



**UNIVERSITAS
PGRI ADI BUANA
SURABAYA**

SKRIPSI

**Analisis Prosedur dan Sistem Pengendalian
Intern Dalam Pemberian Kredit Pada
Koperasi Simpan Pinjam.
(Studi Kasus Pada Koperasi Wanita Mekar
Sari di Desa Bogempinggir)**

Mei Lintang Ayu Intania
191600011

Dosen Pembimbing
Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak., CBOA., CIRP., CPRW.,
CCMA., CPSP., CSSA., CCBP., CSEM., CSSWB., CODP., CSOPA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2023**

**ANALISIS PROSEDUR DAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERN DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA KOPERASI
SIMPAN PINJAM**

**(Studi Kasus Pada Koperasi Wanita Mekar Sari Di Desa
Bogempinggir)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan

memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)

Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

MEI LINTANG AYU INTANIA

NIM : 191600011

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA

2023

LEMBAR PERSETUJUAN

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Prosedur dan Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Pada Koperasi Simpan Pinjam. (Studi Kasus Pada Koperasi Wanita Mekar Sari di Desa Bogempinggir)

Identitas Mahasiswa

- a. Nama : Mei Lintang Ayu Intania
- b. Nim : 191600011
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

Skripsi ini telah disetujui oleh dosen pembimbing dan layak untuk diuji:

Tanggal : 04 Juli 2023

Dosen Pembimbing



Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak.

NPP: 1607787/DY

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Prosedur Dan Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Pada Koperasi Simpan Pinjam (Studi Kasus Pada Koperasi Wanita Mekar Sari di Desa Bogempinggir)

Identitas Mahasiswa

- a. Nama : Mei Lintang Ayu Intania
- b. Nim : 191600011
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
- e. Email : meilintang0705@gmail.com


Surabaya, 17 Juli 2023

Mengetahui,
Ketua Program Studi



Nurdina, S.E., M.SA
NPP: 1609816/DY

Dosen Pembimbing



Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak.
NPP: 1607787/DY

Menyetujui,
Dean



Tony Susilo Wibowo, S.E., M.Pd., M.SM
NPP: 0709494/DY

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Skripsi ini diterima dan disetujui oleh Panitia Ujian Skripsi Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya :

Nama : Mei Lintang Ayu Intania
Nim : 191600011
Judul Skripsi : Analisis Prosedur Dan Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Pada Koperasi Simpan Pinjam (Studi Kasus Pada Koperasi Wanita Mekar Sari di Desa Bogempinggir)
Hari : Senin
Tanggal : 17 Juli
Tahun : 2023

Penguji I



Dra. Martha Suhardiyah, S.E., M.Ak
NPP : 8602112/DY

Penguji II



Fauziyah, S.Si., M.Si.
NPP : 1504721/DY

KATA PENGANTAR

Puji syukur terpanjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan kenikmatan yang berlimpah yang memberikan arah dan petunjuk sehingga dapat terselesaikan Skripsi ini yang berjudul **“Analisis Prosedur Dan Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Pada Koperasi Simpan Pinjam (Studi Kasus Pada Koperasi Wanita Mekar Sari di Desa Bogempinggir).”**

Dalam selama proses penulisan hingga terselesaikannya skripsi ini, penulis banyak mendapatkan saran, motivasi dan dukungan dari beberapa pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasi kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. Hartono, M.Si. selaku Rektor Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
2. Bapak Tony Susilo Wibowo, S.E., M.Pd., MSM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
3. Ibu Nurdina, S.E., M.S.A. selaku Ketua Prodi Studi Akuntansi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
4. Bapak Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak., CBOA., CIRP., CPRW., CCMA., CPSP., CSSA., CCBP., CSEM., CSSWB., CODP., CSOPA selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dengan membantu untuk mengkoreksi dan motivasi selama melakukan penulisan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Rindayani, Meri Priatin, Suciati dan Ernasih selaku Pengurus Koperasi telah mengizinkan dan memberikan informasi kepada penulis dalam melakukan penelitian di Koperasi Wanita Mekar Sari Desa Bogempinggir.

6. Kedua orang tua saya Bapak Sumantri dan Ibu Suciati yang selalu memberikan cinta, kasih sayang, dukungan dan saran dalam proses melakukan penulisan skripsi hingga skripsi ini selesai.
7. Saudara kandung saya yaitu Evandha Dendy Tristyanto, Diajeng Cantika Tricyana, dan Rachel Gladys Inggadewi yang menjadi penyemangat penulis dalam proses pengerjaan skripsi.
8. Teman-teman kelas Akuntansi C angkatan 2019 Universitas PGRI Adi Buana Surabaya terima kasih atas kenangan dan kebersamaan selama 4 tahun ini.
9. Semua teman-teman saya, yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu telah membantu dan memberikan motivasi dalam penulisan skripsi ini agar segera terselesaikan.
10. Teruntuk Achmad Diky Mahendra, terima kasih banyak atas bantuan, saran dan memberikan semangat selama ini awal proses penulisan skripsi hingga skripsi ini selesai.

Sebagai manusia penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini yang jauh dari kata sempurna baik dari isi dan bahasa yang diberikan. Penulis berharap dan berdoa semoga hasil dari skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Surabaya, 26 Juni 2023

Mei Lintang Ayu Intania

MOTTO

Insecure itu perlu, agar tahu kekurangan yang dimiliki sehingga dapat meningkatkan progres dan potensi diri menjadi lebih baik.

PERSEMBAHAN

Saya mengucapkan terima kasih persembahkan skripsi ini kepada :

1. Kedua orang tua saya Bapak Sumantri dan Ibu Suciati terima kasih selalu memberikan cinta, kasih sayang, dukungan, saran serta doa terbaik untuk saya dalam proses melakukan penulisan skripsi hingga skripsi ini selesai.
2. Saudara kandung saya yaitu Evandha Dendy Tristyanto, Diajeng Cantika Tricyana, dan Rachel Gladys Ingridewi terima kasih atas kerjasama dan menjadi penyemangat saya selama ini. Semoga kami kelak menjadi anak yang dapat membanggakan dan mengangkat derajat kedua orang tua.
3. Untuk keluarga besar saya yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, terima kasih banyak atas dukungan dan bantuan selama ini.
4. Untuk teman-teman terdekat saya (Rika, Fitria, Fanny, Febri, Martha) terima kasih banyak atas kebersamaan, bantuan, dan mau menjadi teman yang baik dalam 4 tahun di bangku kuliah selama ini.
5. Untuk dosen pembimbing saya Bapak Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak., CBOA., CIRP., CPRW., CCMA., CPSP., CSSA., CCBP., CSEM., CSSWB., CODP., CSOPA., terima kasih banyak atas ilmu yang diberikan selama ini dan terima kasih sekali lagi sudah mau bersabar dalam membimbing saya.
6. Dan untuk Achmad Diky Mahendra, terima kasih banyak atas bantuan, saran dan selalu memberi semangat selama ini.

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Mei Lintang Ayu Intania
NIM : 191600011
Program Studi : Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa penelitian (skripsi) saya dengan judul : “Analisis Prosedur Dan Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Pada Koperasi Simpan Pinjam (Studi Kasus Pada Koperasi Wanita Mekar Sari di Desa Bogempinggir)” yang saya usulkan dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya Tahun Akademik (2022/2023) bersifat original.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini (ditemukan unsur plagiasi), maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar-benarnya.

Surabaya, 4 Agustus 2023



Mei Lintang Ayu Intania

NIM : 191600011

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
ABSTRACT	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.4.1 Manfaat Teoritis	5
1.4.2 Manfaat Praktis	5
1.5 Fokus Penelitian dan Keterbatasan Penelitian	6
BAB II TELAAH PUSTAKA	7
2.1 Penelitian Terdahulu	7
2.2 Landasan Teori	13
2.2.1 Prosedur	13
2.2.1.1 Pengertian Prosedur	13
2.2.1.2 Manfaat Prosedur	14
2.2.1.3 Jenis Prosedur	14
2.2.2 Sistem Pengendalian Intern	15

2.2.2.1	Sistem	15
2.2.2.2	Pengertian Sistem Pengendalian Intern	16
2.2.2.3	Tujuan Sistem Pengendalian Intern	17
2.2.2.4	Unsur Sistem Pengendalian Intern	17
2.2.2.5	Elemen Sistem Pengendalian Intern	18
2.2.2.6	Keterbatasan Sistem Pengendalian Intern	19
2.2.3	Pemberian Kredit	21
2.2.3.1	Pengertian Kredit	21
2.2.3.2	Budaya Kredit	21
2.2.3.3	Unsur-Unsur Kredit	22
2.2.3.4	Prinsip-Prinsip Kredit	22
2.2.3.5	Prosedur Pemberian Kredit	25
2.2.4	Bagan Alir (<i>Flowchart</i>)	26
2.3	Kerangka Berpikir	32
BAB III METODE PENELITIAN		34
3.1	Rancangan Penelitian	34
3.2	Subyek dan Obyek Penelitian	35
3.2.1	Subyek Penelitian	35
3.2.2	Obyek Penelitian	35
3.3	Teknik Pengumpulan Data	36
3.3.1	Observasi	36
3.3.2	Wawancara	36
3.3.3	Dokumentasi	37
3.4	Validitas Data	38
3.5	Teknik Analisis Data	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		42
4.1	Hasil Penelitian	42
4.1.1	Reduksi Data	42
4.1.2	Penyajian Data	43
4.1.3	Validitas Data	49
4.1.4	Analisis Data	50
4.1.4.1	Prosedur Dan Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Di Koperasi Wanita Mekar Sari	57

4.1.4.2	Efektifitas Dan Efisiensi Prosedur Dan Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Di Koperasi Wanita Mekar Sari	62
4.2	Pembahasan	69
4.2.1	Prosedur Dan Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Di Koperasi Wanita Mekar Sari.....	69
4.2.2	Efektifitas Dan Efisiensi Prosedur Dan Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Di Koperasi Wanita Mekar Sari	72
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	76
5.1	Kesimpulan.....	76
5.2	Saran	77
	DAFTAR PUSTAKA	78
	LAMPIRAN	80

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Unsur Pokok Sistem Pengendalian Intern.....	18
2.2 Flowchart Prosedur Pinjaman Koperasi	30
2.3 Kerangka Berpikir	33
3.1 Rancangan Penelitian.....	34
4.1 Lokasi Koperasi.....	43
4.2 Struktur Organisasi Koperasi Wanita Mekar Sari.....	47
4.3 Bagan Alir (<i>Flowchart</i>) Bagian Penerimaan Kredit.....	51
4.4 Bagan Alir (<i>Flowchart</i>) Bagian Akuntansi Dan Bagian Pembayaran Kredit.....	52

DAFTAR TABEL

	Halaman
1.1 Jumlah Anggota Dengan Kasus Kredit Macet.....	3
2.1 Simbol Flowchart	27
4.1 Jumlah Anggota Koperasi Wanita Mekar Sari	44
4.2 Deskripsi Tugas Setiap Bagian Di Koperasi.....	48
4.3 Kasus Kredit Macet Koperasi Mekar Sari.....	58
4.4 Analisis Prosedur Pemberian Kredit Dengan Teori Kasmir Pada Koperasi Wanita Mekar Sari.....	62
4.5 Analisis Sistem Pengendalian Intern Ditinjau Dari Unsur Dengan Teori Mulyadi Pada Koperasi Wanita Mekar Sari.....	63
4.6 Analisis Pemberian Kredit Ditinjau Dari Prinsip 5C Dan 7P Dengan Teori Kasmir Pada Koperasi Wanita Mekar Sari	66
4.7 Analisis Prosedur Dan Sistem Pengendalian Intern Ditinjau Dari Dokumen Dengan Teori Mulyadi Pada Koperasi Wanita Mekar Sari	67
4.8 Total Gabungan Prosedur Dan Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Pada Koperasi Wanita Mekar Sari.....	68

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 : Kartu Bimbingan Skripsi.....	81
Lampiran 2 : Kartu Perpanjangan Bimbingan Skripsi.....	82
Lampiran 3 : Surat Pernyataan Bebas Plagiasi.....	83
Lampiran 4 : Surat Ijin Penelitian.....	84
Lampiran 5 : Surat Balasan Ijin Penelitian Kopwan Mekar Sari	85
Lampiran 6 : Berita Acara Seminar Ujian Proposal Skripsi.....	86
Lampiran 7 : Berita Acara Bimbingan Ujian Revisi(Penguji 1)...	87
Lampiran 8 : Berita Acara Bimbingan Ujian Revisi(Penguji 2)...	88
Lampiran 9 : Dokumentasi Hasil Observasi Penelitian.....	89
Lampiran 10 : Hasil Wawancara.....	93
Lampiran 11 : Matrik Penelitian Kualitatif.....	102