

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA  
PEMBERIAN KREDIT DI KOPERASI**

(Studi Kasus Pada Koperasi Karyawan PT.Yuntex Wijaya Utama)

Disusun Oleh :

**WAFA NURFADILLAH**

**C2190001**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Konsentrasi Akuntansi Keuangan

Dosen Pembimbing: Drs. Sukmahadi, M.Si., Ak



**PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA  
TAHUN 2023**

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Analisis Sistem Pengendalian Internal Pada Pemberian Kredit  
di Koperasi  
Nama : Wafa Nurfadillah  
NIM : C2190001  
Fakultas : Ekonomi & Bisnis  
Program Studi : S-1  
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Menyetujui dan mengesahkan

Pembimbing 1



Drs. Sukmahadi, M.Si, AK

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Heri Nugraha, SE, M.Si

Ketua Program Studi

Akuntansi



Dr. Eka Setiajatnika, S.E, M.Si

## MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri.” – QS Ar Rad:11

“Keberhasilan dimulai dengan keberanian untuk mencoba”

“Do’a, usaha, tkhtiar, tawakka”

## RIWAYAT HIDUP



Wafa Nurfadillah, dilahirkan pada tanggal 11 September tahun 2000 di Bekasi, Jawa Barat. Penulis merupakan anak kedua dari dua bersaudara, putri dari Bapak Nandang Iskandar dan Ibu Neneng Nurhidayah.

Adapun jenjang Pendidikan formal yang telah diselesaikan penulis adalah sebagai berikut:

1. SD Negeri Cikopo 2, tahun 2006- 2011
2. SMPN 1 Jatinangor, tahun 2012-2014
3. SMK Bakti Nusantara 666, tahun 2015-2018

Sejak tahun 2019 penulis tercatat sebagai mahasiswa di Universitas Koperasi Indonesia di Jatinangor Kabupaten Sumedang, Program Studi S1 Akuntansi, Konsentrasi Akuntansi Keuangan. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia.

## ABSTRACT

**Wafa Nurfadillah** (2023). *Analysis of the Internal Control System In The Credit Provision In Cooperative (Case Study on the Employee Cooperative of PT. Yuntex Wijaya Utama) under the guidance of Mr. Drs. Sukmahadi, M.Sc., Ak.*

*The Wijaya Utama Employee Cooperative is a type of multi-business cooperative that oversees several business units, namely shop businesses, savings and loans and electronic credit and is managed by 8 management with a total of 351 employees. The problem faced by the Wijaya Utama Employee Cooperative is the increase in the amount of cooperative receivables increasing every year, one of which is bad credit receivables, it is necessary to improve the internal control system, especially controlling the distribution and settlement of receivables.*

*The purpose of this study is to obtain an overview of the internal control system that exists in cooperatives, credit granting system procedures, and efforts to minimize bad credit in cooperatives.*

*The method used in this study is a case study. The data obtained through descriptive analysis The results of data processing obtained through interviews, questionnaires, observations, and literature study descriptively. Respondents in this study were 8 administrators and 30 members.*

*Based on the results of the study, it showed that the internal control system at the Wijaya Utama Employee Cooperative, according to the respondents, obtained a score of 110, this indicates that the internal control system at the Wijaya Utama Employee Cooperative falls into the Poor criteria. According to the respondents, the credit granting system in the Wijaya Utama Employees' Cooperative received a score of 565. This indicates that the credit granting system in the Wijaya Utama Employees' Cooperative falls into the Good criteria. Then Efforts to Increase Receivable Payments by Implementing an Internal Control System in Cooperatives, that is by way rescheduling, reconditioning, restructuring and liquidation.*

**Keywords:** *Internal Control System, Credit Granting, Cooperatives.*

## ABSTRAK

**Wafa Nurfadillah (2023).** Analisis Sistem Pengendalian Internal Pada Pemberian Kredit di Koperasi (Studi Kasus Pada Koperasi Karyawan PT. Yuntex Wijaya Utama) di bawah bimbingan Bapak Drs. Sukmahadi, M.Si., Ak.

Koperasi Karyawan Wijaya Utama adalah satu jenis koperasi serba usaha yang menaungi beberapa unit usaha yaitu usaha toko, simpan pinjam dan kredit elektronik dan dikelola oleh 8 pengurus yang beranggotakan sebanyak 351 karyawan. Permasalahan yang dihadapi oleh Koperasi Karyawan Wijaya Utama yaitu Peningkatan jumlah piutang koperasi meningkat setiap tahunnya, salah satunya piutang kredit macet, maka perlu adanya perbaikan sistem pengendalian internal terutama pengendalian pemberian dan pelunasan piutang.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memperoleh gambaran tentang sistem pengendalian internal yang ada pada koperasi, prosedur sistem pemberian kredit, dan upaya untuk meminimalisir kredit macet pada koperasi.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah Studi Kasus. Data yang diperoleh melalui dianalisis secara deskriptif. Hasil pengolahan data yang diperoleh melalui wawancara, kuisioner, observasi, dan studi Pustaka secara deskriptif. Responden penelitian ini adalah pengurus sebanyak 8 orang dan anggota yang berjumlah 30 orang.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal yang ada pada Koperasi Karyawan Wijaya Utama menurut responden mendapatkan nilai skor 110, ini menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal yang ada pada Koperasi Karyawan Wijaya Utama masuk ke dalam kriteria Kurang Baik. Sistem Pemberian Kredit yang ada pada Koperasi Karyawan Wijaya Utama menurut responden mendapatkan nilai skor 565, ini menunjukkan bahwa Sistem Pemberian Kredit yang ada pada Koperasi Karyawan Wijaya Utama masuk ke dalam kriteria Baik. Kemudian Upaya Peningkatan Pembayaran Piutang Dengan Penerapan Sistem Pengendalian Internal di Koperasi yaitu dengan cara penjadwalan ulang, persyaratan ulang, penataan ulang, dan liquidasi.

***Kata Kunci : Sistem Pengendalian Internal, Pemberian kredit, Koperasi.***

## KATA PENGANTAR

### *Bismillahirrahmanirrahiim*

Puji syukur selalu terpanjatkan kepada sang pemilik alam semesta Allah SWT. Yang telah memberikan rahmat, taufiq serta hidayah yang tidak terhingga, sehingga dengan segala karunia dan kehendak-Nya penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “**Analisis Sistem Pengendalian Internal Pada Pemberian Kredit Di Koperasi (Studi Kasus Pada Koperasi Karyawan PT.Yuntex Wijaya Utama)**”.

Shalawat beserta salam tidak lupa terlimpah curahkan kepada baginda alam yakni Nabi Muhammad ﷺ, yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan hingga ke zaman terang benderang, semoga kita semua mendapat syafa'at di *yaumul akhir* nanti, *Aamiin*. Skripsi ini sebagai salah satu langkah untuk menyelesaikan gelar sarjana pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia.

Dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada pihak terkait yang telah ikut membantu dalam penyusunan Skripsi ini, diantaranya penulis secara khusus ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Kedua orangtua dan kedua saudara yang tidak pernah lupa mendo'akan serta memberikan semangat dan dukungannya kepada penulis.
2. Yang terhormat, Bapak Prof. Ir. Agus Pakpahan, M.Si, Ph. D. selaku rektor Universitas Koperasi Indonesia.
3. Bapak Dr. Hery Nugraha, S.E, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
4. Bapak Dr. Eka Satiajatnika, S.E, M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
5. Bapak Drs. Sukmahadi, M.Si, AK selaku dosen pembimbing yang selalu senantiasa membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Bapak Drs. H. Iwan Mulyana, M. Si. Selaku dosen penelaah.
7. Ibu Innas Susantira K., S.E., M.Ak. selaku dosen penguji.

8. Teruntuk sahabat idah, kamil, ririn dan mega yang selalu membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
9. Teman-teman kelas seperjuangan Akuntansi 2019
10. Serta semua pihak yang terlibat membantu dalam penyelesaian tugas akhir ini

Akhirnya dengan segala hormat dan kerendahan hati penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih yang tak terhingga kepada semua pihak. Semoga Allah membalas kebaikan semuanya dengan kebaikan pula. Semoga rencana penelitian yang disusun dapat memberikan manfaat khususnya bagi penulis umumnya bagi para pembaca. *Aamiin Ya Rabbal 'alamiin.*

Jatinangor, Agustus 2023

Waffa Nurfadillah

## DAFTAR ISI

<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1    Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2    Identifikasi Masalah.....	6
1.3    Maksud dan Tujuan Penelitian .....	7
3.1.1    Maksud Penelitian .....	7
3.1.2    Tujuan penelitian .....	7
1.4    Kegunaan Penelitian .....	7
<b>BAB II .....</b>	<b>9</b>
<b>PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN .....</b>	<b>9</b>
2.1    Pendekatan Perkoperasian.....	9
2.1.1    Pengertian Koperasi.....	9
2.1.2    Asas Koperasi.....	9
2.1.3    Tujuan Koperasi .....	10
2.1.4    Nilai dan prinsip Koperasi .....	10

2.1.5	Fungsi, Peran dan Manfaat Koperasi.....	11
2.1.6	Bentuk dan Jenis Koperasi .....	12
2.1.7	Koperasi Simpan Pinjam dan Ruang Lingkupnya.....	14
2.1.8	Tujuan Koperasi Simpan Pinjam.....	15
2.1.9	Pengelolaan Unit Simpan Pinjam .....	15
2.2	Pendekatan Akuntansi.....	16
2.2.1	Pengertian Akuntansi.....	16
2.2.2	Fungsi Akuntansi.....	17
2.2.3	Siklus Akuntansi.....	18
2.3	Pendekatan Sistem Pengendalian Internal .....	19
2.3.1	Pengertian Sistem Pengendalian Internal.....	19
2.3.2	Tujuan Pengendalian Internal.....	23
2.3.3	Komponen Pengendalian Internal .....	25
2.3.4	Penanggungjawab Sistem Pengendalian Internal .....	26
2.3.5	Keterbatasan Sistem Pengendalian Internal .....	27
2.3.6	Diterapkannya Sistem Pengendalian Internal .....	28
2.4	Pendekatan Kredit/ Pinjaman .....	28
2.4.1	Pengertian Kredit/ Pinjaman .....	28
2.4.2	Unsur-Unsur Kredit .....	29
2.4.3	Fungsi Kredit.....	30
2.4.4	Jenis-Jenis Kredit.....	30
2.4.5	Unsur-Unsur dalam Sistem Pemberian Kredit/ Pinjaman .....	31
2.4.6	Prinsip Pemberian Kredit/ Pinjaman .....	33
2.4.7	Prosedur Pemberian Kredit/ Pinjaman.....	35
2.4.8	Pengertian Kredit Macet .....	36

2.4.9	Pencegahan Kredit Macet .....	36
2.5	Pendekatan Piutang .....	37
2.5.1	Pengertian Piutang .....	37
2.5.2	Jenis Piutang .....	37
2.5.3	Pengakuan Piutang Usaha .....	41
2.5.4	Jenis Piutang dalam Koperasi .....	41
2.6	Penelitian Terdahulu .....	42
2.7	Kerangka Berfikir .....	45
2.8	Metode Penelitian .....	46
2.8.1	Data yang Diperlukan .....	47
2.8.2	Sumber Data dan Cara Menentukannya .....	50
2.8.3	Teknik Pengumpulan Data .....	51
2.8.4	Instrumen Pengumpulan Data .....	52
2.8.5	Analisis Data .....	52
2.8.6	Waktu Penelitian .....	62
2.8.7	Tempat Penelitian .....	63
<b>BAB III</b>	.....	<b>64</b>
<b>KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN</b>	.....	<b>64</b>
3.1	Keadaan Umum Organisasi Koperasi Karyawan PT. Yuntex Wijaya Utama	64
3.1.1	Sejarah Koperasi Karyawan PT. Yuntex Wijaya Utama .....	64
3.1.2	Struktur Organisasi Koperasi .....	64
3.1.3	Keanggotaan dan Partisipasi Anggota.....	70
3.2	Kegiatan Usaha.....	73
3.3	Aspek Keuangan Koperasi .....	74

3.4	Implementasi Jati Diri Koperasi .....	81
3.4.1	Implementasi Definisi Koperasi .....	81
3.4.2	Implementasi Nilai-Nilai Koperasi.....	83
3.4.3	Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi .....	84
<b>BAB IV</b>	.....	<b>88</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	.....	<b>88</b>
4.1	Karakteristik Responden .....	88
4.2	Hasil Penelitian.....	89
4.2.1	Uji Kualitas Data Pada Variabel Sistem Pengendalian Internal.....	94
4.2.2	Uji Kualitas Data Pada Variabel Pemberian Kredit .....	100
4.3	Pembahasan.....	101
4.3.1	Sistem Pengendalian Internal Yang Ada Pada Koperasi Karyawan PT.Yuntex Wijaya Utama .....	101
4.3.2	Sistem Pemberian Kredit Pada Koperasi Karyawan PT Yuntex Wijaya Utama.....	103
4.3.3	Upaya Yang Dilakukan Untuk Meminimalisir Kredit Macet .....	107
<b>BAB V</b>	.....	<b>110</b>
<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b>	.....	<b>110</b>
5.1	Kesimpulan.....	110
5.2	Saran .....	110
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	.....	<b>112</b>
<b>LAMPIRAN</b>	.....	<b>114</b>