

**EVALUASI PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI UPAYA
MENCEGAH TERJADINYA KREDIT BERMASALAH DAN
MENINGKATKAN PENGENDALIAN INTERNAL PADA KOPDIT
IKAMALA LARANTUKA**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi
Universitas Katolik Widya Karya Malang**



DISUSUN OLEH:

MARCELLA FELISITAS WADU

201612040

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

2020

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI


Nama : Marcella Felisitas Wadu
NIM : 201612040
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : Evaluasi Prosedur Pemberian Kredit Sebagai Upaya Mencegah Terjadinya Kredit Bermasalah Dan Meningkatkan Pengendalian Internal Pada Kopdit Ikamala Larantuka


Malang, 04 Juli 2020

DITERIMA DAN DISETUJUI :

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Dr. Silvia Indrarini, M.M., Ak
NIDN : 0724076602


Galuh Budi Astuti, S.E., M.M.
NIDN : 0726018502

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi


Dra. Anni Yudiasuti, M.P.
NIDN : 0701056401

Ketua Jurusan Akuntansi


Galuh Budi Astuti, S.E., M.M.
NIDN : 0726018502

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi Yang Berjudul :

Evaluasi Prosedur Pemberian Kredit Sebagai Upaya Mencegah Terjadinya Kredit Bermasalah Dan Meningkatkan Pengendalian Internal Pada Kopdit Ikamala Larantuka

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Marcella Felisitas Wadu

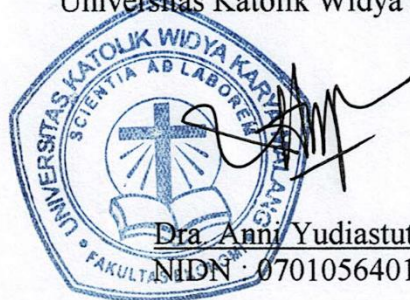
NIM : 201612040

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 04 Juli 2020 dan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Strata Satu (S1).

Disahkan oleh :

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Katolik Widya Karya Malang

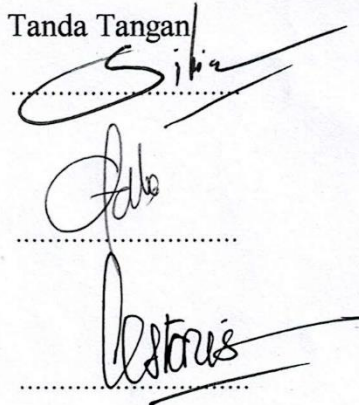


Dra. Ann Yudiastuti, M.P.
NIDN : 0701056401

Dewan Penguji

1. Dr. Silvia Indrarini, M.M., Ak
NIDN : 0724076602
2. Galuh Budi Astuti, S.E., M.M
NIDN : 0726018502
3. Dr. Lis Lestari S., M.Si
NIDN : 0709126102

Tanda Tangan





KOPERASI KREDIT IKATAN KASIH MANGGARAI LARANTUKA
(KOPDIT IKAMALA)

Kecamatan Larantuka, Kabupaten Flores Timur, Nusa Tenggara Timur
Hp 082237332061 Email : kopditikamala@yahoo.co.id

SURAT KETERANGAN PENELITIAN
Nomor : 17/KopditIKML.01.3.6/UM/II/2020

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Yanuaris Nggorong
Jabatan : Ketua Pengurus Kopdit Ikamala
Alamat : Kelurahan Sarotari Timur – Larantuka

Berdasarkan surat dari UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG, FAKULTAS EKONOMI dengan Nomor : 024/FE/Q/II/2020, tanggal 03 Februari 2020 tentang Izin untuk mengadakan penelitian pada Kopdit Ikamala Larantuka, maka dengan ini memberikan keterangan bahwa :

Nama : Marcella Felisitas Wadu
NIM : 201612040
Jurusan : Akuntansi
Alamat : Jl Bondowoso No.2 Malang

Telah melakukan penelitian tentang “**Evaluasi Prosedur Pemberian Kredit Sebagai Upaya Mencegah Terjadinya Kredit Bermasalah Dan Meningkatkan Pengendalian Internal Pada Kopdit Ikamala Larantuka**” sejak tanggal 11 sampai dengan tanggal 17 Februari 2020.

Larantuka, 17 Februari 2020

Ketua Pengurus


Yanuaris Nggorong

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertandatangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Evaluasi Prosedur Pemberian Kredit Sebagai Upaya Mencegah Terjadinya Kredit Bermasalah Dan Meningkatkan Pengendalian Internal Pada Kopdit Ikamala Larantuka" merupakan karya asli dari :

Nama : Marcella Felisitas Wadu
NIM : 201612040
Jurusan : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi
Universitas : Katolik Widya Karya Malang

Dan bukan karya plagiat baik sebagian maupun seluruhnya, kecuali yang secara tertulis diacuh dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila terdapat kekeliruan saya bersedia untuk menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.

Malang, 04 Juli 2020



Marcella Felisitas Wadu

DITERIMA DAN DISETUJUI :

Dosen Pembimbing I

Dr. Silvia Indrarini, M.M., Ak
NIDN : 0724076602

Dosen Pembimbing II

Galuh Budi Astuti, S.E., M.M.
NIDN : 0726018502

Mengetahui :



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Marcella Felisitas Wadu

NIM : 201612040

Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tempat Tangga Lahir : Larantuka, 07 Maret 1998

Alamat : Jalan Klampok Kasri II

Nama Orang Tua :

Ayah : Victor Wadu

Ibu : Helena Dja

Riwayat Pendidikan : Tahun 2004 : Lulus TKK Anfrida Larantuka

Tahun 2010 : Lulus SD Inpres Supersemar Larantuka

Tahun 2013 : Lulus SMP Negeri 1 Larantuka

Tahun 2016 : Lulus SMA Negeri 1 Larantuka

Tahun 2016 : Terdaftar sebagai Mahasiswa Jurusan
Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas
Katolik Widya Karya Malang

PERSEMBAHAN

Puji Syukur Kepada Tuhan Yang Maha Esa yang selalu menuntun, dan menyertai saya dalam menyelesaikan skripsi ini dan dalam setiap aktivitas selama menjadi mahasiswa Universitas Katolik Widya Karya Malang. Karya sederhana ini saya persembahkan untuk :

1. Yang saya banggakan Orang Tua (Bapak) : Drs. Victor Wadu, (Ibu) : Helena Dja untuk setiap bimbingan, dukungan, serta doa-doa yang telah dipanjatkan demi kesuksesan yang telah saya raih, tanpa inspirasi, dorongan dan dukungan yang telah kalian berikan kepada saya, saya mungkin bukan apa-apa saat ini.
2. Kakak (Ludovikus Bomans Wadu) yang selalu membantu serta yang menjadi inspirasi saya dan Adik (Philipus Trynoldi Wadu) yang selalu mendukung saya.
3. Bapak Yohanes Magung Wanus, Bapak Yohanes Anjon, Bapak Mikael Jamit, Bapak Kasianus Kaju, Tanta Rossiana Ellya Haman, Kaka Congradus Agung Kenaru yang sangat membantu dalam menyelesaikan Skripsi ini.
4. Teman seperjuangan (Myan, Tessa, Angel, Indah, Dewi, Mervin, Pipit, Frice, Bagas, Vinsen, Umon) yang selalu mendukung, membantu dan memberi semangat dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Kaka Epin, Kaka Noverti, Dede Ira, Dede Fira, Dede Monik, Sonia, Ketty, Ketryn, Arif, Evan yang selalu menemani dan memberikan semangat dalam mengerjakan skripsi.
6. Akuntansi angkatan 2016 dan teman-teman KKN 2020 (Kelompok Hydra) yang saling memotivasi.

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

7. Ucapan terimakasih ini juga penulis persembahkan juga, kepada semua pihak yang tidak sempat disebutkan satu persatu. Semoga Tuhan senantiasa membalas semua kebaikan kalian.



KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan Puji dan Syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas berkat rahmat dan serta penyertaannya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Evaluasi Prosedur Pemberian Kredit Sebagai Upaya Mencegah Terjadinya Kredit Bermasalah dan Meningkatkan Pengendalian Internal Pada KOPDIT IKAMALA Larantuka” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program S1 (Strata 1) Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Karya Malang.

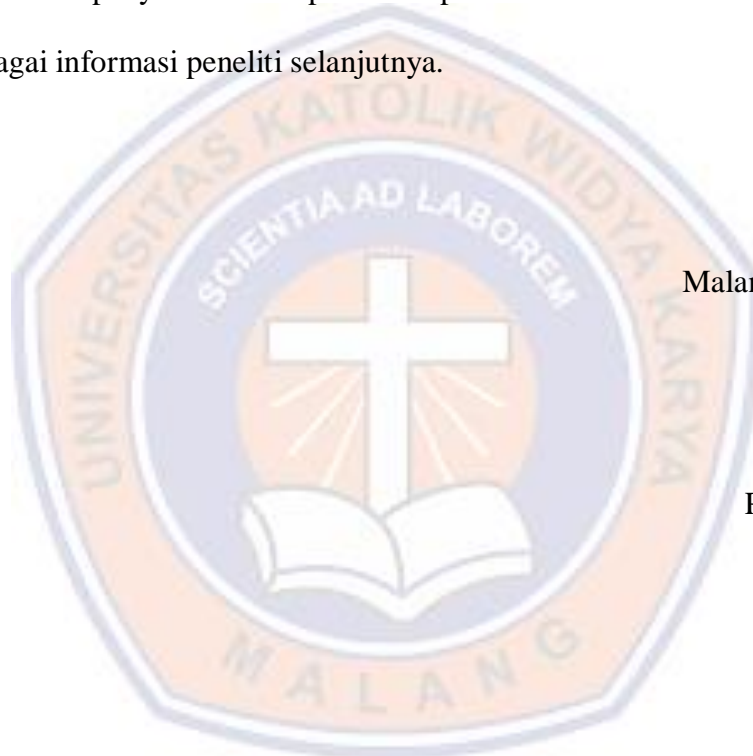
Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang turut membantu, membimbing, memberikan motivasi dan semua saran dalam penyusunan skripsi ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

1. Dr. Silvia Indrarini, M.M., Ak selaku dosen pembimbing I yang telah membimbing dan membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya.
2. Galuh Budi Astuti, SE., M.M, selaku Ketua Jurusan Akuntansi dan dosen pembimbing II yang telah membimbing dan membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya.
3. Pimpinan, Staff serta seluruh karyawan Kopdit IKAMALA Larantuka yang telah memberi ijin penelitian dan membantu penyediaan data yang dibutuhkan dalam penelitian.

4. Dra. Anni Yudiastuti, M.P selaku Dekan Fakultas Ekonomi yang memberikan dukungan.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna dan masih banyak kekurangan yang perlu dibenahi. Untuk itu, penulis mengharapkan saran yang berguna dalam penyempurnaan skripsi ini.

Akhir kata peneliti mohon maaf atas kekurangan pada skripsi ini, semoga hasil dari penyusunan skripsi ini dapat memberikan manfaat dan berguna sebagai informasi peneliti selanjutnya.



Malang, 04 Juli 2020

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman

| | |
|--|------------|
| HALAMAN JUDUL | |
| LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI | |
| LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI | |
| LEMBAR SURAT KETERAGAN PENELITIAN | |
| LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT | |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP | |
| LEMBAR PERSEMBAHAN | |
| KATA PENGANTAR..... | i |
| DAFTAR ISI | iii |
| DAFTAR TABEL..... | v |
| DAFTAR GAMBAR | vi |
| ABSTRAK..... | vii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang..... | 1 |
| B. Perumusan Masalah..... | 3 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 3 |
| D. Manfaat Penelitian..... | 3 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 5 |
| A. Penelitian Terdahulu..... | 5 |
| B. Teori..... | 8 |
| C. Kerangka Pikir..... | 33 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 36 |
| A. Jenis Penelitian..... | 36 |
| B. Ruang Lingkup Penelitian..... | 36 |
| C. Lokasi Penelitian..... | 36 |
| D. Jenis Data dan Sumber Data..... | 36 |
| E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data..... | 37 |
| F. Teknik Evaluasi Data..... | 38 |
| BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN..... | 40 |
| A. Gambaran Umum Perusahaan..... | 40 |
| B. Penyajian Data Penelitian..... | 59 |
| C. Analisis dan Interpretasi Data..... | 75 |

| | |
|---------------------------|-----------|
| BAB V PENUTUP..... | 95 |
| A. Kesimpulan..... | 95 |
| B. Saran..... | 96 |

DAFTAR PUSTAKA



DAFTAR TABEL

| | | |
|-------------|-----------------------|----|
| Tabel IV.1 | Jumlah Karyawan | 52 |
| Tabel IV. 2 | Waktu Pelayanan | 54 |
| Tabel IV. 3 | Jumlah Anggota | 56 |



DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 1 Flowchart Prosedur Pemberian Kredit | 25 |
| Gambar 2 Kerangka Pikir | 34 |
| Gambar 3 Struktur Organisasi | 45 |
| Gambar 4 Flowchart Prosedur Pemberian Kredit Kopdit IKAMALA Larantuka | 64 |
| Gambar 5 Lanjutan 1 Flowchart Prosedur Pemberian Kredit..... | 65 |
| Gambar 6 Lanjutan 2 Flowchart Prosedur Pemberian Kredit..... | 66 |
| Gambar 7 Lanjutan 3 Flowchart Prosedur Pemberian Kredit | 67 |
| Gambar 8 Lanjutan 4 Flowchart Prosedur Pemberian Kredit | 68 |
| Gambar 9 Formulir Permohonan Pinjaman Yang Diusulkan | 78 |
| Gambar 9 Usulan Flowchart Prosedur Pemberian Kredit..... | 81 |



Evaluasi Prosedur Pemberian kredit Sebagai Upaya Mencegah Terjadinya Kredit Bermasalah dan Meningkatkan Pengendalian Internal Pada KOPDIT IKAMALA Larantuka

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi prosedur pemberian kredit sebagai upaya mencegah terjadinya kredit bermasalah dan meningkatkan pengendalian internal pada Kopdit IKAMALA Larantuka. Jenis Penelitian yang digunakan adalah Studi Kasus. Metode Penelitian yang digunakan adalah deskriptif kualitatif, metode pengumpulan data yang dilakukan adalah studi lapangan dan studi kepustakaan.

Permasalahan yang dihadapi Kopdit IKAMALA Larantuka yaitu lemahnya prosedur pemberian kredit, buktinya adanya perangkapan fungsi bagian keuangan dengan kasir serta formulir belum bernomor urut tercetak, penyebabnya terbatasnya jumlah SDM dan kemampuan SDM hal ini dapat menimbulkan tindakan kecurangan dan manipulasi data serta penyalahgunaan formulir sehingga merugikan koperasi.

Hasil analisis dengan melakukan pemisahan fungsi bagian kasir dengan keuangan, memperbaiki struktur organisasi memperbaiki dokumen formulir permohonan pinjaman yang bernomor urut tercetak dan perbaikan sistem dan prosedur pemberian kredit, maka dapat meminimalisir risiko terjadinya kredit bermasalah, dengan perbaikan sistem dan prosedur pemberian kredit dapat berjalan dengan lebih baik dan teliti.

Kata Kunci : Prosedur Pemberian Kredit, Kredit bermasalah, Pengendalian Internal