



**EVALUASI TERHADAP SISTEM PENGENDALIAN INTERN
PADA PROSES PEMBERIAN KREDIT MIKRO
PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP) ARTHA MAKMUR CABANG
SUMBERJATI**

SKRIPSI

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Progam Studi Akuntansi (S1)
dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Oleh :

Jauharatul Maknun
NIM.1410421062

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADYAH JEMBER**

2019



**EVALUASI TERHADAP SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA
PROSES PEMBERIAN KREDIT MIKRO
PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP) ARTHA MAKMUR CABANG
SUMBERJATI**

SKRIPSI

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)
dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Oleh :

Jauharatul Maknun

NIM.1410421062

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADYAH JEMBER**

2019

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Jauharatul Maknun

NIM : 1410421062

Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : EVALUASI TERHADAP SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA PROSES PEMBERIAN KREDIT MIKRO PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP) ARTHA MAKMUR CABANG SUMBERJATI; adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada instansi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut dimuka hukum, jika ternyata dikemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 2 Juni 2018

Yang menyatakan,

Jauharatul Maknun

NIM. 14.1042.1062

PENGESAHAN

Skripsi berjudul; Evaluasi Terhadap Sistem Pengendalian Intern Pada Proses Pemberian Kredit Mikro Pada Koperasi (KSP) Artha Makmur Sumberjati, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari : Sabtu

Tanggal : 02 Juni 2018

Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,

Dra. Yulinartati, Ak, MM

NPK. 95 10 255

Anggota 1,

Anggota 2

Dr. Arik Susbiyani, M.Si

NPK. 01 09 289

Drs. Suwarno, MM.Ak,Ca

NPK.

Mengesahkan :

Dekan,

Ketua Progam Studi,

Dr. Arik Susbiyani, M. Si

NPK. 01 09 289

Diyah Probowulan, SE, MM

NPK. 05 03 524

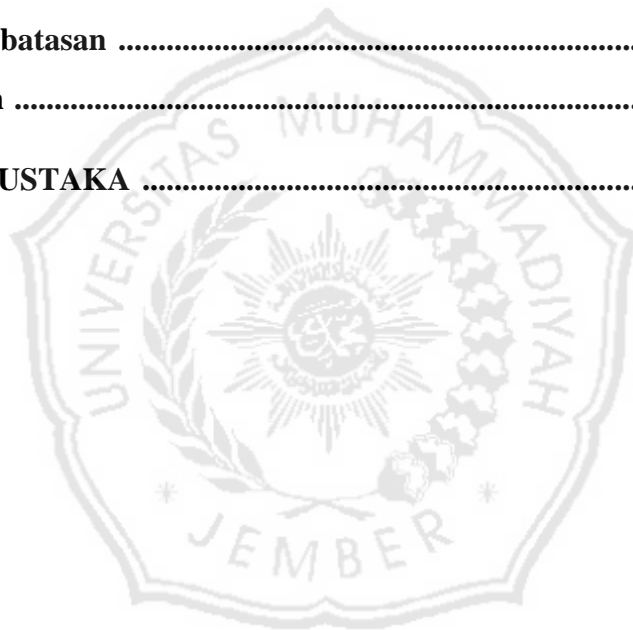
DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PEMBIMBINGAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan dan Manfaat	5
1.3.1 Tujuan Penelitian	5
1.3.2 Manfaat Penelitian	6
BAB 2. TINJAUAN PUSATAKA	7
2.1 Teori Kredit	7
2.1.1 Pengertian Kredit	7
2.1.2 Tujuan dan Fungsi Kredit	7
2.1.3 Faktor – faktor Penyebab Kredit Macet.....	9
2.2 Sistem Pengendalian Internal	10
2.2.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal	10
2.2.3 Tujuan Pengendalian Internal	11
2.2.3 Unsur-Unsur Pengendalian Internal	12
2.2.4 Unsur – Unsur Pengendalian Internal Dalam Sistem Akuntansi dan Prosedur Penyaluran Kas.....	12
2.2.5 Fungsi yang Terkait Dalam Sistem Pengendalian	

	Intern dan Prosedur Penyaluran Kredit	14
2.2.6	Dokumen yang digunakan dalam system Akuntansi dan Prosedur Penyaluran Kredit	15
2.2.7	Catatan Akuntansi Yang Digunakan Dalam Sistem Akuntansi dan Prosedur Penyaluran Kas	15
2.2.8	Pihak yang Berkepentingan dan Bertanggung Jawab Atas Pengendalian Internal.....	16
2.2.9	Prinsip Dasar Pengendalian Internal	16
2.2.10	Ciri-ciri Pengendalian Internal yang Baik dan Manfaat yang Diharapkan	17
2.2.11	Hubungan Akuntansi dengan Pengendalian Intern	18
2.2.12	Lingkungan Internal	18
2.2.13	Mengimplementasikan Pengendalian atau Menerima, Membagi, atau Menghindari Resiko	19
2.2.14	Aktivitas Pengendalian	19
2.2.15	Prinsip-prinsip Pengendalian Internal	19
2.2	Sistem Informasi Akuntansi	20
2.3.1	Dokumen / Formulir	20
2.3.2	Catatan Akuntansi	21
2.3.3	Prinsip - Prinsip Pemberian Kredit	21
2.3.4	Prosedur Dalam Pemberian Kredit	24
2.3.5	Analisa Kredit	26
2.3.6	Tahap Keputusan Atas Permohonan Kredit	27
2.3.7	Tahap Pencairan Kredit	29
2.3.8	Administrasi Kredit	29
2.3.9	Tahap Pengawasan Kredit	29
2.3.10	Tahap Pelunasan Kredit	29
2.3.11	Flowchart System	30
2.4	Kelemahan Sistem Pengendalian Intern.....	30
2.5	Dampak Dari Tidak Adanya Pemisahan Tugas Dari Sebuah Koperasi	31

2.6 Flowchart System	32
2.7 Kerangka Pemikiran	34
2.8 Landasan Penelitian Terdahulu	35
BAB 3. METODE PENELITIAN	37
3.1 Jenis Penelitian	37
3.1.1 Jenis dan Sumber Data	37
3.2 Teknik Pengumpulan Data	38
3.3 Teknik Analisis Data	39
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	41
4.1 Gambaran Umum Perusahaan	41
4.1.1. Sejarah Singkat Koperasi Artha Makmur Sumberjati	41
4.1.2 Visi dan Misi Koperasi Artha Makmur Sumberjati	42
4.1.3 Struktur Organisasi Koperasi Simpan Pinjam Artha Makmur Sumberjati	43
4.1.4 Deskripsi Jabatan Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Artha Makmur	44
4.1.5 Jenis Bunga yang Ditawarkan oleh Koperasi Artha Makmur	46
4.2 Jenis –Jenis Kredit Pinjaman di Koperasi Artha Makmur	51
4.3 Analisa Kredit Prosedur Pemberian Kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Artha Makmur	57
4.3.1 Prosedur Permohonan Kredit	57
4.3.2 Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit (<i>flowchart</i>)	58
4.4 Analisis Data	60
4.4.1 Dokumen Kredit pada KSP Artha Makmur Sumberjati	60

4.4.2	Catatan Akuntansi yang digunakan di Koperasi Artha Makmur	61
4.4.3	Fungsi-fungsi yang Terkait Pada Koperasi Artha Makmur	61
4.5	Perbandingan dan Evaluasi antara SPI Pemberian Kredit Menurut Teori dengan SPI yang diterapkan Di Artha Makmur Sumberjati.....	62
BAB. 5	PENUTUP	65
5.1	Kesimpulan	65
5.2	Keterbatasan	65
5.3	Saran	66
DAFTAR PUSTAKA	67



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Bagan SPI dan KSP Artha Makmur
- Lampiran 2. Kartu Angsuran Nasabah
- Lampiran 3. Kartu Angsuran Kantor
- Lampiran 4. Surat Pengajuan Permohonan Pinjaman Uang dan Kesepakatan Bersama
- Lampiran 5. Beberapa Ketentuan yang Harus Dipatuhi Oleh Pengambil Kredit Di KSP Artha Makmur
- Lampiran 6. Tanda Terima Penitipan Kendaraan
- Lampiran 7. Berita Acara Penitipan Barang Agunan
- Lampiran 8. Tabel Perkiraan Besarnya Pinjaman Berdasarkan Tahun Pembuatan Standart Nomer Plat P Yamaha
- Lampiran 9. Tabel Perkiraan Besarnya Pinjaman Berdasarkan Tahun Pembuatan Standart Nomer Plat P Honda
- Lampiran 10. Tabel Perkiraan Besarnya Pinjaman Berdasarkan Tahun Pembuatan Standart Nomer Plat P Suzuki
- Lampiran 11. Daftar Pertanyaan
- Lampiran 12. Surat Pernyataan
- Lampiran 13. Dokumentasi Kegiatan

DAFTAR PUSTAKA

- Ardana dan Lukman. 2016. *Sistem Informasi Akuntansi Edisi Pertama*. Mitra Wacana. Jakarta.
- Firdaus, H. Rachman dan Ariyanti, Maya. 2011. *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Penerbit Alfabeta. Bandung.
- Gondodiyoto. 2007. *Sistem Informasi Akuntansi*. Erlangga Jakarta
- Husein, Umar. 2011. *Metode Penelitian Bisnis*. PT Raja Grafindo Persada Jakarta
- Indriantoro Nur. 2013. *Metodologi Penelitian Bisnis Edisi Pertama*. BPFE Yogyakarta
- Iskandar Syamsul. 2013. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya Edisi Kedua*. In Media Bogor
- Kartasapoetra, S Bambang, Setiadi A. 2007. *Koperasi Indonesia Edisi Ketujuh*. PT Rineka Cipta Jakarta
- Kasmir. 2001. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya Edisi Revisi 2001*. PT Raja Grafindo Persada Jakarta
- Kasmir. 2007. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya Edisi Keenam*. PT Raja Grafindo Persada Jakarta
- Kasmir. 2014. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya Edisi Revisi 2014*. PT Raja Grafindo Persada Jakarta
- Kuncoro Mudrajad dan Suhardjono. 1998. *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. BPFE Yogyakarta
- Mulyadi. 2001. *Sistem Akuntansi, Edisi ke-3*. Salemba Empat
- Mulyadi. 2005. *Sistem Akuntansi*. Salemba Empat Jagakarsa. Jakarta
- Mulyadi. 2008. *Sistem Akuntansi*. Salemba Empat Universitas Gajah Mada Mada Yogyakarta
- Mulyadi. 2010. *Sistem Akuntansi Edisi Tiga Cetakan Kelima*. Salemba Empat Jakarta

- Muljono Pudjo Teguh. 2007. *Manajemen Perkreditan bagi Bank Komersial Edisi 4*. BPFE Yogyakarta
- Puspitawati Lilis, Sri Dewi Anggadini. 2014. *Sistem Informasi Akuntansi*. Graha Ilmu Yogyakarta
- Romney dan Stainbart. 2017. *Sistem Informasi Akuntansi Edisi 13*. Salemba Empat Jakarta
- S. Thomas dkk. 1998. *Dasar-dasar Perkreditan*. PT Gramedia Pustaka Utama. Jakarta Selatan
- Sugiyono. 2006. *Metode penelitian kuantitatif dan kualitatif*. Alfabetis Bandung
- Warrent, Car S. James M. Reeve, Philip E. Fees, 2005. *Pengantar Akuntansi Edisi 21 Buku 1*. Salemba Empat Jakarta

