



**EVALUASI PENGENDALIAN INTERN ATAS PEMBERIAN KREDIT
PADA KPRI KARYA DHARMA SITUBONDO**

SKRIPSI

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

Oleh :

Halinda Dwi Sumarni

1210422003

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
FEBRUARI, 2016**

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Halinda Dwi Sumarni
Nim : 1210422003
Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul :
EVALUASI PENGENDALIAN INTERN ATAS PEMBERIAN KREDIT PADA KPRI
KARYA DHARMA SITUBONDO 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, 24 Februari 2016

Yang menyatakan,

Halinda Dwi Sumarni
NIM. 1210422003

SKRIPSI



EVALUASI PENGENDALIAN INTERN ATAS PEMBERIAN KREDIT PADA KPRI KARYA DHARMA SITUBONDO

Oleh :

Halinda Dwi Sumarni

1210422003

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Dra. Yulinartati, Ak. MM

Dosen Pembimbing Pendamping : Ade Puspito, S.E

PENGESAHAN

Skripsi berjudul : *Evaluasi Pengendalian Intern Atas Pemberian Kredit Pada KPRI Karya Dharma Situbondo*, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 24 Februari 2016

Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,

Norita Citra Yuliarti, SE.MM

NPK 11 03 580

Anggota 1,

Dra. Yulinartati, Ak. MM

NPK 95 10 255

Anggota 2,

Ade Puspito, SE

NPK 05 12 418

Mengesahkan :

Dekan

Drs. Achmad Suharto, MP

NPK 89 06 242

Ketua Program Studi

Norita Citra Yuliarti, SE.MM

NPK 11 03 580

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan kepada :

1. Ayahanda dan Ibunda tercinta yang senantiasa memberikan kasih sayang yang melimpah, do'a, dukungan dan motivasinya yang selalu kalian curahkan untukku serta memberikan perhatiannya dalam mendidikku.
2. Kakakku yang selalu menemaniku dan dengan kesabarannya selalu membantuku, terimakasih atas do'a dan nasehat-nasehatnya.
3. Seseorang yang ada dihatiku "Ndul" sebagai tanda cinta kasihku, kupersembahkan karya kecil ini buatmu. Terima kasih atas cinta, kasih sayang, perhatian, omelan, canda tawa dan semuanya yang selama ini engkau berikan kepadaku. Semoga engkau pilihan yang terbaik buatku dan masa depanku.
4. Semua teman yang sudah membantuku selama ini Indri, Bobby, Herlina dan teman – teman yang lain. Terima kasih atas bantuan dan dukungannya.
5. Sahabat – sahabatku Ratna, Wiwin, Siska, Agus, dan Aditya. Kalian adalah tempat saya disaat saya sedang susah, senang sedih, suka dan duka. Kalian keluarga kecilku, tetap semangat shobat. Terima kasih kalian sudah menjadi sahabat baikku.
6. Teman – teman kantor Bu Wiwin, Ratna, Mufidah, Adiyas, Pak Hendra, Agus dan adik nasrul. Terima kasih atas bantuan dan dukungannya.
7. Almamater yang aku banggakan.

MOTTO

“ Berangkat dengan penuh keyakinan. Berjalan dengan penuh keikhlasan. Istiqomah dalam menghadapi cobaan. YAKIN, IKHLAS, ISTIQOMAH. “

“ Tujuan dari belajar adalah untuk terus tumbuh. Akal tidak sama dengan tubuh, karena akal terus bertumbuh selama kita hidup.” (Martimer Adler)

“ Pendidikan merupakan perlengkapan paling baik untuk hari tua.” (Aristoteles)

“ Bersikaplah kukuh seperti batu karang yang tidak putus-putus nya dipukul ombak. Ia tidak saja tetap berdiri kukuh, bahkan ia menentramkan amarah ombak dan gelombang itu.” (Marcus Aurelius)

“ Pengetahuan adalah kekuatan.”

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Allah SWT atas berkat dan rahmatNya, karena tanpaNya tidak ada suatu hajatpun yang dapat terlaksana. Skripsi yang penulis ajukan merupakan salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.

Penulis menyampaikan rasa terima kasih yang amat besar kepada :

1. Bapak Drs. Achmad Suharto selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Norita Citra Yuliarti, SE. MM selaku ketua jurusan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Dra. Yulinartati, Ak. MM selaku dosen pembimbing satu dan Bapak Ade Puspito, SE selaku dosen pembimbing dua yang perhatian dan sabar memberikan segenap waktu dan pemikiran, bimbingan, semangat, juga nasehat yang sangat bermanfaat sehingga terselesaikan skripsi ini.
4. Ibu Norita Citra Yuliarti, SE. MM selaku penguji yang telah memberikan arahan dan penilaian dalam penelitian ini.
5. Bapak Abdul Hanan, S.Pd., M.Pd selaku ketua KPRI Karya Dharma Situbondo yang telah memberikan ijin untuk melaksanakan penelitian dan memberikan data yang nyata tentang segala sesuatu yang dibutuhkan.
6. Kepada Bapakku dan Ibu tersayang. Terimakasih teramat atas moril dan materiil, juga semangat, doa, nasehat, kasih sayang, dan juga perhatian.
7. Kepada segenap dosen dan staf pengajaran Fakultas Ekonomi Unmuh Jember yang turut memberi dukungan, semangat serta kemudahan kepada peneliti dalam rangka menyelesaikan skripsi ini.
8. Buat teman – teman dan rekan atau kawanku seluruh akuntansi 2012 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember, terimakasih untuk doa dan bantuannya.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik karena keterbatasan ilmu yang dimiliki maupun kesalahan dari pihak pribadi. Demikian, semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi almamater tercinta, serta bagi setiap pembaca pada umumnya.

Jember, 24 Februari 2016

Peneliti,

Halinda Dwi Sumarni

NIM : 1210422003

DAFTAR ISI

	Halaman
JUDUL	ii
PERNYATAAN	iii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
1.3.1 Tujuan Penelitian	5
1.3.2 Manfaat Penelitian	5
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Pengertian Kredit	7
2.1.2 Unsur – unsur Kredit	7
2.1.3 Tujuan Kredit	8
2.1.4 Fungsi Kredit	8
2.1.5 Jenis – jenis Kredit	8
2.1.6 Dokumen Akuntansi Yang Digunakan	11
2.1.7 Catatan Akuntansi Yang Digunakan	12
2.1.8 Prinsip Pemberian Kredit	13
2.1.9 Prosedur Pemberian Kredit	15

2.2	Pengendalian Intern	20
2.2.1	Pengertian Pengendalian Intern	20
2.2.2	Tujuan Pengendalian Intern	22
2.2.3	Pihak Yang Berkepentingan dan Bertanggung Jawab Atas Pengendalian Intern	23
2.2.4	Pentingnya Pengendalian Intern	25
2.2.5	Prinsip Dasar Pengendalian Intern	26
2.3	Ciri – ciri Pengendalian Intern yang Baik dan Manfaat yang diharapkan	27
2.4	Hubungan Akuntansi dan Pengendalian Intern	29
2.5	Faktor – faktor Yang Menghambat Pengendalian Intern	30
2.6	Landasan Penelitian Terdahulu	31
BAB 3.	METODE PENELITIAN	33
3.1	Jenis Penelitian	33
3.2	Jenis Data dan Sumber Data	33
3.2.1	Jenis Data	33
3.2.2	Sumber Data	34
3.3	Teknik Pengumpulan Data	34
3.4	Teknik Analisis Data	35
BAB 4.	HASIL DAN PEMBAHASAN	36
4.1	Gambaran Umum Perusahaan	36
4.1.1	Sejarah Singkat KPRI Karya Dharma Situbondo	36
4.1.2	Visi dan Misi KPRI Karya Dharma Situbondo	37
4.1.3	Struktur Organisasi KPRI Karya Dharma Situbondo	37
4.1.4	Deskripsi Jabatan KPRI Karya Dharma Situbondo	39
4.1.5	Modal Koperasi	41
4.1.6	Peraturan Pinjaman	42
4.2	Fungsi Akuntansi Yang Terkait	43
4.3	Dokumen Yang Digunakan	43
4.4	Catatan Akuntansi Yang Digunakan	44
4.5	Jenis-jenis Kredit/Pinjaman di KPRI Karya Dharma Situbondo	45
4.6	Analisis Data	53

4.6.1	Prosedur Pemberian Kredit Pada KPRI Karya Dharma Situbondo	53
4.6.2	Uraian Bagan Alir (Flowchart) Prosedur Pemberian Kredit	55
4.6.3	Evaluasi Pengendalian Intern Pemberian Kredit Pada KPRI Karya Dharma Situbondo	69
BAB 5. PENUTUP		73
5.1	Kesimpulan	73
5.2	Keterbatasan	74
5.3	Saran	74
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Ringkasan Pnelitian Terdahulu	31

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4.1 Bagan Organisasi KPRI Karya Dharma	38
Gambar 4.2 Bagan Alir Prosedur Permohonan Kredit dan Keputusan Kredit	57
Gambar 4.3 Bagan Alir Prosedur Permohonan dan Keputusan Kredit (Lanjutan)	58
Gambar 4.4 Bagan Alir Prosedur Pencairan Kredit	59
Gambar 4.5 Bagan Alir Prosedur Pencatatan Transaksi Piutang	60
Gambar 4.6 Bagan Alir Prosedur Permohonan dan Keputusan Kredit	62
Gambar 4.7 Bagan Alir Prosedur Permohonan dan Keputusan Kredit (Lanjutan)	63
Gambar 4.8 Bagan Alir Prosedur Pencairan Kredit	64
Gambar 4.9 Bagan Alir Prosedur Pencatatan Transaksi Piutang	65
Gambar 4.10 Bagan Alir Prosedur Penerimaan Angsuran	67
Gambar 4.11 Bagan Alir Prosedur Penerimaan Angsuran	68

DAFTAR TABEL

DAFTAR GAMBAR

DAFTAR PUSTAKA

- Firdaus, H. Rachman dan Ariyanti, Maya. 2011. *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Penerbit Alfabeta. Bandung.
- Firdaus, Muhammad dan Agus Edhi Susanto. 2002. *Perkoperasian Sejarah, Teori dan Praktek*. Ghalia Indonesia, Jakarta.
- Gondodiyoto, 2007. *Sistem Informasi Akuntansi*. Jakarta : Erlangga.
- Husein, Umar. 2011, "*Metode Penelitian Bisnis*", Jakarta : PT. Rajafindo Persada.
- IAI KAP, Per 1 Januari 2001. "*Standar Profesional Akuntan Publik*", Jakarta : Salemba Empat.
- Kasmir, 2007. "*Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya Edisi Enam*", Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Kieso Donald E, Jerry J. Weygandt dan Terry D. Warfield, 2007, *Akuntansi Intermediate*, Jilid 1, Edisi 12, Penerbit Erlangga, Jakarta
- Mulyadi, 2004. "*Sistem Akuntansi Edisi Tiga*", Universitas Gajah Mada. Yogyakarta : Salemba Empat.
- Mulyadi, 2005. *Sistem Akuntansi*. Penerbit Salemba Empat. Jagakarsa. Jakarta.
- Rikoredish, 2008. *Sistem Informasi Akuntansi*. Jakarta : Salemba Empat.
- Sugiyono, 2006. "*Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*", Bandung : Alfabetis.
- Suyatno, Thomas dkk. 2007, "*Dasar-dasar Perkreditan*", Jakarta : PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Warren, Carl S. James M. Reeve, Philip E. Fess, 2005, *Pengantar Akuntansi*, Edisi 21, Buku 1, Penerbit Salemba Empat, Jakarta
- Widianti, Ninik dan Sunindhia. 2005. *Koperasi dan Perekonomian Indonesia*. Jakarta : RinekaCipta.
- Widjajanto, Nugroho, 2001, *Sistem Informasi Akuntansi*, Jakarta: Penerbit Erlangga