

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PEMBERIAN
KREDIT DAN PENANGANAN KREDIT MACET PADA KOPERASI
SIMPAN PINJAM BAHTERA ENDE**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



OLEH

**ANASTASIUS KOLI SOROMAKING
2017440063**

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS FLORES

ENDE

2023

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Anastasius Koli Soromaking

NIM : 2017440063

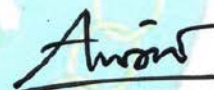
**Judul : Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Pemberian Kredit
Dan Penanganan Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam
Bahtera Ende**

Ende, 22 Februari 2023

**Telah di Uji Dan di Pertahankan di Depan Dewan Penguji
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Flores**

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II



**Falentina Lucia Banda, SE.,M.,Sc
NIDN: 08 0605 7203**

**Apriana Marselina, SE.,M.Sc
NIDN: 08 0104 8202**

Mengetahui

**Ketua program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Flores**



**Apriana Marselina, SE.,M.Sc
NIDN: 08 0104 8202**

LEMBAR PENGESAHAN

Telah Diterima dan Disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Flores untuk Dipertahankan Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 22 Februari 2023

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi



Iriany Dewi Soleiman, SE.,M.Sc
NIDN : 08 2603 7001

Mengetahui
Ketua Program Studi Akuntansi



Apriana Marselina, SE.,M.Sc
NIDN : 08 0104 8202

Dewan Penguji:

Ketua	: <u>Sabra B.Wahab Thalib, S.E.,M. Acc</u> NIDN : 08 1708 6602	1.	
Sekretaris	: <u>Nuraini Ismail, SE.,M.Aks</u> NIDN : 08 2703 8302	2.	
Anggota	: <u>Iriany Dewi Soleiman, SE.,M.Sc</u> NIDN : 08 2603 7001	3.	
Anggota	: <u>Falentina Lucia Banda, SE.,M.Sc</u> NIDN : 08 0605 7203	4.	
Anggota	: <u>Apriana Marselina, SE.,M.Sc</u> NIDN : 08 0104 8202	5.	



UNIVERSITAS FLORES
FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI AKUNTANSI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

Yang betanda tangan di bawah ini, saya menyatakan skripsi saya dengan judul :
**“ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM
PEMBERIAN KREDIT DAN PENANGANAN KREDIT MACET PADA
KOPERASI SIMPAN PINJAM BAHTERA ENDE”**

Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal, 22 Februari 2023 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan bahwa gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Ende, 22 Februari 2023
Yang Memberi Pernyataan



Anastasius Koli Soromaking
2017440063

MOTTO

**PANDANGANMU
ADALAH
ARAHMU**

Sius

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur Kehadirat Tuhan Yang Maha Esa maka dengan rendah hati peneliti persembahkan skripsi ini untuk:

1. Tuhan Yang Maha Esa yang senantiasa menyertai dan menuntun peneliti selama hidup ini.
2. Kedua orang tua tercinta Bapak Yosef Linus Lela (almahrum) dan Ibu Elisabeth Halima yang telah melahirkan saya ke dunia ini dengan penuh kasih dan sayang serta telah bersabar membesarkan, mendidik. Dan untuk Kaka Ipar Tordius R. Beda telah bersusah payah dalam membiayai saya selama berada dibangku pendidikan dan selalu setia menanti keberhasilanku.
3. Kakak Antonia Maria Tulit yang selalu memberikan dukungan kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Rekan-rekan seperjuangan Program Studi Akuntansi angkatan 2017 yang senantiasa mendukung.
5. Kopdit Bahtera Ende, yang telah memberikan kesempatan kepada peneliti untuk melakukan penelitian dan banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Almamaterku tercinta Universitas Flores.
7. Agama, Nusa dan Bangsa.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, yang telah melimpahkan rahmat dan anugerah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Pemberian Kredit Dan Penanganan Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Bahtera Ende”**.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak dapat terwujud tanpa bantuan, motivasi dan bimbingan dari berbagai pihak yang telah memberikan bantuan baik dorongan, semangat, maupun sumbangan pikiran yang konstruktif dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Dr. Simon Sira Padji, MA selaku Rektor beserta Wakil Rektor Universitas Flores.
2. Ibu Iriany Dewi Soleiman, SE.,M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi serta staf pengajar yang telah membekali peneliti dengan berbagai ilmu pengetahuan selama masa perkuliahan.
3. Ibu Falentina Lucia Banda, SE.,M.,Sc sebagai pembimbing I yang telah meluangkan waktu dengan sabar membimbing peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Apriana Marselina, SE.,M.Sc selaku Ketua Program Studi Akuntansi dan sebagai pembimbing II yang dengan bijaksana dan penuh kearifan telah memberikan bimbingan dan pemikiran dalam penulisan skripsi ini.

5. Para pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan namanya satu persatu, yang dengan caranya sendiri memberikan pandangan dan kontribusinya kepada peneliti sejak penelitian sampai dengan penelitian skripsi ini.

Peneliti sungguh menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga perlu mendapat atensi dan pembenahan. Oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran serta masukan yang bersifat membangun demi perbaikan skripsi ini.

Ende, 22 Februari 2023



Peneliti

ABSTRAK

Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Pemberian Kredit Dan Penanganan Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Bahtera Ende

ANASTASIUS KOLI SOROMAKING

2017 440 063

Email : atankolimaking97@gmail.com

No. Hp. 082144724646

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sistem pengendalian internal dalam pemberian kredit dan penanganan kredit macet pada Koperasi Kredit Bahtera Ende. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis kualitatif. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah observasi, wawancara, dokumentasi, dan studi kepustakaan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa prosedur pemberian kredit yang dilakukan oleh Koperasi Kredit Bahtera Ende sudah memenuhi sistem pemberian kredit. Sistem pengendalian internal yang diterapkan pada Koperasi Kredit Bahtera Ende belum sesuai dengan pelaksanaan pengendalian internal. Penanganan kredit macet pada Koperasi Bahtera Ende, untuk mengatasi permasalahan kredit macet pada Koperasi Kredit Bahtera Ende sebagai berikut: melakukan kunjungan secara kekeluargaan, mengadakan pengawasan kepada debitur, memberikan surat peringatan, memberikan batas waktu mengangsur, dan menarik jaminan pinjaman.

Kata Kunci : Sistem Pengendalian Intern , Pemberian Kredit dan Penanganan Kredit Macet

ABSTRACT

Analysis of Internal Control Systems in Granting Credit and Handling Bad Loans at the Ark Ende Savings and Loans Cooperative

ANASTASIUS KOLI SOROMAKING

2017 440 063

Email : atankolimaking97@gmail.com

Phone number. 082144724646

This study aims to analyze the internal control system in granting credit and handling bad loans at the Ende Bahtera Credit Cooperative. The type of research used in this research is qualitative analysis. Data collection techniques in this study were observation, interviews, documentation, and literature study.

The results showed that the credit granting procedures carried out by the Ende Bahtera Credit Cooperative fulfilled the credit granting system. The internal control system implemented at the Ende Bahtera Credit Cooperative is not in accordance with the implementation of internal controls. Handling of default at the Ende Bahtera Cooperative, to address the problem of default at the Ende Bahtera Credit Cooperative as follows: making family visits, supervising debtors, giving letters of reprimand, giving installment deadlines, and disbursing loan guarantees.

Keywords: Internal Control System, Lending and Bad Debt Management

DAFTAR ISI

COVER	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACK	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II LANDASAN TEORI	9
2.1 Sistem Pengendalian Internal	9
2.1.1 Unsur-Unsur Sistem Pengendalian Internal.....	10
2.1.2 Komponen-Komponen Sistem Pengendalian Internal	11
2.2 Kredit.....	15
2.2.1 Pengertian Kredit	15
2.2.2 Jenis-Jenis Kredit.....	15
2.2.3 Unsur-Unsur Kredit	17

2.2.4 Tujuan Pemberian Kredit.....	20
2.2.5 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit.....	21
2.2.6 Sistem Pemberian Kredit.....	24
2.3 Kredit Macet.....	27
2.3.1 Pengertian Kredit Macet.....	27
2.3.2 Pencegahan Kredit Macet.....	27
2.3.3 Prosedur Penanganan Kredit Macet.....	28
2.4 Rerangka Berpikir.....	30
BAB III METODE PENELITIAN.....	31
3.1 Pendekatan Penelitian.....	31
3.2 Lokasi Penelitian.....	31
3.3 Jenis Dan Sumber Data.....	32
3.3.1 Jenis Data.....	32
3.3.2 Sumber Data.....	32
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	33
3.5 Teknik Analisis Data.....	34
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	36
4.1 Gambaran Umum Hasil Penelitian.....	36
4.1.1 Sejarah Singkat Koperasi Kredit Bahtera Ende.....	36
4.1.2 Visi, Misi Dan Strategi.....	37
4.1.3 Kepengurusan Koperasi Kredit (Kopdit) Bahtera.....	39
4.1.4 Sruktur Organisasi.....	40
4.1.5 Uraian Tugas Berdasarkan Struktur Organisasi Pada Koperasi Bahtera Ende.....	40
4.2 Pembahasan Hasil penelitian.....	54
4.2.1 Prosedur Pemberian Kredit pada Kopdit Bahtera.....	54
4.2.2 Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Pemberian Kredit Pada Kopdit Bahtera Ende.....	57

4.2.3 Penanganan Kredit Macet Pada Koperasi Bahtera Ende.....	67
BAB V PENUTUP.....	70
5.1 Kesimpulan.....	70
5.2 Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Jangka Waktu Kredit Kopdit Bahtera Ende	4
Tabel 1.2 Data Kredit Macet Kopdit Bahtera Ende Tahun 2018-2020	6
Tabel 4.1 Struktur Pengurus Koperasi Kredit Bahtera	39

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Rerangka Berpikir	30
Gambar 4.1 Struktur Keorganisasian Koperasi	40
Gambar 4.2 <i>Flowchart</i> Prosedur Pemberian Kredit	54
Gambar 4.3 <i>Flowchart</i> Sistem Pengendalian Internal	58