

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PEMBERIAN  
KREDIT  
(Studi Kasus pada Koperasi Konsumen Serba Usaha Jujur Tulungagung)**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai Derajat

Sarjana Akuntansi



Oleh:

Astrid Revina Anggraeni

202010170311100

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

**2024**

LEMBAR PERSETUJUAN

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS... (repeated background text)

SKRIPSI

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PEMBERIAN KREDIT  
(Studi Kasus pada Koperasi Konsumen Serba Usaha Jujur Tulungagung)

Oleh :

Astrid Revina Anggraeni  
202010170311100

Diterima dan disetujui  
pada tanggal 23 Februari 2024

Pembimbing,

Prof. Djoko Sigit Sayogo, S.E., M.Acc., Ph.D.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak., CSRS., CSRA.

# LEMBAR PENGESAHAN

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PEMBERIAN KREDIT**  
(Studi Kasus pada Koperasi Konsumen Serba Usaha Jujur Tulungagung)

Yang disiapkan dan disusun oleh:

Nama : Astrid Revina Anggraeni

NIM : 202010170311100

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 23 Februari 2024 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Gina Harventy, S.E., M.Si. Ak., CA.

Penguji II : Agustin Dwi Haryanti, S.E., M.M., Ak.

Penguji III : Prof. Djoko Sigit Sayogo, S.E., M.Acc., Ph.D.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Ketua Jurusan,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak., CSRS., CSRA.

1.

2.

3.

## LEMBAR ORISINALITAS

### PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : Astrid Revina Anggraeni  
NIM : 202010170311100  
Program Studi : Akuntansi  
Surel : [astridrevina29@gmail.com](mailto:astridrevina29@gmail.com)

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 03 Februari 2024

Yang Membuat Pernyataan,

  
Astrid Revina Anggraeni

## ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mendeskripsikan bagaimana penerapan sistem pengendalian internal pemberian kredit yang dilaksanakan di Koperasi Konsumen Serba Usaha Jujur Tulungagung. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif yang bersumber dari data primer. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa penerapan sistem pengendalian internal dalam pemberian kredit belum diterapkan dengan baik dan juga belum sesuai dengan teori *COSO (Commite Of Sponsoring Organization)* dimana dalam lima komponennya belum terpenuhi dengan baik.

**Kata Kunci :** Koperasi, Pemberian Kredit, Sistem Pengendalian Internal



## ABSTRACT

*The aim of this research is to describe the internal control system for providing credit at the Koperasi Konsumsi Serba Usaha Jujur Tulungagung . The method used in this research is qualitative research with a descriptive approach sourced from primary data. The research results show that the implementation of the internal control system in providing credit has not been implemented well and is also not in accordance with the COSO (Committee of Sponsoring Organization) theory where the five components have not been fulfilled properly.*

**Keywords:** *Cooperatives, Credit Provision, Internal Control System*



## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum wr. wb.*

*Alhamdulillah rabbil 'alamiin.* Puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PEMBERIAN KREDIT/PINJAMAN (Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Serba Usaha Jujur Tulungagung)** ini sesuai dengan waktu yang telah ditentukan. Shalawat serta salam tetap tercurah pada junjungan kita, Rasulullah Muhammad SAW, Rasul akhir zaman, penutup para nabi yang membawa kesempurnaan ajaran Tauhid dan keutamaan budi pekerti.

Selama proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada peneliti. Sebagai ungkapan rasa syukur, dalam kesempatan ini saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat dan rezeki serta kesehatan yang tiada ternilai sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Kedua orang tua peneliti bapak Sunarto dan Ibu Sri Astuti yang telah mendidik, memberikan do'a, dukungan, materi, sehingga peneliti menjadi pribadi yang hebat seperti sekarang ini dan dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Seluruh keluarga besar peneliti (Nenek, Kakek, Om, Tante, Pakde, Budhe Kakak, dan Adik) yang juga telah memberikan do'a, dukungan, motivasi sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
4. Bapak Prof. Dr. Nazaruddin Malik, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
5. Ibu Dr. Idah Zuhroh, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang
6. Ibu Dr. Driana Leniwati, S.E., Ak., M.SA., CSRS. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.

7. Ibu Masyiah Kholmi, Dr. Dra., Ak. MM.CA selaku Dosen Wali Peneliti.
8. Bapak Prof. Djoko Sigit Sayogo, S.E., M.Acc., Ph.D. selaku Dosen Pembimbing yang senantiasa membimbing, meluangkan waktunya, dan memberikan masukan dalam penulisan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
9. Ibu Gina Harventy, S.E., MSI., Ak., CA selaku dosen penguji I dan Ibu Agustin Dwi Haryanti, S.E., MM., Ak., CA., CSRS., CSRA selaku dosen penguji II yang telah meluangkan waktunya untuk menguji, memberikan kritik dan saran atas penelitian ini.
10. Seluruh Jajaran Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang yang memberikan ilmu, materi perkuliahan, dan arahan sehingga peneliti dapat menyelesaikan perkuliahan untuk menempuh gelar Sarjana Akuntansi.
11. Keluarga besar Koperasi Konsumen Serba Usaha Jujur Tulungagung yang senantiasa memberikan bantuan dalam penelitian ini.
12. Sahabat tercinta peneliti Syahida Viky Azizah, Jihan Eka Cahya Andini, Aditya Fatih R.D.L, dan Linda Arista yang selalu memberikan support dan bantuan peneliti sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
13. Sahabat tercinta peneliti dirumah Annisa Ibt, Desti Nur, dan Anggit Dwi yang juga selalu memberikan semangat peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini.
14. Seluruh teman Akuntansi B angkatan 2020 yang telah membersamai peneliti selama menempuh pendidikan di Universitas Muhammadiyah Malang.
15. Seluruh teman seperbimbingan peneliti yang telah menemani hari peneliti dalam pelaksanaan bimbingan.
16. Untuk diri saya sendiri yang sudah mampu berada di titik ini dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik meskipun diluar sana banyak sekali tekanan dan kesulitan yang dialami selama penyusunan skripsi ini.
17. Seluruh pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah memberikan do'a bahkan membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.



Akhir kata, peneliti ucapkan terimakasih kepada seluruh pihak yang membantu penyusunan skripsi ini. Semoga segala yang telah mereka berikan tercatat sebagai tinta emas dalam lembaran catatan Raqib sebagai sebuah ibadah yang tiada ternilai. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan, oleh karena itu peneliti berharap mendapatkan masukan dari berbagai pihak dan bermanfaat bagi semua. *Aamiin.*

*Wassalamualaikum Warahmmatullahi Wabarakatuh.*

Malang 03 Maret 2024

Astrid Revina Anggraeni



## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS .....	iii
ABSTRAK .....	iv
ABSTRACT.....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR TABEL.....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	4
1. Tujuan Penelitian.....	4
2. Manfaat Penelitian .....	4
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	5
A. Penelitian Terdahulu .....	5
B. Tinjauan Pustaka .....	9
1. Sistem Pengendalian Intern.....	9
2. Koperasi.....	18
3. Kredit.....	19
BAB III METODE PENELITIAN.....	21
A. Jenis Penelitian.....	21
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	21
C. Jenis dan Sumber Data .....	21
D. Teknik / Metode Pengumpulan Data .....	22
1. Wawancara .....	22

2. Dokumentasi.....	22
E. Teknik / Metode Analisis Data .....	23
F. Daftar Pertanyaan Wawancara .....	25
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>26</b>
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	26
1. Sejarah Singkat.....	26
2. Visi dan Misi Koperasi Konsumen Serba Usaha Jujur Tulungagung ..	27
3. Deskripsi Data .....	33
4. Analisis Data .....	36
5. Pembahasan Data.....	52
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>61</b>
A. Kesimpulan.....	61
B. Keterbatasan Penelitian .....	62
C. Saran.....	62
1. Saran bagi Koperasi Konsumen Serba Usaha Jujur Tulungagung .....	62
2. Saran bagi peneliti selanjutnya.....	63
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>64</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>66</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi .....	30
Gambar 4.2 Bukti Pengeluaran Kas .....	34
Gambar 4.3 Bukti Penerimaan Kas .....	35
Gambar 4.4 Surat Permohonan Pinjaman .....	36
Gambar 4.5 Surat Perjanjian Hutang .....	37
Gambar 4.6 Bagan Alir Pemberian Kredit .....	40
Gambar 4.7 Jadwal Seragam .....	43
Gambar 4.8 Kebijakan Disiplin Kerja .....	44
Gambar 4.9 Bukti Penerimaan Kas .....	50
Gambar 4.10 Bukti Pengeluaran Kas .....	51



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Indikator Pertanyaan .....	25
Tabel 4.1 Daftar Pengurus KKSU Jujur Tulungagung .....	46
Tabel 4.2 Daftar Karyawan KKSU Jujur Tulungagung .....	46
Tabel 4.3 Daftar Kredit KKSU Jujur Tulungagung .....	48
Tabel 4.4 Daftar Kredit Macet KKSU Jujur Tulungagung .....	56



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat izin memperoleh data .....	66
Lampiran 2 Surat Pemberian Izin Penelitian .....	67
Lampiran 3 Dokumentasi Penelitian .....	68



## DAFTAR PUSTAKA

- Astuti, D., Razak, A., & Rachmawati. (2022). Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Usaha Rakyat (Kur) Pada Bank Sultra. In *Sigma: Journal of Economic and Business* (Vol. 5, Issue 2).
- Guy, Dan M., C. Wayne Alderman, dan Alan J. Winters, 2002, *Auditing*, Edisi 5, Jilid I, Jakarta: Erlangga
- Kasmir. (2014). *Dasar-Dasar Perbankan (Revisi)*. PT Rajagrafindo Persada.
- Maknun, J. (2019). Evaluasi terhadap Sistem Pengendalian Intern pada Proses Pemberian Kredit Mikro Koperasi Simpan Pinjam (KSP). *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 2(2), 272–280
- Megaputri, K. A., & Astawa, I. G. P. B. (2023). Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pemberian Kredit Di Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 13(1).
- Mulyadi. (2013). *Sistem Akuntansi*, Edisi Ketiga, Cetakan Keempat, Salemba Empat, Jakarta.
- Mulyadi. (2016). *Sistem Informasi Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Nawang Sari, Y., & Putra, I. S. (2016). Jurnal Kompilek. *Jurnal Kompilasi Ilmu Ekonomi*, 8(1), 67–80. [www.stieken.ac.id](http://www.stieken.ac.id)
- Pristanti, D. M. (2016). Analisis sistem pengendalian internal dalam pemberian kredit pada PT. BPR Adhi Purwo Purwosari Kabupaten Pasuruan. *Central Library of Maulana Malik Ibrahim Station*, 1–89. <http://etheses.uin-malang.ac.id/6623/>
- Rangian, M. M., Nangoi, G. B., & Wokas, H. R. (2021). Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Di Pt Bukopin Finance Graha Manado. *Jurnal Emba*, 9(1), 412–421.
- Remak, C. (2021). Analisis Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Pada Koperasi Simpan Pinjam Balo'toraja.
- Romney, M. B., & Steinbart, P. J. (2015). *Sistem Informasi Akuntansi* (Edisi 13, Vol. 1). Penerbit Salemba Empat .
- Sari, I. N. K., & Ismawati, K. (2019). Analisis Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit (Studi Kasus Pada Koperasi Wanita Aisyiyah Ngadiluwih). *Jurnal Penelitian Dan Kajian Ilmiah*, 17(1), 15–20.

- Sarifah, S. (2019). Analisis Pengendalian Internal Dalam Pemberian Kredit Pada Lembaga Perkreditan Desa (Lpd) Desa Pakraman Tulangnyuh Cabang Klungkung. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Undiksha*, 10(2). <https://doi.org/10.23887/jpe.v10i2.20083>
- Sasmitha, U. R. (2018). Prosedur Dan Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Pada Koperasi Simpan Pinjam Cipta Mulia Desa Bondalem. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 9(1), 7–16.
- Satriadi, K. R. K., & Dewi, N. Wayan Y. (2020). Penerapan Asas Kekeluargaan Dalam Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Di Koperasi Kredit Swastiastu. *Jimat (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 11(3).
- Semadi, I. K., & Purnamawati, Ig. A. (2022). Analisis Prosedur dan Kebijakan Pemberian Kredit Pada Koperasi CU Darma Harta Mumbul. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 12(3), 739–746.
- Sugiyono. 2018. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suryani, L. (2019). *Sistem Informasi Akuntansi Pemberian Kredit: Studi Pada Koperasi Rasa Mandiri Kota Malang*. Skripsi.
- Tapatab, T. M., Rupilu, W., Tanan, E., & Pielouw, C. (2021). Analisis Pengendalian Internal Dalam Menunjang Efektivitas Pemberian Kredit Pada Koperasi Kredit Swasti Sari Kota Kupang. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Audit*, 6(1), 65–71.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan. [www.bphn.go.id](http://www.bphn.go.id)
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 25 Tahun 1992 Tentang Perkoperasian.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 17 Tahun 2012 Tentang Perkoperasian.
- Yostina, R. G. (2020). Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Kaitannya Dengan Prinsip 5c Pemberian Kredit Pada Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Kurnia Abadi Di Desa Tonjong



## HASIL PLAGIASI

### ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PEMBERIAN KREDIT (Studi Kasus pada Koperasi Konsumen Serba Usaha Jujur Tulungagung)

#### ORIGINALITY REPORT

**5%**

SIMILARITY INDEX

**5%**

INTERNET SOURCES

**2%**

PUBLICATIONS

**0%**

STUDENT PAPERS

#### PRIMARY SOURCES

**1**

[eprints.umm.ac.id](http://eprints.umm.ac.id)

Internet Source

**2%**

**2**

[repository.unibos.ac.id](http://repository.unibos.ac.id)

Internet Source

**2%**

**3**

[canducation.com](http://canducation.com)

Internet Source

**2%**

Exclude quotes  On

Exclude matches  < 2%

Exclude bibliography  On

