

**PENGENDALIAN INTERN SISTEM PEMEBERIAN KREDIT
UNTUK MENCEGAH KREDIT MACET
PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP) MITRA MANDIRI
DI LAMONGAN**



Oleh:

**WAHYU RIUS PURANDA
NPM: 05322033**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK
2009**

**PENGENDALIAN INTERN SISTEM PEMEBERIAN KREDIT
UNTUK MENCEGAH KREDIT MACET
PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP) MITRA MANDIRI
DI LAMONGAN**

Oleh:

Wahyu Rius Puranda
NPM. 05322033

Diterima dan disahkan
Pada tanggal:.....2009

Pembimbing 1

Pembimbing 2

Dra.Ec.Mu'minatus S, M.Si
03218408006

Umaimah, SE.
03210305086

Mengetahui

Dekan FE-UMG

Ketua Program Studi

Dr.Nur Lalily.M.Si
03110006049

Tumirin SE.M.Si
03230403114

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadiran Allh SWT, karena hanya atas berkat dan rahmat yang senantiasa dilimpahkan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang diberi judul **PENGENDALIAN INTERN SISTEM PEMBERIAN KREDIT UNTUK MENCEGAH KREDIT MACET PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM (KSP) MITRA MANDIRI DI LAMONGAN**. Dan sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah memberi petunjuk jalan yang terang kepada saya.

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Gresik.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak atas bantuan yang diberikan berupa tenaga, pikiran, saran, waktu maupun materi sehingga skripsi ini akhirnya dapat terselesaikan. Terima kasih dengan setulus hati penulis sampaikan kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Gresik Ibu Dr.Nur Laily.M.Si
2. Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Gresik Bapak Tumirin SE.M.Si

3. Ibu Dra.Ec.Mu'minatus S.M.Si dan Ibu Umaimah.SE. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan pengarahan kepada saya selama pengerjaan skripsi.
4. Bapak Suwarno selaku dosen wali atas bimbingan dan motivasinya selama empat tahun kepada saya sehingga saya bisa lulus sekarang...makasih pak!!!
5. Bapak dan ibu tercinta, yang senantiasa memberikan doa, nasehat, bimbingan, serta bantuan moril dan materi, kesabaran,serta kasih sayangnya kepada saya, sehingga saya dapat menyelesaikan kuliah. *I Lopheu Mum, Pap and thanks for everything what U did to me*, hanya Allah SWT yang dapat membalas semua kebaikan kalian selama ini.
6. Para Dosen di Fakultas Ekonomi UMG yang tidak dapat disebutkan satu per satu atas keseriusan dan keikhlasannya dalam memberikan pengajaran kepada saya.
7. My Brother!!! mas Yandi, mas Yudha, mba' Yana, mba' Yenny makasih banyak atas doa, dukungan *your's best my family*.
8. Keponakan-keponakanQ yang ada di Solo, Surabaya, Sampit, Banjarmasin, Lamongan yang lucu-lucu, walaupun suka bikin Om kesel tapi kalian yang bikin Om tertawa selalu....hayo semangat sekolah!!! 😊
9. Keluarga Besar KSP Mitra Mandiri Pak Sugeng, Pak Rahardi, Pak Suko, Pak Hands, Pak Yoyok, Sugik, Mba' Lina, Lia, saya ucapakan terima kasih banyak atas nasehat, dukungan dan bimbingannya selama ini.

10. Mymy *my lovely*, makasih buat cinta, sayank, perhatian, dukungan dan seluruh kenangan yang kita buat bersama selamanya, *that does not have to be able to change everything except the beautiful together with you*, ciom kening selalu buatmu (-*-)
11. My Best Friend's in Family Dwi' Moeryati (kapan tour lagi?) and The Coffes crew..(ayo kita lanjutkan mimpi kita....)
12. Temen-temen SMA, Kuliah, KKN, Andi, Adi, Sigit, Agil, Ilyas, Sofyan, Alvin, Wahab, Heri, Ani, Indri, Ummah, Anggie, Hibah, Halimah, Lina, Eka, mei, uyun, eva, entonk, meme, putri, t-mbes, ifa dan teman-teman yang laen makasih buat semuanya, yang telah mewarnai tiap lembar jalan hidup Yoe!!!..thaks Guy's

Wassalam,
Gresik, 15 Agustus 2009

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
ABSTRAKSI	ix
BAB 1 : PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian	5
1.4. Manfaat Penelitian	5
BAB II: TINJAUAN PENELITIAN	
2.1 Penelitian Sebelumnya	6
2.2 Landasan Teori.....	7
2.2.1 Kajian Umum Koperasi	7
2.2.2. Sistem.....	9
2.2.2 Kredit	10
2.2.3.1 Defenisi Kredit	10
2.2.3.2 Fungsi Kredit.....	12
2.2.3.3 Jenis Kredit	12
2.2.3.4 Penggolongan Kolektobilitas Kredit	14
2.2.3.5 Jaminan Kredit	14
2.2.4 Kebijakan Perkreditan.....	16
2.2.4.1 Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Perkreditan.....	19
2.2.5 Pedoman Penyaluran Kredit.....	20
2.2.5.1 Permohonan Kredit	20
2.2.5.2 Pengikatan Jaminan.....	21
2.2.7 Persetujuan Kredit.....	22
2.2.8 Pengawasan Kredit.....	23
2.2.9 Pengendalian Intern.....	28
2.2.10 Sistem Pengendalian Intern.....	29
2.2.10.1 Prinsip Pengendalian Intern Perbankan	35
2.2.10.2 Aspek Pengendalian Intern Perkreditan	38
2.3 Proposisi dan Krangka Berfikir.....	39
BAB III: METODE PENELITIAN	
3.1 Jenis Penelitian.....	43
3.2 Lokasi Penelitian.....	43
3.3 Unit Analisis	44
3.4 Sumber dan Jenis Data	44
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	44

3.6 Teknik Analisis Data.....	45
-------------------------------	----

BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN INTERPRESTASI HASIL

4.1 Keadaan Umum Obyek yang Diteliti.....	47
4.1.1 Sejarah Tempat Penelitian.....	47
4.1.2 Struktur Organisasi	47
4.1.3 Sistem Penyaluran Kredit Pada KSP Mitra Mandiri.....	56
4.1.3.1 Personel Yang Kompeten Dan Dapat Dipercaya.....	56
4.1.3.2 Pemisahan Tugas.....	57
4.1.3.3 Prosedur Otoritas Yang Tepat (Jaminan).....	57
4.1.3.4 Dokumen Dan Catatan Memadai	59
4.1.3.5 Control fisik Aktiva Dan catatan Pinjaman	59
4.1.3.6 Pemeriksaan Pelaksanaan Secara Independent	60
4.1.3.7 Komunikasi Yang Baik Antara Pihak Debitur Dengan Kreditur.....	60
4.2 Analisis Data	64
4.2.1 Identifikasi Masalah Dan Penyebabnya	68
4.2.2 Analisa Hasil Perbandingan	69
4.3 Interpretasi Hasil	70

BAB V: PENUTUP

5.1 Kesimpulan	75
5.2 Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA	78

LAMPIRAN – LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka berfikir	42
Gambar 4.1 : Struktur Organisasi	49

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 : Daftar Tunggakan 2008.....	63
Tabel 4.2 : Daftar Tunggakan Musiman 2008	64
Tabel 4.3 : Daftar Tunggakan BBM 2008	64

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 : Hasil Jawaban Responden	80

ABSTRAK

Koperasi simpan pinjam adalah lembaga masyarakat yang menghimpun dana dan penggunaan dana yang semata-mata dilandasi oleh kepercayaan bahwa uangnya akan diperoleh kembali pada waktunya dan disertai imbalan berupa bunga. Sehingga selain itu, koperasi memperoleh laba dengan menyalurkan kembali sejumlah dana yang dimilikinya, yang menghimpun di masyarakat untuk disalurkan kembali ke tengah-tengah masyarakat dalam bentuk kredit.

Pemberian kredit dapat pula mengakibatkan kredit macet, hal ini dapat ditimbulkan dari faktor intern koperasi sebagai kreditur, dan faktor debitur. Sehingga untuk menyelesaikannya adalah dengan cara melakukan penyelamatan kredit tersebut dengan berbagai cara tergantung pada kondisi debitur atau penyebab kredit tersebut menjadi macet.

Maka dilakukan suatu pengendalian intern pada koperasi yaitu dengan dilakukannya sistem penyaluran kredit yang dimulai dengan mengajukan Surat Permohonan kredit, menganalisa, disetujui oleh manager serta pencairan kredit dari kasir ke tangan debitur. Setelah sejumlah dana kredit tersebut diterima oleh debitur, maka koperasi harus sering mamantau perkembangan kemampuan debitur dalam hal membayar kewajibannya beserta bunganya. Setelah ditinjau atau dipantau, maka koperasi akan menggolongkan daftar kredit-kredit ke dalam kolektibilitas kredit. Hal ini dapat mempermudah pihak koperasi untuk mendeteksi secara dini serta mengambil langkah-langkah untuk memperbaikinya.

Prosedur pemberian kredit pada KSP Mitra Mandiri secara garis besar telah sesuai dengan ketentuan. Namun ada celah-celah yang dapat mengakibatkan kredit macet. Yakni pada personelnnya yang kurang teliti dalam perhitungan pemberian kredit, denda, perilaku debitur yang kurang bekerjasama, maupun jaminan. Sehingga untuk mengatasi masalah tersebut pihak koperasi harus lebih teliti dan menetapkan strategi setiap permasalahan yang terjadi sesuai dengan seberapa besar permasalahan tersebut.

Keyword: debitur, kreditur, kredit macet, sistem pengendalian intern

ABSTRAK

Cooperative savings and loans institutions are people who collect the funds and use of the funds to be based solely by the belief that uangnya will be back in time and be rewarded with interest. So other than that, get the profit cooperative with a number of re-distributing the funds held, which collect in the community to be channeled back to the middle of the community in the form of credit.

Credit can also result in bad debts, this can be incurred from internal factors as cooperative creditors, debtors and factors. So to finish with is how to rescue the credit in different ways depending on the debtor or the causes of the condition of the credit to be jammed.

Then conducted an internal control in the cooperative system with the credit of the letter begins with submitting a credit application, analysis, approved by the manager and the credit disbursement to the cashier's hands debtor. After a number of loans received by the debtor is, the cooperative must kemempauan often mamantau the debtor to pay its obligations in terms besarta interest. After being reviewed or monitored, then the cooperative will sort the list of credit-credit to credit in koletibilitas. This can facilitate the co-operative to detect the early and take steps to improve it.

Procedures on the credit KSP Mitra Mandiri have the outline in accordance with the provisions. However, there midst that can lead to bad debts. Namely at the personelnya inaccurate in calculating the credit, fines, debtor behavior that less cooperation, and security. So to resolve the issue of cooperation must be more carefully define the strategy and any problems that occur in accordance with how big the problems.

Keyword: debtors, creditors, bad debts, the system of internal control