

**PERANAN PENGENDALIAN INTERNAL  
DALAM MENUNJANG EFEKTIVITAS SISTEM  
PEMBERIAN KREDIT USAHA KECIL DAN  
MENENGAH  
PADA KSP ARTHA MANDIRI MLONGGO**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)  
Pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama'

Disusun oleh :

**RESTU ANDRIYANI**

**NIM. 131120000941**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA  
JEPARA  
2019**

## HALAMAN PENGESAHAN

# PERANAN PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIVITAS SISTEM PEMBERIAN KREDIT USAHA KECIL DAN MENENGAH PADA KSP ARTHA MANDIRI MLONGGO

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan tim penguji skripsi  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada hari Selasa tanggal 01 Oktober 2019

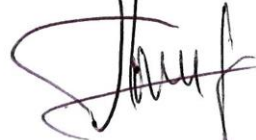
Penguji I



**Aida Nahar, S.E., M.Si.**

NIY. 1 771121 99 028

Penguji II



**Fitri Ella Fauziah, S.E., M.Si.**

NIDN. 0024058201

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama (Unisnu) Jepara



**H. Moch. Munron, S.E., M.M**

NIY. 1 650802 97 011

## **PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 jurusan Akuntansi merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian – bagian tertentu dalam penulisan skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut :

1. Skripsi berjudul “PERANAN PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIVITAS SISTEM PEMBERIAN KREDIT USAHA KECIL DAN MENENGAH”.
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu Bapak Ali Sofwan, S.E., M.Si.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 2 September 2019



**RESTU ANDRIYANI**

NIM. 13112000941

## HALAMAN PERSETUJUAN

# **PERANAN PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIVITAS SISTEM PEMBERIAN KREDIT USAHA KECIL DAN MENENGAH PADA KSP ARTHA MANDIRI MLONGGO**

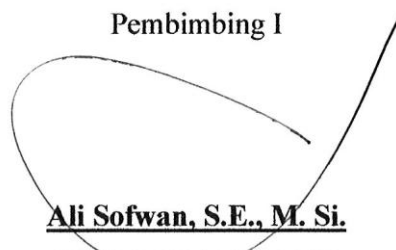
Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan  
tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama Mahasiswa : Restu Andriyani  
NIM : 131120000941  
Program Studi : Akuntansi

Disetujui oleh pembimbing

Pembimbing I



**Ali Sofwan, S.E., M. Si.**

NIY. 1-730109 07 047

Tgl 15 September 2019

## **ABSTRAKSI**

Pengendalian internal merupakan hal yang sangat penting dalam tercapainya tujuan perusahaan. Pengendalian internal yang memadai memiliki kaitan erat dengan efektivitas sistem pemberian kredit karena jika tidak diterapkan secara memadai, maka pengendalian internal akan mempengaruhi efektivitas sistem pemberian kredit. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana peranan pengendalian internal dalam menunjang efektivitas sistem pemberian kredit usaha kecil dan menengah.

Dalam penelitian ini, penulis menggunakan metode deskriptif yaitu dengan mengumpulkan dan menganalisis data, sehingga dapat diperoleh gambaran yang jelas sesuai dengan judul penelitian. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi dan wawancara.

Hasil penelitian ini dapat menjelaskan tentang efektivitas pelaksanaan pengendalian internal dan efektivitas sistem pemberian kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Artha Mandiri Mlonggo.

**Kata Kunci : Efektivitas, Pengendalian Internal, Sistem Pemberian Kredit.**

## **MOTTO**

“Jadilah mata air. Bila kamu baik maka disekitarmu pun juga akan baik.  
Bila kamu kotor maka disekitarmu pun juga akan kotor atau mati pula”.

(Rudy Habibie – Habibie & Ainun 2)

“Menyia-nyiakan waktu lebih buruk dari kematian.

Karena kematian memisahkanmu dari dunia, sementara menyia-nyiakan waktu  
memisahkanmu dari Allah”.

(Imam bin Al Qoyim)

“Pandanglah hari ini. Kemarin adalah mimpi. Dan esok hari hanyalah sebuah visi.  
Tetapi hari ini yang sungguh nyata, menjadikan kemarin sebagai mimpi bahagia,  
dan setiap hari esok sebagai visi harapan”.

(Alexander Pope)

“Ambillah kebaikan dari apa yang dikatakan, jangan melihat siapa yang  
mengatakannya”.

(Nabi Muhammad SAW)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, dengan segala puja dan puji syukur kepada Allah SWT, saya persembahkan karya sederhana ini kepada :

1. Kedua orang tuaku, Bapak Sukardi dan Ibu Ismah. Dengan dukungan, doa dan restu kalian dalam setiap langkahku dalam mewujudkan setiap mimpi – mimpiku.
2. Suamiku tercinta Miftakhul Huda yang selalu mendukungku dan selalu memberikan semangat kepadaku.
3. Anakku tersayang Muhammad Rafif Alfarizqi.
4. Kakak – kakakku : Mbak Widya, Mas Nurul, Mbak Rika serta adikku Eri.
5. Sahabat – sahabatku.
6. Teman – teman Program Studi Akuntansi 2013.
7. Almamaterku tercinta.

## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena dengan rahmat, karunia, serta taufik dan hidayah-Nya lah kami dapat menyelesaikan penulisan Skripsi yang berjudul “PERANAN PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIFITAS SISTEM PEMBERIAN KREDIT USAHA KECIL DAN MENENGAH” Studi kasus di Koperasi Simpan Pinjam Artha Mandiri Mlonggo.

Penulisan skripsi ini untuk memenuhi tugas akhir dalam perkuliahan pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara. Penulis berharap dengan penulisan skripsi ini bisa bermanfaat bagi penulis pada khususnya serta mampu memberikan masukan pada perusahaan dalam melaksanakan kegiatan operasionalnya.

Dalam proses penyelesaian skripsi ini, tentunya tidak lepas dari dukungan, bantuan dan kerjasama yang baik dari semua pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak H. Sa’dullah Assa’idi, M.Ag., Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Bapak H. Much Imron, S.E., M.M., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
3. Bapak H. Muhammad Ridho, S.E. M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.



4. Bapak Ali Sofwan, S.E. M.Si., selaku dosen pembimbing yang dengan sabar telah meluangkan waktu untuk memberikan masukan, bimbingan, motivasi serta semangat selama proses penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak Henry Agus Sulistiyono, S.E., Manager KSP ARTHA MANDIRI MLONGGO yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian dalam rangka penyelesaian skripsi ini.
6. Keluarga Besar KSP ARTHA MANDIRI MLONGGO, terima kasih untuk motivasi dan semangatnya dalam tahap penyelesaian skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Universitas Nahdlatul Ulama yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama ini.
8. Kedua orang tuaku, Bapak Sukardi dan Ibu Ismah yang selalu memberikan dukungan, do'a dan restunya serta memberikan motivasi dan dorongan selama masa perkuliahan hingga sampai dengan tahap menyelesaikan skripsi ini.
9. Suamiku tercinta Miftakhul Huda, terima kasih karena sudah pengertian dalam segala hal, yang selalu mendukungku, memberikan semangat kepada saya dan selalu memberikan motivasi dan rasa kepercayaan diri dari tahap awal perkuliahan hingga sampai dengan tahap menyelesaikan skripsi ini.
10. Kakak – kakakku (mbak Widya, mas Nurul, mbak Rika) dan adikku Eri yang selalu memberikan dorongan dan semangat selama masa perkuliahan hingga tahap penyelesaian skripsi ini.
11. Grup *Simanis* ku (Ika, Hidayah, Hartiningsih, Fifa) yang selalu memberikan waktunya untuk bertukar pikiran, saling memotivasi dan saling memberikan

semangat dari sejak awal perkuliahan hingga sampai dengan tahap penyelesaian skripsi ini.

12. Teman – teman Program Studi Akuntansi yang pernah belajar bersama, terima kasih atas kerjasamanya, saling bertukar pikiran, memberika motivasi selama masa perkualiahian sampai dengan tahap penyelesaian skripsi ini.
13. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan dorongan dan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, mengingat keterbatasan kemampuan dan ilmu pengetahuan penulis, oleh karena itu penulis mohon maaf atas segala kekeliruan yang ada. Dan juga penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari semua pihak.

Jepara, 23 September 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
ABSTRAKSI .....	v
MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Ruang Lingkup .....	3
1.3 Rumusan Masalah .....	3
1.4 Tujuan Penelitian.....	3
1.5 Kegunaan / Manfaat Penelitian .....	4

1.6	Sistematika Penulisan.....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>		
2.1.	Landasan Teori.....	6
2.1.1.	Pengertian Peranan.....	6
2.1.2.	Pengendalian Internal.....	7
2.1.2.1.	Pengertian Pengendalian Internal.....	7
2.1.2.2.	Konsep Dasar Pengendalian Internal.....	8
2.1.2.3.	Tujuan Pengendalian Internal.....	9
2.1.2.4.	Komponen Pengendalian Internal.....	10
2.1.2.5.	Keterbatasan Pengendalian Internal.....	14
2.1.3.	Kredit.....	15
2.1.3.1.	Pengertian Kredit.....	15
2.1.3.2.	Unsur-unsur Kredit.....	16
2.1.3.3.	Jenis - Jenis Kredit.....	17
2.1.3.4.	Tujuan Kredit.....	19
2.1.3.5.	Fungsi Kredit.....	20
2.1.4.	Sistem Pemberian Kredit.....	21
2.1.4.1.	Prinsip Pemberian Kredit.....	22
2.1.4.2.	Prosedur Pemberian Kredit.....	26
2.1.5.	Efektifitas.....	30
2.1.5.1.	Pengertian Efektivitas.....	31
2.1.5.2.	Efektivitas Pemberian Kredit.....	31

2.2.	Hasil Penelitian Terdahulu .....	32
2.3.	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	34
BAB III METODE PENELITIAN.....		36
3.1.	Jenis dan Sumber Data .....	36
3.2.	Metode Pengumpulan Data .....	36
3.3.	Metode Pengelolaan Data.....	37
3.4.	Metode Analisis Data .....	38
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		39
4.1.	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	39
4.1.1.	Sejarah dan Kegiatan Operasional Perusahaan .....	39
4.1.1.1.	Sejarah Koperasi.....	39
4.1.1.2.	Kegiatan Operasional Koperasi.....	40
4.1.2.	Tujuan Koperasi .....	44
4.1.3.	Struktur Organisasi Koperasi.....	45
4.2.	Pelaksanaan Pengendalian Internal Pada Koperasi Simpan Pinjam Artha Mandiri Mlonggo .....	50
4.2.1.	Lingkungan Pengendalian .....	51
4.2.2.	Penaksiran Risiko.....	54
4.2.3.	Aktivitas Pengendalian.....	55

4.2.4.	Informasi dan Komunikasi.....	56
4.2.5.	Pemantauan .....	56
4.3.	Sistem Pemberian Kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Artha Mandiri Mlonggo .....	57
4.2.1.	Permohonan Kredit .....	58
4.2.2.	Analisis Kredit .....	59
4.2.3.	Keputusan Kredit .....	61
4.2.4.	Perjanjian Kredit .....	62
4.2.5.	Pencairan Kredit.....	63
4.4.	Pembahasan .....	63
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		78
5.1.	Kesimpulan.....	78
5.2.	Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA .....		81

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	32
Tabel 4.1 Perbandingan Prosedur Pemberian Kredit .....	64

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	34
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	45



## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Form Permohonan Kredit
- Lampiran 2 Analisa L/R Kemampuan Membayar
- Lampiran 3 Check List Kelengkapan Dokumen kredit
- Lampiran 4 Syarat dan Ketentuan Simpanan Artha Mandiri
- Lampiran 5 Persyaratan Pengajuan Pinjaman Umum
- Lampiran 6 Persyaratan Pengajuan Pinjaman PNS
- Lampiran 7 Anggaran Dasar & Anggaran Rumah Tangga
- Lampiran 8 Surat Ijin Riset
- Lampiran 9 Surat Keterangan Bukti Observasi
- Lampiran 10 Transkrip Wawancara