

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT
DALAM MENURUNKAN TINGKAT KREDIT MACET PADA
KOPERASI KREDIT KENISA MBAY-NAGEKEO**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Serjana Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Flores**



OLEH

**MARIA MARGARINA KEWA BITE
2016441174**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS FLORES ENDE
2021**

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Maria Margarina Kewa Bite
Nim : 2016441174
Judul : Analisis Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Dalam
Menurunkan Tingkat Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Kenisa
Mbay-Nagekeo

Ende, 02 Agustus 2021

Telah Diuji Dan Dipertahankan Didepan Dewan Penguji Program
Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Flores

DOSEN PEMBIMBING I

DOSEN PEMBIMBING II



Nuraini Ismail, SE., M.Aks
NIDN : 0827038302

Mengetahui
Ketua Program Studi Akuntansi
Universitas Flores

Apriana Marselina, SE., M.Sc
AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS FLORES ENDE
NIDN : 0801048202

LEMBAR PENGESAHAN

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

Hari : Senin

Tanggal : 02 Agustus 2021

Mengesahkan



Dekan Fakultas Ekonomi

Iriany Dewi Soleiman, SE.,M.Sc
NIDN : 0826037001

Mengetahui



Ketua Program Studi Akuntansi

Apriana Marselina, SE.,M.Sc
NIDN : 0801048202

Dewan Penguji:

- | | | | |
|------------|---|----|--|
| Ketua | : <u>Yulita Londa, SE.,M.Si.,Akt</u> | 1. | |
| | NIDN : 0831076301 | | |
| Sekretaris | : <u>Iriany Dewi Soleiman, SE.,M.Sc</u> | 2. | |
| | NIDN : 0826037001 | | |
| Anggota | : <u>Apriana Marselina, SE.,M.Sc</u> | 3. | |
| | NIDN : 0801048202 | | |
| Anggota | : <u>Dr. Laurentius D. Gadi Djou, Akt</u> | 4. | |
| | NIDN : 0622016701 | | |
| Anggota | : <u>Nuraini Ismail, SE.,M.Aks</u> | 5. | |
| | NIDN : 0827038302 | | |



UNIVERSITAS FLORES

FAKULTAS EKONOMI, PROGRAM STUDI AKUNTANSI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya menyatakan bahwa Skripsi saya dengan judul: **“Analisis Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Dalam Menurunkan Tingkat Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Kenisa Mbay-Nagekeo)”**.

Dan dimajukan untuk diuji tanggal 02 Agustus 2021 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyampaikan dengan sesungguhnya dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan dan sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau symbol 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 Sali, 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 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 pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Ende, 02 Agustus 2021

Yang Memberi Pernyataan



Maria Margarina Kewa Bite

MOTTO

**“Sebuah Permata Tidak Akan Dapat Dipoles
Tanpa Gesekan, Demikian Juga Seseorang
Tidak Akan Menjadi Sukses Tanpa
Tantangan”**

By. Marina Kewa

PERSEMBAHAN

Tiada kata yang lebih pantas selain puji dan syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Kuasa atas campuran tanganNya dalam seluruh kehidupan saya, khususnya dalam penulisan skripsi ini. Dari hati yang tulus saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Tuhan yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat dan kemudahan dalam setiap langkahku dan senantiasa hadir menyertai dan menuntut peneliti dalam menuju keberhasilan.
2. Kedua orang tuaku tercinta, Bapak Andreas Lewu dan Mama Benedikta Boleng yang telah melahirkan, membesarkan, mendidik dan selalu memberi dorongan hingga menghantarkan peneliti ke gerbang kesarjanaan.
3. Kakaku tercinta Mias, Kaka Lin, kaka Pati, Kaka Maksih, Kaka Linda, Kaka Susan yang selalu memberikan motivasi dan nasehat yang baik untuk kesuksesan penelitian selama di bangku kuliah.
4. Teman-teman Yesantha Kost Kaka Benthos, Ade Uni, Inus, Franci, Piter, Dion, Volgen, dan Kaka Emen, yang setia menemani penelitian dengan caranya masing-masing.
5. Sahabat seperjuangan Dortin, Anitha, Matriks, Mei yang dengan caranya masing-masing membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Almamaterku tercinta Universitas Flores
7. Agama, Bangsa dan Negara.

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis Panjatkan Kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Analisis Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Macet Dalam Menurunkan Tingkat Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Kenisa Mbay-Nagekeo”**. Guna untuk memenuhi syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Flores.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, yang disebabkan adanya keterbatasan kemampuan, pengalaman dan pengetahuan penulis untuk baik mengenai materi, teknik pengumpulan maupun analisisnya. Oleh karenanya dengan hati terbuka penulis menerima setiap saran dan kritik dari pembaca untuk penyempurnaan pada masa yang akan datang.

Adapun skripsi ini diselesaikan hanya dengan bimbingan dan dorongan dari berbsgsi pihsk secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu penulis ingin menghaturkan terimakasih kepada:

1. Bapak Ketua YAPERTIF Bapak Dr. Laurentius D.Gadi Djou, Akt dan Bapak Rektor Universitas Flores yang memberikan kesempatan penulis untuk menyelesaikan pendidikan di Universitas Flores.
2. Ibu Dekan dan Wakil Dekan Fakultas Ekonomi serta seluruh staf untuk pengajar yang telah membekali penulis dengan berbagai ilmu pengetahuan selama masa perkuliahan di Universitas Flores.
3. Ibu Ketua dan Sekretaris Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Flores.

4. Bapak Dr. Laurentinus D.Gadi Djou, Akt selaku pembimbing I dan Ibu Nuraini Ismail, SE.,M. Aks. selaku pembimbing II yang selalu meluangkan waktu dan memberikan masukan dan sumbangan pemikiran dalam mengarahkan dan membimbing penulis dengan penuh kesabaran sampai penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Semoga penulisan ini dapat berguna dan bermanfaat bagi para pembaca.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang tidak terkira kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyusun skripsi ini.

Ende, Agustus 2021

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
MOTO.....	iii
PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR.....	.v
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
ABSTRAK	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI.....	10

2.1 Pengertian Sistem.....	10
2.2 Pengendalian Intern	10
2.2.1 Pengertian Pengendalian Intern	11
2.2.2 Tujuan Pengendalian Intern	11
2.2.3 Komponen Pengendalian Intern	12
2.2.4 Prinsip-Prinsip Aktivitas Pengendalian Intern	15
2.2.5 Manfaat Pengendalian Intern	16
2.3 Koperasi	17
2.3.1 Pengertian Koperasi.....	17
2.3.2 Tujuan Koperasi	17
2.3.3 Fungsi Koperasi	18
2.3.4 Jenis-Jenis Koperasi	18
2.3.5 Modal Koperasi	20
2.4 Pemberian Kredit	22
2.4.1 Pengertian Pemberian Kredit	22
2.4.2 Jenis-Jenis Kredit	23
2.4.3 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	27
2.4.4 Prosedur Pemberian Kredit	31
2.5 Penelitian Terdahulu.....	38

2.6 Kerangka Berpikir.....	39
BAB III METODE PENELITIAN	41
3.1 Pendekatan Penelitian.....	41
3.2 Objek Penelitian	41
3.3 Jenis Dan Sumber Data	41
3.3.1 Jenis Data	41
3.3.2 Sumber Data	41
3.4 Teknik Pengumpulan Data	42
3.5 Teknik Analisis Data	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Sejarah Perkembangan Koperasi Kredit Kenisa	45
4.1.1 Visi Dan Misi Koperasi Kredit Kenisa	46
4.1.2.1 Visi Koperasi Kredit Kenisa.....	46
4.1.2.2 Misi Koperasi Kredit Kenisa	46
4.1.3 Struktur Organisasi dan <i>Job Description</i> Koperasi Kredit Kenisa	47
4.1.3.1 Struktur Organisasi Koperasi Kredit Kenisa	48
4.1.3.2 Job Description Koperasi Kredit Kenisa	49
4.1.5 Produk Koperasi Kredit Kenisa.....	63
4.1.5.1 Kredit	63
4.1.5.2 Simpanan.....	64
4.2 Hasil Penelitian.....	66
4.2.1 Sistem Pengendalian Intern Koperasi Kredit Kenisa.....	66

4.2.1.1 Lingkungan Pengendalian	66
4.2.1.2 Penilaian Resiko.....	70
4.2.1.3 Aktifitas Pengendalian.....	70
4.2.1.4 Informasi dan Komunikasi	70
4.2.1.5 Pemantuan.....	70
4.2.2 Sistem Prosedur Pemberian Kredit Koperasi Kenisa	71
A.Prosedur Pemberian Kredit Koperasi Kenisa.....	71
B.Persyaratan Pemberian Kredit Koperasi Kenisa.....	74
4.3 Pembahasan Penelitian	74
4.3.1 Analisis Pemberian Kredit Koperasi Kenisa.....	74
4.3.2 Rekomendasi Alur Pemberian Kredit	95
BAB V PENUTUP	98
5.1 Kesimpulan	98
5.2 Saran	100

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Table 1.1 Data Pinjaman dan Data Kredit Macet Koperasi Kredit Kenisa 2016-2019	7
Tabel 4.1 Perbandingan Komitmen Terhadap Kompetensi Menurut Teori M.Guy Dalam Laporan <i>COSO</i> (Comitte Of Sponsoring Organization) Dengan Koperasi Kredit Kenisa Mbay- Nagekeo.	86
Tabel 4.2 Perbandingan Filosofi Manajemen dan Gaya Operasi Menurut Teori M.Guy Dalam Laporan <i>COSO</i> (Comitte Of Sponsoring Organization) Dengan Koperasi Kredit Kenisa Mbay- Nagekeo.	86
Tabel 4.3 Perbandinga Pendelegasian Wewenang dan Tanggungjawab Menurut Teori M.Guy Dalam Laporan <i>COSO</i> (<i>Comitte Of Sponsoring Organization</i>) Dengan Koperasi Kredit Kenisa Mbay-Nagekeo.	87
Tabel 4.4 Perbandinga Kebijakan dan Praktik Sumber Daya Manusia Menurut Teori M.Guy Dalam Laporan <i>COSO</i> (<i>Comitte Of Sponsoring Organization</i>) Dengan Koperasi Kredit Kenisa Mbay-Nagekeo.	88

Tabel 4.5 Struktur Organisasi Menurut Teori M.Guy Dalam Laporan <i>COSO (Comitte Of Sponsoring Organization)</i> Dengan Koperasi Kredit Kenisa Mbay-Nagekeo.	89
Tabel 4.6 Integritas dan Nilai-Nilai Etis Menurut Teori M.Guy Dalam Laporan <i>COSO (Comitte Of Sponsoring Organization)</i> Dengan Koperasi Kredit Kenisa Mbay-Nagekeo.....	90
Tabel 4.7 Penilaian Resiko Menurut Teori M.Guy Dalam Laporan <i>COSO (Comitte Of Sponsoring Organization)</i> Dengan Koperasi Kredit Kenisa Mbay-Nagekeo.	91
Tabel 4.8 Aktivitas Pengendalian Menurut Teori M.Guy Dalam Laporan <i>COSO (Comitte Of Sponsoring Organization)</i> Dengan Koperasi Kredit Kenisa Mbay-Nagekeo	92
Tabel 4.9 Informasi dan Komunikasi Menurut Teori M.Guy Dalam Laporan <i>COSO (Comitte Of Sponsoring Organization)</i> Dengan Koperasi Kredit Kenisa Mbay-Nagekeo	93
Tabel 4.10 Informasi dan Komunikasi Menurut Teori M.Guy Dalam Laporan <i>COSO (Comitte Of Sponsoring Organization)</i> Dengan Koperasi Kredit Kenisa Mbay-Nagekeo.....	94

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	40
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Pemberian Koperasi Kredit Kenisa.....	48

ABSTRAK

Analisis Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Dalam Menurunkan Tingkat Kredit Macet Pada Koperasi Kredit Kenisa Mbay-Nagekeo

Oleh

Maria Margarina Kewa Bite

2016441174

Email.Kewabite678@gmail.com

No Hp. 081236020350

Koperasi merupakan lembaga keuangan yang berfungsi menyimpan dana dari masyarakat dan menyalurkannya melalui kredit. Resiko kemacetan kredit selalu terjadi dalam lembaga keuangan pemberi kredit, sehingga apabila lembaga keuangan pemberi kredit kurang hati – hati dalam pemberian kreditnya, maka dapat menyebabkan kemacetan kredit. Pengendalian intern yang memadai berkaitan erat dengan sistem pemberian kredit, karena apabila pengendalian intern tidak diterapkan secara memadai maka akan berpengaruh pada sistem pemberian kredit, dan resiko kredit macet dapat terjadi. Penulis melakukan penelitian ini bertujuan untuk menganalisa dan mengetahui sistem pengendalian intern pemberian kredit pada Koperasi Kredit Kensis Mbay-Nagekeo. Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Data yang digunakan adalah data sekunder dan data primer. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara dan dokumentasi. Hasil yang diperoleh dari penelitian ini adalah sistem pengendalian intern pemberian kredit dalam menurunkan tingkat kredit macet yang meliputi Lingkungan Pengendalian, Penilaian Resiko, Aktivitas Pengendalian, Informasi dan Komunikasi, dan Pemantauan pada Koperasi Kredit Kenisa sudah berjalan dengan baik. Namun terdapat beberapa bagian yang masih memerlukan perhatian, diantaranya masih adanya perangkapan tugas, pendistribusian dokumen dan prosedur pemberian kredit.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Intern, Pemberian Kredit

ABSTRACT

Analysis of the Internal Control System for Loans in Reducing the Level of Bad Loans at the Kenisa Mbay-Nagekeo Credit Cooperative

By

Maria Margarina Kewa Bite

2016441174

Email.Kewabite678@gmail.com

Phone number. 081236020350

Cooperatives are financial institutions whose function is to store funds from the public and distribute them through credit. The risk of credit congestion always occurs in credit-giving financial institutions, so that if the credit-giving financial institution is not careful in granting credit, it can cause credit congestion. Adequate internal control is closely related to the credit granting system, because if the internal control is not implemented adequately it will affect the credit granting system, and the risk of bad credit can occur. The author conducted this study aimed at analyzing and knowing the internal control system for providing credit at the Kenisa Mbay-Nagekeo Credit Cooperative. This study uses a qualitative research with a descriptive approach. The data used are secondary data

and primary data. Data collection techniques were carried out by means of interviews and documentation. The results obtained from this study are the internal control system for providing credit in reducing the level of bad loans which includes the Control Environment, Risk Assessment, Control Activities, Information and Communication, and Monitoring at the Kenisa Credit Cooperative has been running well. However, there are several parts that still require attention, including the existence of dual tasks, distribution of documents and procedures for granting credit.

Keywords: Internal Control System, Credit Provision