

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN DAN PROSEDUR
PEMBERIAN KREDIT PADA KSP KOPDIT SEHATI
KABUPATEN NGADA**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Flores**



OLEH:

**MODESTIN RIPO
2019440463**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS FLORES**

ENDE

2024

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : MODESTIN RIPO

NIM : 2019440463


**Judul : EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN DAN
PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA KSP KOPDIT
SEHATI KABUPATEN NGADA**

Ende, 11 September 2024

**Telah Diuji dan Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Flores**

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Sabra B. Wahab Thalib, SE.,M.Acc
NIDN : 08 1708 6602


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

**Mengetahui
Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Flores**



Sabulon Sayang, SE.,M.SA.
NIDN : 08 1904 6601

LEMBAR PENGESAHAN

Telah Diterima dan Disahkan Oleh Dewan Penguji Skripsi Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Flores Untuk Dipertahankan Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 11 September 2024

 **Mengesahkan**
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Dr. Rafael Octavianus Byre, SE.,M.Sc
NIDN : 08 2609 7401

 **Mengetahui**
Ketua Program Studi Akuntansi
Sabulon Sayang, SE.,M.SA.
NIDN : 08 1904 6601

Dewan Penguji:

Ketua	: <u>Falentina Lucia Banda, SE.,M.Sc</u> NIDN. 0806057203	1. 
Sekretaris	: <u>Nuraini Ismail, SE.,M.Aks</u> NIDN : 0827038302	2. 
Anggota	: <u>Sesilianus Kapa, SE.,MM</u> NIDN : 08 1604 6701	3. 
Anggota	: <u>Sabra B. Wahab Thalib, SE.,M.Acc</u> NIDN : 08 1708 6602	4. 
Anggota	: <u>Apriana Marselina, SE.,M.Sc</u> NIDN. 08 0104 8202	5. 



UNIVERSITAS FLORES
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS, PROGRAM STUDI AKUNTANSI
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

Yang bertandatangan dibawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul **“EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA KSP KOPDIT SEHATI KABUPATEN NGADA)”**. Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 11 September 2024, adalah hasil karya saya.

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

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak sengaja, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya 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, 11 September 2024
Yang Memberi Pernyataan



Modestin Ripo
2019440463

MOTTO

KESUKSESAN ADALAH BUAH DARI USAHA-USAHA KECIL
YANG DIULANG HARI DEMI HARI.

(DESTIN)

PERSEMBAHAN

Dengan memanjatkan puji dan syukur kepada kehadiran Tuhan Yang Maha Kuasa maka dengan rendah hati penulis persembahkan skripsi ini untuk :

1. Tritunggal Yang Maha Kudus, Bunda Maria yang sentiasa menyertai penulis dalam mencapai keberhasilan.
2. Diri sendiri yang sudah berkorban dan bersabar demi menyelesaikan skripsi ini.
3. Para leluhur.
4. Yang tercinta kedua orang tuaku, Bapak Mikael Meo dan Mama Lusida Odje, kakak-kakak, adik-adik dan keluarga yang telah memberikan dukungan baik secara moril maupun material serta doa yang tiada hentinya demi kesuksesan saya.
5. Para sahabat saya (Yanti Awi, Yovin Ringgi, Helga Keu, Orin Ngura, Sinta Ome, Ivan Soro dan semua penghuni kos emedy da lopez) yang telah membantu penulis dengan caranya masing-masing.
6. Teman- teman seperjuangan program studi akuntansi angkatan 2019 yang senantiasa memberi dukungan untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Almamater tercinta Universitas Flores yang telah memberikan banyak pengetahuan di masa perkuliahan.
8. Agama, Nusa Dan Bangsa.

KATA PENGANTAR

Dengan kerendahan hati , penulis mengucapkan puji dan syukur kepada Tritunggal Maha Kudus, Bunda Maria dan Para Leluhur atas semua kasih dan karunia yang selalu menyertai penulis dari awal perkuliahan sampai dengan selesainya penulisan skripsi ini yang berjudul **“EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA KSP KOPDIT SEHATI KABUPATEN NGADA”**. Guna memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan sarjana pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Flores.

Penyelesaian skripsi ini berkat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara materi maupun moral, serta dukungan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu. Untuk itu, penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Dr. Willybrordus Lanamana, SE.,M.M.A. selaku Rektor Universitas Flores.
2. Bapak Dr. Laurentius D. Gadi Djou, Akt selaku Ketua Yayasan Perguruan Tinggi Universitas Flores.
3. Bapak Dr. Rafael Octavianus Byre, SE.,M.Sc selaku dekan fakultas ekonomi dan bisnis.
4. Bapak Sabulon Sayang, SE.,M.SA selaku ketua program studi akuntansi
5. Ibu Sabra B. Wahab.Thalib, SE.,M.Acc selaku pembimbing I dan Ibu Apriana Marselina, SE.,M.Sc selaku pembimbing II yang telah mengorbankan waktu, pikiran, tenaga untuk membimbing memotivasi hingga selesainya skripsi ini.

6. Bapak/ Ibu dosen penguji yang telah memberikan kritik, koreksi dan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Seluruh bapak/ Ibu dosen dan karyawan yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat berharga dan bermanfaat bagi penulis.
8. Pihak KSP Kopdit Sehati Kabupaten Ngada yang telah memberikan ijin dan informasi yang dibutuhkan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

Kiranya segala jasa dan budi baik yang dilimpahkan kepada penulis mendapat rahmat dan berkat yang berlimpah dari Tuhan Yang Maha Esa. Penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi menyempurnakan skripsi ini. Karena skripsi ini masih jauh dari kata sempurna.

Ende, Agustus 2024

Penulis

ABSTRAK

EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA KSP KOPDIT SEHATI KABUPATEN NGADA

MODESTIN RIPO

E-Mail : modestinripo@gmail.com

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui sistem pengendalian intern dan prosedur pemberian kredit pada KSP Kopdit Sehati. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif. Penelitian ini dilakukan pada KSP Kopdit Sehati yang berlokasi di Jalan T.W. Mengeruda Bajawa, Kelurahan Lebijaga, Kabupaten Ngada. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan dengan cara observasi, wawancara, dokumentasi dan studi pustaka.

Berdasarkan analisis data, maka diperoleh hasil sebagai berikut : 1. Evaluasi prosedur pemberian kredit, yang belum sesuai dengan teori kasmir adalah prinsip watak/karakter serta tingkah laku nasabah dalam mengembalikan pinjaman pada koperasi. Dimana watak atau tingkah laku nasabah pada KSP Kopdit Sehati, yang kerap kali lalai membayar pinjaman sehingga timbul masalah kredit macet. 2. Evaluasi prosedur pemberian kredit, yang belum sesuai dengan teori kasmir adalah prinsip keadaan/kondisi ekonomi, dimana yang menjadi permasalahannya adalah kurangnya informasi mengenai pendapat nasabah. Sehingga kreditur sering kali memberikan pinjaman kepada debitur/calon nasabah tanpa memperhatikan keadaan ekonomi nasabah, yang menyebabkan kredit macet karena keterlambatan dalam membayar pinjaman. 3. Sistem pengendalian intern yang diterapkan pada KSP Kopdit Sehati Kabupaten Ngada belum sepenuhnya efektif, karena dalam menjalankan proses pemberian pinjaman tidak semua prosedur dilakukan, ada ketidakjujuran karyawan pada bagian kredit dalam proses pemberian pinjaman, bagian kredit tidak melakukan survey pada calon nasabah hanya didasari unsur kepercayaan saja sehingga menyebabkan kredit macet dan juga kadang terjadi perangkapan tugas. Hal ini dapat dilihat dari sisi lingkungan pengendalian, pembagian tugas dan sisi pemantauan.

Kata Kunci : Sistem Pengendalian Intern dan Prosedur Pemberian Kredit

ABSTRACT

EVALUATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM AND CREDIT GRANTING PROCEDURE AT KSP KOPDIT SEHATI NGADA REGENCY

MODESTIN RIPO

E-Mail: modestinripo@gmail.com

The purpose of this study is to determine the internal control system and credit granting procedures at KSP Kopdit Sehati. The type of research used in this study is qualitative research. This research was conducted at KSP Kopdit Sehati located on Jalan T.W. Mengeruda Bajawa, Lebijaga Village, Ngada Regency. Data collection techniques in this study were carried out by means of observation, interviews, documentation and literature studies.

Based on data analysis, the following results were obtained: 1. Evaluation of credit granting procedures, which are not in accordance with kasmir's theory are the principles of character/character and customer behavior in returning loans to cooperatives. Where the character or behavior of customers at KSP Kopdit Sehati, who often neglect to pay loans, resulting in bad credit problems. 2. Evaluation of credit granting procedures, which are not in accordance with the kasmir theory is the principle of economic conditions, where the problem is the lack of information regarding customer opinions. So that creditors often provide loans to debtors/potential customers without considering the economic conditions of customers, which causes bad debts due to delays in paying loans. 3. The internal control system implemented at KSP Kopdit Sehati Ngada Regency is not fully effective, because in carrying out the loan granting process not all procedures are carried out, there is dishonesty of employees in the credit department in the loan granting process, the credit department does not conduct surveys on prospective customers only based on trust elements so that it causes bad debts and also sometimes there is a duplication of tasks. This can be seen from the side of the control environment, division of tasks and monitoring.

Keywords: Internal Control System and Credit Granting Procedures

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	ii
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Pengertian.	11
2.1.1 Sistem.....	11
2.2 Sistem Informasi.....	11
2.3 Sistem Informasi Akuntansi.....	11
2.3.1 Tujuan Sistem Akuntansi.....	12

2.4 Pengendalian Intern.....	12
2.4.1 Karakteristik Pengendalian Intern.....	12
2.4.2 Tujuan Pengendalian Intern	13
2.4.3 Komponen-Komponen Pengendalian Intern.....	14
2.4.4 Keterbatasan Pengendalian Intern.....	18
2.5 Prosedur	19
2.6 Kredit	20
2.6.1 Unsur-Unsur Kredit	20
2.6.2 Tujuan Kredit.....	22
2.6.3 Fungsi Kredit	23
2.6.4 Jenis-Jenis Kredit.....	23
2.7 Kredit Macet	25
2.8 Prosedur Dalam Pemberian Kredit	25
2.9 Syarat Pemberian Kredit dan prinsip – prinsip pemberian kredit.....	30
2.10 Koperasi.....	31
2.10.1 Tujuan Koperasi.....	31
2.10.2 Jenis Koperasi	31
2.10.3 Prinsip-Prinsip Koperasi	32
2.11 Rerangka Berpikir	33
2.12 Penelitian Terdahulu	34
BAB III METODE PENELITIAN	36
3.1 Jenis Penelitian	36
3.2 Lokasi Penelitian.....	36
3.3 Jenis Dan Sumber Data.....	36
3.3.1 Jenis Data	36

3.3.2 Sumber Data.....	37
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	37
3.5 Teknik Analisis Data.....	38
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	40
4.1 Gambaran Umum KSP Kopdit Sehati Kabupaten Ngada	40
4.1.1 Sejarah KSP Kopdit Sehati Kabupaten Ngada.	40
4.1.2 Visi Dan Misi KSP Kopdit Sehati Kabupaten Ngada.....	42
4.1.3 Struktur Organisasi KSP Kopdit Sehati Kabupaten Ngada.	43
4.2 Pembahasan.....	46
4.2.1 Prosedur Pemberian Kredit Pada KSP Kopdit Sehati Kabupaten Ngada.	46
4.2.2 Dokumen-dokumen yang digunakan dalam pelayanan pinjaman KSP Kopdit Sehati Kabupaten Ngada.	50
4.2.3 Catatan Akuntansi yang digunakan pada KSP Kopdit Sehati Kabupaten Ngada.	50
4.3 Pengendalian Intern.	53
BAB V PENUTUP	61
5.1 Simpulan	61
5.2 Saran	62
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data kredit macet KSP Kopdit Sehati Ngada Tahun 2018-2022.....	7
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	34
Tabel 4.1 Evaluasi prosedur pemberian kredit.....	51

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 <i>Flowcard</i> Prosedur Pemberian Kredit.....	28
Gambar 2.2 Rerangka Berpikir	33
Gambar 4.1 Struktur manajemen	43
Gambar 4.2 <i>Flowcard</i> KSP Kopdit Sehati Kabupaten Ngada.	46