

**EVALUASI EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL  
TERHADAP SISTEM PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI UPAYA  
MEMINIMALISASI KREDIT MACET  
(Studi Kasus Pada Koperasi Karyawan Behaestex Gresik)**

SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu persyaratan  
Memperoleh gelar sarjana ekonomi

Oleh:

**ANJAR LESTARINI**  
NPM: 06.322.039

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK  
2011**

# SKRIPSI

## **EVALUASI EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP SISTEM PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI UPAYA MEMINIMALISASI KREDIT MACET (Studi Kasus Pada Koperasi Karyawan Behaestex Gresik)**

Oleh :

ANJAR LESTARINI  
NPM: 06.322.039

Telah dipertahankan di depan penguji  
Pada tanggal: 11 Maret 2011

Pembimbing 1

**Dra.Ec. Mu'minatus S, M.Si.**  
NIP. 03 218 408 006

Pembimbing 2

**Umaimah,S.E, M.Ak.**  
NIP. 03 210 305 086

Penguji

**Suwarno, SE., M.Si.**  
NIP. 03 219 604 028

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

**Anwar Hariyono, S.E,M.Si**  
NIP. 19750423200501101

Kepala Program Studi Akuntansi

**Umaimah,S.E, M.Ak.**  
NIP. 03 210 305 086

**PERNYATAAN  
KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini, penulis menyatakan bahwa skripsi dengan judul: “Evaluasi Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Sistem Pemberian Kredit sebagai Upaya Meminimalisasi Kedit Macet (Studi Kasus Pada Koperasi Karyawan Behaestex Gresik)”

Dan diajukan untuk diuji pada tanggal 11 Maret 2011, adalah hasil karya saya.

Dengan ini penulis menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang penulis ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pikiran dari penulis lain, yang penulis akui seolah-olah sebagai tulisan penulis sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang penulis salin, tiru, atau yang penulis ambil dari tulisan orang lain tanpa memberi pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila penulis melakukan hal tersebut diatas baik sengaja atau tidak, dengan ini penulis menyatakan menarik skripsi yang penulis ajukan sebagai hasil tulisan penulis sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa penulis ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran penulis sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan universitas batal penulis terima.

Saksi, sebagai pembimbing 1 skripsi  
Merangkap anggota tim penguji

Gresik, 11 Maret 2011

**Dra.Ec. Mu’minat S, M.Si.**  
NIP. 03 218 408 006

**Anjar Lestarini**

Saksi 2, sebagai pembimbing 2 skripsi  
merangkap anggota tim penguji skripsi.

**Umaimah, S.E, M.Ak.**  
NIP. 03 210 305 086

Saksi 3, sebagai anggota tim penguji skripsi.

**Suwarno, SE., M.Si.**  
NIP. 03 219 604 028

## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah Subhana Wata'ala yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "EVALUASI EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP SISTEM PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI UPAYA MEMINIMALISASI KREDIT MACET (Studi Kasus Pada Koperasi Karyawan Behaestex Gresik). Tak lupa pula shalawat dan salam penulis tujukan kepada Junjungan Nabi Besar Rasulullah Muhammad SAW yang telah berjuang membawa umat manusia kepada fitrah yang benar dan jalan yang lurus.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan program Sarjana Strata Satu (S-1) pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Gresik. Pada kesempatan ini penulis juga ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan sumbangan pikiran, waktu dan tenaga serta bantuan moril dan materiil khususnya kepada:

1. Drs. Sarwo Edy, M.Pd. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Gresik
2. Eko Budi Leksono, ST.,MT selaku Pjs. Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Gresik.
3. Suwarno, SE., M.Si. selaku dosen penguji.
4. Dra.Ec. Mu'minatus S, M.Si.. dan Umaimah, SE. selaku dosen pembimbing

5. Seluruh dosen yang telah dengan baik membagikan ilmunya kepada saya, mudah-mudahan berguna bagi saya dan amal ibadahnya diterima oleh Allah SWT.
6. Keluarga tercinta yang selalu memotivasi dan mendukung terselesaikannya skripsi ini.
7. Kelurga besar Koperasi Karyawan Behaestex; seluruh Pengurus dan karyawan Koperasi Karyawan Behaestex
8. Sahabat-sahabat tercinta: Faid, Nurul, terima kasih atas supportnya dan bantuannya selama ini.

Menginsyafi kodrat manusia dengan segala kelebihan dan kekurangannya, serta memperhatikan keterbatasan penguasaan ilmu, penulis menyadari akan segala ketidaktelitian dan kesalahan dalam penulisan skripsi, kelemahan yang mungkin ditemui dalam karya ini dapat berpulang pada diri penulis.

*Wassalamua'alaikum Wr.Wb*

Gresik, 2 April 2011

Penulis,

**Anjar Lestarini**

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
ABSTRAKSI.....	xi
<i>ABSTRACT</i> .....	xii
<b>BAB I: PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	3
1.3. Tujuan Penelitian.....	4
1.4. Manfaat Penelitian.....	4
<b>BAB II: TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Penelitian Sebelumnya.....	5
2.2 Landasan Teori.....	6
2.2.1 Pengendalian Internal.....	6
2.2.2 Struktur Pengendalian Internal.....	8
2.2.3 Konsep dan Tujuan Pengendalian Internal.....	11
2.2.4 Pengendalian Internal Pemberian Kredit.....	13
2.2.5 Pengendalian Internal Terkait Kredit.....	14
2.2.6 Koperasi.....	18
2.2.7 Pengertian Efektivitas.....	20
2.2.8 Kredit.....	21
2.2.9 Kredit Bermasalah.....	30
2.2.10 Resiko-Resiko Kredit.....	36
2.2.11 Pemutusan Hubungan Kerja.....	37
2.2.12 Preposisi dan Kerangka Pikir.....	40
<b>BAB III: METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Jenis Penelitian.....	42
3.2 Lokasi Penelitian.....	43
3.3 Unit Analisis.....	43
3.4 Sumber dan Jenis Data.....	44
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	44
3.6 Teknik Analisis Data.....	45

<b>BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN INTERPRETASI HASIL</b>	
4.1 Keadaan Umum Obyek yang Diteliti.....	47
4.1.1 Sejarah Tempat Penelitian.....	47
4.1.2 Struktur Organisasi.....	47
4.2 Deskripsi Data Penelitian.....	57
4.2.1 Aktivitas dan Kegiatan Koperasi Karyawan Behaestex.....	57
4.2.2 Konsep Dasar Operasional.....	64
4.2.3 Sistem Penyaluran Kredit Pada Koperasi Karyawan.....	67
4.3 Analisis Data.....	74
4.4 Interpretasi Hasil.....	83
<b>BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1 Kesimpulan .....	86
5.2 Saran .....	87
5.3 Rekomendasi.....	88

DAFTAR PUSTAKA  
LAMPIRAN-LAMPIRAN

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Kerangka Berfikir.....	41
Gambar 4.1. Struktur Organisasi Koperasi Karyawan Behaestex.....	48
Gambar 5.1. Rekomendasi Struktur Organisasi Koperasi Karyawan Behaestex.....	88



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1. Daftar Plafond Anggota.....	61
Tabel 4.2. Piutang Macet per 2009.....	70
Tabel 5.1. Flowchart Sistem Pemberian Kredit.....	89

## DAFTAR LAMPIRAN

		Halaman
Lampiran 1.	Hasil Interview.....	90
Lampiran 2.	Tabel Data Realisasi Pinjaman SP.....	103
Lampiran 2.	Tabel Data Realisasi Pinjaman MG.....	103
Lampiran 2.	Tabel Data Realisasi Pinjaman UB.....	104
Lampiran 2.	Tabel Data Realisasi Pinjaman ELC.....	104
Lampiran 3.	Formulir Pinjaman Kopkar Behaestex.....	105
Lampiran 4.	Surat Kuasa Pengambilan Jamsostek.....	106
Lampiran 5.	Surat Pernyataan.....	107
Lampiran 6.	Tanda Terima Penerimaan Kartu Jamsostek.....	108

Anjar Lestarini, 06.322.039, **Evaluasi Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Sistem Pemberian Kredit Sebagai Upaya Meminimalisasi Kredit Macet (Studi Kasus Pada Koperasi Karyawan Behaestex Gresik)**, Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Gresik, Maret, 2011

### **Abstraksi**

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi penerapan sistem pengendalian internal sistem pemberian kredit sebagai upaya meminimalisasi kredit macet pada Koperasi Karyawan Behaestex tahun 2009 dengan metode penelitian deskriptif, dengan analisis deskriptif kualitatif menganalisis penerapan sistem pengendalian internal ideal meliputi; struktur organisasi yang jelas dengan pemisahan tanggung jawab dan wewenang secara tegas, sistem otorisasi dan prosedur pencatatan yang harus dilakukan dalam setiap tahapan transaksi kegiatan usaha, praktik yang sehat, cara kerja yang wajar yang digunakan dalam pelaksanaan tugas dan fungsi masing-masing bagian, dan kepegawaian yang mutunya sepadan dengan tanggung jawabnya. Hasil penelitian menunjukkan sistem pengendalian internal terhadap sistem pemberian kredit belum efektif pihak Koperasi Behaestex perlu melakukan perbaikan terhadap sistem pengendalian internal pemberian kredit, dan peneliti merekomendasikan struktur organisasi koperasi yang ideal dan flowchart sistem pemberian kredit

*Kata kunci : Efektivitas, sistem pengendalian internal, kredit*

*Anjar Lestarini, 06.322.039, Evaluation of Effectiveness of Internal Control System of Lending Minimizing Bad Debts In Efforts (Case Study On Employee Cooperation Behaestex Gresik), Accounting, Economics Faculty, Universitas Muhammadiyah Gresik, March, 2011.*

### ***Abstract***

*This study aimed to evaluate the implementation of internal control systems of credit delivery system in an effort to minimize bad debts in Behaestex Employees Cooperative in 2009 with the descriptive research method, with descriptive and qualitative analysis to analyze the application of an ideal internal control system include: a clear organizational structure with a separation of responsibilities and authority Strictly speaking, the system of authorization and recording procedures that must be done in every step of the transaction of business, practice a healthy, natural way of working that are used in performance of duties and functions of each part, and the quality of employment commensurate with their responsibilities. Results showed the internal control system of credit delivery system has not effectively Cooperative Behaestex need to make improvements to the system of internal control of credit, and the researchers recommend that an ideal organizational structure of cooperatives and credit system flowchart*

*Keywords: effectiveness, internal control systems, credit*

