

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
DAN PENERAPAN MANAJEMEN RESIKO KREDIT**

**TERHADAP PEMBERIAN KREDIT
PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM**

(Studi Empiris di Ponorogo)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagai syarat-syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Siti Sahrotun Musarofah

NIM : 16441188

Program Studi : Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2020**

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh sistem pengendalian internal dan penerapan manajemen resiko kredit terhadap pemberian kredit pada koperasi simpan pinjam (studi empiris di ponorogo)
Nama : Siti Sahrotun Musarofah
NIM : 16441188
Tempat, Tanggal lahir : Ketapang, 06 Mei 1996
Program Studi : Akuntansi S-1

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Pembimbing I

(Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM., Ak.CA)
NIDN. 0722056704

Ponorogo, 28 Desember 2020
Pembimbing II

(Iin Wijayanti, SE., M.Ak)
NIDN. 0723038707

Mengetahui :
Dekan Fakultas Ekonomi



(Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si.)
NIK. 19760508 200501 11

Dosen Penguji :

(Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM., Ak, CA)
NIDN. 0722056704

(Slamet Santoso, SE., M.Si)
NIDN. 0718107001

(Nurul Hidayah, SE., M.Ak)
NIDN. 07250508202

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh sistem pengendalian internal dan penerapan manajemen resiko kredit terhadap pemberian kredit pada koperasi simpan pinjam, dengan adanya fenomena yang terjadi pada koperasi simpan pinjam yang disebabkan oleh adanya kredit macet yang di akibatkan oleh nasabah maka penelitian ini berfokus pada koperasi simpan pinjam agar dapat mengendalikan dan meminimalisir terjadinya kredit macet pada saat pemberian kredit. Populasi dalam penelitian ini adalah koperasi simpan pinjam di Ponorogo pada tahun 2020, sampel dalam penelitian ini sebanyak 30 responden atau 15 koperasi simpan pinjam di karenakan setiap koperasi simpan pinjam diambil 2 responden yaitu kepala bagian kredit dan administrasi kredit. Tehnik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dengan metode pengumpulan data kuisisioner secara langsung, penelitian ini menggunakan metode analisis Linier Berganda dengan alat uji analisis SPSS 22.

Hasil penelitian hipotesis yang pertama menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal berpengaruh positif signifikan terhadap pemberian kredit, hal tersebut dapat diartikan bahwa semakin tinggi sistem pengendalian internal maka semakin tinggi pula dalam pemberian kredit. Hasil penelitian pada hipotesis kedua menunjukkan bahwa penerapan manajemen resiko kredit berpengaruh positif signifikan terhadap pemberian kredit, hal tersebut dapat diartikan bahwa semakin tinggi penerapan manajemen resiko kredit maka semakin tinggi pula dalam pemberian kredit.

Kata kunci : Sistem Pengendalian Internal, Penerapan Manajemen Resiko Kredit, Pemberian Kred

KATA PENGANTAR

Bismillaahirr hmaanirrahiim,

Assalamu 'alaikum Wr.Wb,

Alhamdulillah, puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat, taufiq serta hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh sistem pengendalian internal dan penerapan manajemen resiko kredit terhadap pemberian kredit pada koperasi simpan pinjam (Studi empiris di Ponorogo)”. Shalawat serta salam juga semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Rasulullah SAW yang telah membimbing umatnya dari jaman jahiliya menuju jaman penuh kemulyaan dengan agama islam, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi sebagai syarat untuk mendapatkan Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Penulisan skripsi ini dapat diselesaikan atas dasar bantuan dari berbagai pihak, maka dengan ini peneliti ingin menyampaikan terima kasih yang tulus serta rasa hormat kepada :

1. Orang tua saya, Bapak Basir dan Ibu Katiyem, serta adik saya Muhamad Nur Hamid yang telah memberikan limpahan doa, dukungan dan kasih sayang yang tak terhingga dan selalu memberikan yang terbaik.
2. Dr. Happy Susanto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan untuk menuntut ilmu.
3. Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan semangat guna terselesainya skripsi ini.

4. Hj. Khusnatul Zulfa W, S.E., MM., AK., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo
5. Iin Wijayanti, SE., M.Ak selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia memberikan bimbingan, petunjuk, serta semangat guna menyelesaikan skripsi ini.
6. Ranti Kurniasih, S.Si, M.Pd, selaku Dosen Wali yang telah memberikan dukungan dan semangat guna menyelesaikan skripsi ini.
7. Kakak-kakak saya Nafisah Uswatun Munawaroh dan Syaiful Anam yang selalu memberikan dukungan, semangat guna menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu dosen, seluruh staf administrasi Fakultas Ekonomi dan Perpustakaan Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.
9. Ketua dan seluruh pengurus koperasi simpan pinjam yang telah memberikan izin kepada saya untuk melakukan penelitian ini.
10. Sahabat-sahabat saya, Sucirani, Riani Dyah Pratamasari, Anis Erma Dewi, dan Reanita Ayik Dyah Pratiwi serta seluruh teman-teman Akuntansi B dan teman-teman Program Studi Akuntansi Angkatan tahun 2016 yang telah memberikan semangat, doa, bantuan serta dukungan selama kuliah dan menyelesaikan skripsi ini.
11. Semua pihak yang tidak mungkin saya sebutkan semua dalam penulisan ini terimakasih atas dukungan dan motivasi dari kalian semua, semoga Allah SWT selalu memberikan perlindungan.

Peneliti menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dari skripsi ini, oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi penelitian selanjutnya dan pembaca pada umumnya. Aamiin.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Ponorogo, 28 Desember 2020



(Siti Sahrotun Musarofah)
NIM. 16441188

MOTTO

“Barang siapa menempuh satu jalan (cara) untuk mendapatkan ilmu, maka

Allah pasti mudahkan baginya jalan menuju surga”

(HR. Muslim)

“Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(QS. AlBaqah 286)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada

kemudahan”

(QS. Al Insyirah 5)



**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR
KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya asli saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 28 Desember 2020



(Siti Sahrotun Musarofah)
NIM. 16441188

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	ii
RINGKASAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR	ix
KODE ETIK PENELITIAN.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 LATAR BELAKANG MASALAH	1
1.2 PERUMUSAN MASALAH	6
1.3 TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN	6
1.3.1 Tujuan penelitian.....	6
1.3.2 Manfaat Penelitian	7
1.3.2.1 Universitas.....	7
1.3.2.2 Objek Yang Diteliti.....	7
1.3.2.3 Peneliti	7
1.3.2.4 Peneliti yang akan datang.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Tinjauan tentang Koperasi	9
2.1.1.1 Pengertian Koperasi	9
2.1.1.2 Asas Koperasi	9
2.1.1.3 Fungsi Koperasi	10
2.1.1.4 Tujuan Koperasi.....	11
2.1.1.5 Prinsip-prinsip Koperasi.....	11
2.1.1.6 Jenis-jenis Koperasi	12
2.1.2 Koperasi Simpan Pinjam.....	13
2.1.2.1 Pengerian Koperasi Simpan Pinjam.....	13
2.1.2.2 Tujuan koperasi Simpan Pinjam	14
2.1.3 Pemberian Kredit	14

2.1.3.1	Pengertian Kredit	14
2.1.3.2	Jenis- Jenis Kredit	15
2.1.3.3	Tujuan Kredit.....	18
2.1.3.4	Unsur-Unsur Kredit.....	19
2.1.3.5	Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	22
2.1.3.6	Prosedur Dalam Pemberian Kredit	23
2.1.3.7	Faktor-faktor yang menyebabkan Kredit macet.....	25
2.1.3.8	Tehnik penyelesaian kredit macet	28
2.1.4	Penerapan Manajemen Resiko	29
2.1.4.1	Pengertian Resiko	29
2.1.4.2	Jenis Resiko	29
2.1.4.3	Program-program Manajemen Resiko	31
2.1.5	Sistem Pengendalian Internal	32
2.1.5.1	Sistem Pengendalian Internal	32
2.1.5.2	Tujuan Sistem Pengendalian Internal.....	33
2.1.5.3	Standar Sistem Pengendalian Internal.....	34
2.2	PENELITIAN TERDAHULU	36
2.3	KERANGKA BERFIKIR.....	38
2.4	HIPOTESIS.....	40
2.4.1	Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pemberian Kredit.....	40
2.4.2	Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko terhadap Pemberian Kredit	41
2.4.3	Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Penerapan Manajemen Resiko Terhadap Pemberian Kredit Koperasi Simpan Pinjam (Studi empiris di Ponorogo) ...	42
BAB III	METODE PENELITIAN	43
3.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	43
3.2	Populasi dan sampel	43
3.2.1	Populasi	43
3.3	Jenis dan Metode Pengambilan Data.....	47
3.3.1	Jenis Data	47
3.3.2	Metode Pengambilan Data	48
3.4	Definisi Operasional Variabel.....	49
3.4.1	Variabel Independen atau Variabel Bebas (X)	50
3.4.2	Variabel Dependen (Y)	52
3.5	Metode Analisis Data	52

3.5.1	Statistik Deskriptif	53
3.5.2	Uji Kualitas Data	53
3.5.2.1	Uji Validitas Data	53
3.5.2.2	Uji Reliabilitas Data.....	54
3.5.3	Analisis Regresi.....	55
3.5.4.	Uji Hipotesis	56
3.5.4	Koefisien Determinasi (R^2)	57
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		57
4.1	Hasil Penelitian	57
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	57
4.1.1.1	Koperasi Simpan Pinjam di Ponorogo	57
4.1.2	Hasil Pengumpulan Data	59
4.1.2.1	Data Responden	61
4.1.2.2	Pengumpulan Data.....	61
4.1.3	Statistik Deskriptif.....	69
4.1.3.1	Statistik Deskriptif Karakteristik Responden	69
4.1.3.2	Statistik Deskriptif Hasil Penelitian	71
4.1.4	Uji Kualitas Data.....	73
4.1.4.1	Uji Validitas.....	73
4.1.4.2	Uji Reliabilitas	77
4.1.5	Uji Analisis Regresi Linier Berganda	80
4.1.6	Uji Hipotesis.....	81
4.1.6.1	Uji t (Parsial).....	81
4.1.6.2	Uji F (Simultan).....	85
4.1.6.3	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	87
4.2	Pembahasan	87
4.2.1	Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap pemberian kredit.....	89
4.2.2	Pengaruh Penerapan Manajemen Resiko terhadap Pemberian Kredit.....	90
4.2.3	Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Pengaruh Manajemen Resiko terhadap Pemberian Kredit.....	92
4.2.4	Koefisien Determinasi (R^2)	93
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		94
5.1	Kesimpulan	94
5.2	Keterbatasan Penelitian	95

5.3	Saran.....	96
5.3.1	Bagi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.....	96
5.2.2	Bagi Koperasi Simpan Pinjam.....	96
5.2.3	Bagi peneliti yang akan datang.....	96
DAFTAR PUSTAKA		97



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	37
Tabel 3. 1 Populasi.....	44
Tabel 3. 2 Rincian populasi dan sampel penelitian.....	47
Tabel 3. 3 Tabel Perhitungan Sampel.....	47
Tabel 3. 2 Skala Likert.....	49
Tabel 4. 1 Koperasi Simpan Pinjam.....	59
Tabel 4. 2 Data Responden.....	61
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Distribusi Frekuensi Jawaban Responden.....	62
Tabel 4. 4 Rekapitulasi Distribusi Frekuensi Jawaban Responden.....	68
Tabel 4. 5 Jenis kelamin.....	69
Tabel 4. 6 Umur.....	70
Tabel 4. 7 Tingkat Pendidikan.....	70
Tabel 4. 8 Awal Mula Berdiri.....	71
Tabel 4. 9 Descriptive Statistics.....	72
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas.....	74
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliabilitas.....	77
Tabel 4. 12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	80
Tabel 4. 13 Hasil Uji t (Parsial).....	82
Tabel 4. 14 Hasil Uji F (Simultan).....	85
Tabel 4. 15 Hasil Uji Koefisien Determinan (R ²).....	87
Tabel 4. 16 Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis.....	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual Penelitian.....	39
Gambar 4. 1 Daerah Penerimaan atau Penolakan HO : (X1)	83
Gambar 4. 2 Daerah Penerimaan atau Penolakan HO : (X2).....	85
Gambar 4. 3 Daerah Penerimaan atau Penolakan HO: (Uji F).....	86
Gambar 4. 4 Grafik Jawaban Responden Sistem Pengendalian Internal (X1)	89
Gambar 4. 5 Grafik Jawaban Responden Penerapan Manajemen Resiko Kredit (X1)...	91



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuisisioner
- Lampiran 2 Data Responden Penelitian
- Lampiran 3 Rekapitulasi Jawaban Responden
- Lampiran 4 Distribusi Jawaban Responden
- Lampiran 5 Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 6 Uji Validitas
- Lampiran 7 Uji Reliabilitas
- Lampiran 8 Uji Analisis Regresi Linier Berganda, Uji t, Uji F, Koefisien Determinan (R²)
- Lampiran 9 Berita Acara Bimbingan Skripsi

