan semangat sehingga aku dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik .*

♥ *Ibu Silvi, Ibu Prapti, Ibu Lis, Ibu Galuh serta seluruh dosen Fakultas Ekonomi khususnya Jurusan Akuntansi yang telah memberikan bimbingan selama perkuliahan dan selama penyusunan skripsi ini.*

♥ *Eka Ismu S, S.H, M.H yang senantiasa memberi motivasi dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.*

♥ *Dan semua pihak yang tak dapat kusebutkan satu per satu. Terima kasih atas segala bentuk bantuan, doa dan dukungan yang telah diberikan padaku. God Bless You all...*

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : WIDYA PASCALIA SAPUTRI
NIM : 201012033
Universitas : KATOLIK WIDYA KARYA MALANG
Fakultas : EKONOMI
Jurusan : AKUNTANSI
Tempat, tgl lahir : YOGYAKARTA, 11 APRIL 1990
Alamat : PLENGAN, BANJAROYO, KALIBAWANG,
KULONPROGO, DIY
Nama Orang tua (Ayah) : J. C SETO WIDODO
(Ibu) : M. ENDANG UMI CAHYANINGSIH
Riwayat Pendidikan : SD : SDK KENALAN (2003)
SMP : SMP BRUDERAN PURWOREJO (2006) =
SMK : SMK KRISTEN PENABUR PURWOREJO (2009)
PT : UNIKA WIDYA KARYA MALANG (2010)

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat dan karunia-Nya yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul : **ANALISIS SISTEM PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI ALAT PENGENDALIAN INTERN PADA KOPERASI KREDIT "MULIA" PROMASAN.**

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa kemampuan serta pengetahuan penulis masih sangat terbatas. Sehingga apa yang penulis sampaikan pada skripsi ini masih jauh dari sempurna. Semua itu tidak lepas dari bimbingan, saran dan motivasi dari berbagai pihak. Maka dari itu penulis, pada kesempatan yang baik ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Tuhan Yesus yang telah memberikan kesehatan jasmani maupun rohani sehingga penulis dapat mengerjakan dan menyelesaikan skripsi ini.
2. Bpk. Eka Setiawan selaku Manajer Koperasi Kredit "MULIA" Promasan yang telah memberi izin kepada penulis untuk mengadakan penelitian serta seluruh jajaran pengurus, staff dan karyawan Koperasi Kredit "MULIA" Promasan yang telah membantu kelancaran penulisan skripsi ini.
3. Ibu Dra. Silvia Indrarini, MM, Ak selaku Pembimbing I atas kesediaan waktu dan tenaga untuk memberikan arahan dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat selesai.

4. Ibu Dra. MAF Suprapti, MM selaku Pembimbing II atas kesediaan waktu dan tenaga untuk memberikan arahan dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat selesai.
5. Bpk.Cornelius Niwadolo, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang.
6. Ibu Galuh Budi Astuti, S.E, M.M selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Karya Malang.
7. Semua pihak yang tak dapat penulis sebutkan satu persatu sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari masih jauh dari sempurna sehingga dengan senang hati penulis menerima kritik dan saran demi perbaikan. Penulis juga berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah wacana baru bagi pembaca, dan juga semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Malang, 04 Juli 2017

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
SURAT KETERANGAN PENELITIAN	iii
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iv
LEMBAR PERSEMBAHAN	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian	3
D. Manfaat Penelitian	3
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Penelitian Terdahulu	5
B. Landasan Teori	7
1. Perkreditan	7
a. Pengertian Kredit	7
b. Unsur-Unsur Kredit	8
c. Tujuan dan Fungsi Kredit	9
d. Prinsip Pemberian Kredit	11
e. Kredit Bermasalah	12
f. Upaya Penyelesaian	13
2. Pengendalian Intern Kredit.....	14
a. Pengertian Pengendalian Intern Kredit	14
b. Pentingnya Pengendalian Intern Kredit	15
c. Tujuan Pengendalian Intern Kredit	15
3. Sistem Pengendalian Intern	16
a. Pengertian Sistem Pengendalian Intern	16
b. Unsur Sistem Pengendalian Intern	17
c. Tujuan Pengendalian Intern	18
d. Keterbatasan Pengendalian Intern	18
e. Mekanisme Pengendalian Intern	19
C. Kerangka Pemikiran	21

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	22
B. Ruang Lingkup Penelitian.....	22
C. Lokasi Penelitian	22
D. Jenis dan Sumber Data	22
1. Jenis Data	22
2. Sumber Data.....	23
E. Metode dan Teknik Pengumpulan data	23
1. Metode Pengumpulan Data	23
2. Teknik Pengumpulan Data	24
F. Teknik Analisis Data	24

BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

A. Gambaran Umum Perusahaan	25
1. Sejarah Singkat Kopdit "Mulia" Promasan	25
2. Visi dan Misi	26
a. Visi	26
b. Misi	26
3. Tujuan	26
4. Struktur Organisasi	27
5. Struktur Pengelola Harian	43
B. Penyajian Data	52
1 Fungsi Yang Terkait	52
2. Dokumen Yang Digunakan	53
3. Catatan Akuntansi Yang Digunakan	54
4. Bagian Yang Terkait	54
5. Sistem dan Prosedur Yang Digunakan	55
6. Prosedur Penelitian Kredit	57
C. Analisis dan Interpretasi Data	63

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

1. Permasalahan	63
2. Langkah-Langkah Pemecahan Masalah	64
3. Pelaksanaan Unsur-Unsur Pengendalian Intern	70
4. Hasil Yang Diharapkan	71

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

1. Kesimpulan	73
2. Saran	74

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Pikir	21
Gambar 2 Struktur Organisasi	27
Gambar 3 Struktur Pegelola Harian	43
Gambar 4 <i>Flowchart</i> Pemberian Kredit	58
Gambar 5 Lanjutan <i>Flowchart</i> Pemberian Kredit	59
Gambar 6 Lanjutan <i>Flowchart</i> Pemberian Kredit	60
Gambar 7 Lanjutan <i>Flowchart</i> Pemberian Kredit	61
Gambar 8 Lanjutan <i>Flowchart</i> Pemberian Kredit	62
Gambar 9 Struktur Organisasi Yang Diusulkan	64
Gambar 10 <i>Flowchart</i> Pemberian Kredit Yang Disarankan	65
Gambar 11 Lanjutan <i>Flowchart</i> Pemberian Kredit Yang Disarankan	66
Gambar 12 Lanjutan <i>Flowchart</i> Pemberian Kredit Yang Disarankan.....	67
Gambar 13 Lanjutan <i>Flowchart</i> Pemberian Kredit Yang Disarankan.....	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Form Permohonan Pinjaman

Lampiran 2 Form Keputusan Pinjaman

Lampiran 3 Slip Setoran Tabungan

Lampiran 4 Slip Setoran Sibuhar

Lampiran 5 Slip Penarikan Tabungan



**ANALISIS SISTEM PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI ALAT
PENGENDALIAN INTERN PADA KOPERASI KREDIT "MULIA"
PROMASAN**

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa *pemberian kredit* dalam sistem *pengendalian intern* guna mengurangi kredit bermasalah pada Koperasi Kredit "Mulia" Promasan . Jenis penelitian ini termasuk dalam penelitian studi kasus dengan menggunakan teknik analisis data deskriptif kualitatif. Metode pengumpulan data dengan studi lapangan dan studi kepustakaan. Teknik pengumpulan data dengan menggunakan metode observasi, wawancara dan dokumentasi.

Permasalahan yang dihadapi Koperasi Kredit "Mulia" Promasan adalah *sistem pemberian kredit* dalam *pengendalian intern* yang dilaksanakan belum sepenuhnya sesuai prosedur *pemberian kredit*. Hal ini dibuktikan dengan adanya perangkapan tugas/jabatan pada bagian survey dan bagian kredit dan dokumen yang digunakan tidak bernomor urut tercetak. Penyebabnya adalah masih terbatasnya jumlah karyawan. Akibatnya dapat memungkinkan terjadinya manipulasi data dan kesalahan pencatatan yang berpengaruh kepada salah penilaian analisa kredit sehingga terjadi kredit bermasalah.

Hasil analisis menunjukkan bahwa Koperasi Kredit "MULIA" Promasan perlu melakukan perbaikan dengan menganalisis dan memperbaiki struktur organisasi, dokumen yang digunakan sebaiknya bernomor urut tercetak serta memperbaiki sistem pemberian kredit. Melalui perbaikan-perbaikan tersebut, dapat mengurangi resiko terjadinya kredit bermasalah Koperasi Kredit "MULIA" Promasan.

Kata kunci: Pengendalian Intern, Sistem Pemberian Kredit