

**IMPLEMENTASI EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
KREDIT PADA KOPERASI PEGAWAI REPUBLIK INDONESIA (KPRI)
KARYAMADYA KENCANA BERDASARKAN KERANGKA KERJA COSO**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagai syarat
guna memperoleh Gelar Ahli Madya Program Diploma Tiga (D-3)

Program Studi D3 Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Dila Ayu Safitri

NIM : 18430465

Program Studi : D3 Akuntansi

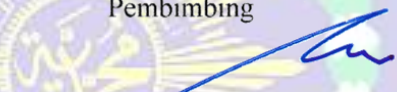
**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2021**

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Implementasi Efektifitas Sistem Pengendalian Internal
Kredit Pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia
(KPRI) Karyamadya Kencana Berdasarkan Kerangka
Kerja COSO
Nama : Dila Ayu Safitri
NIM : 18430465
Tempat, Tanggal Lahir : Madiun, 07 Januari 2000
Program Studi : D3 Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan
guna memperoleh Gelar Ahli Madya Program Studi D3 Akuntansi
Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo


Ponorogo, 16 Agustus 2021
Pembimbing


Riza Dessy N.A, SE.,M.M
NIDN. 0727079103

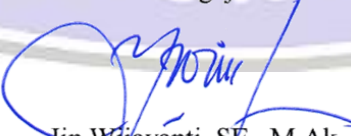
Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi


Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si.
NIP. 19760508 200501 1 002

Penguji I


Riza Dessy N.A, SE.,M.M
NIDN. 0727079103

Penguji II


Lin Wijayanti, SE., M.Ak
NIDN. 0723038707

Penguji III


Ardyan Firdausi Mustoffa SE., M.Si
NIDN. 0704128202

PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR

KODE ETIK PENELITIAN

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

Ponorogo, 06 Agustus 2021



Dila Ayu Safitri
NIM 18430465





MOTTO

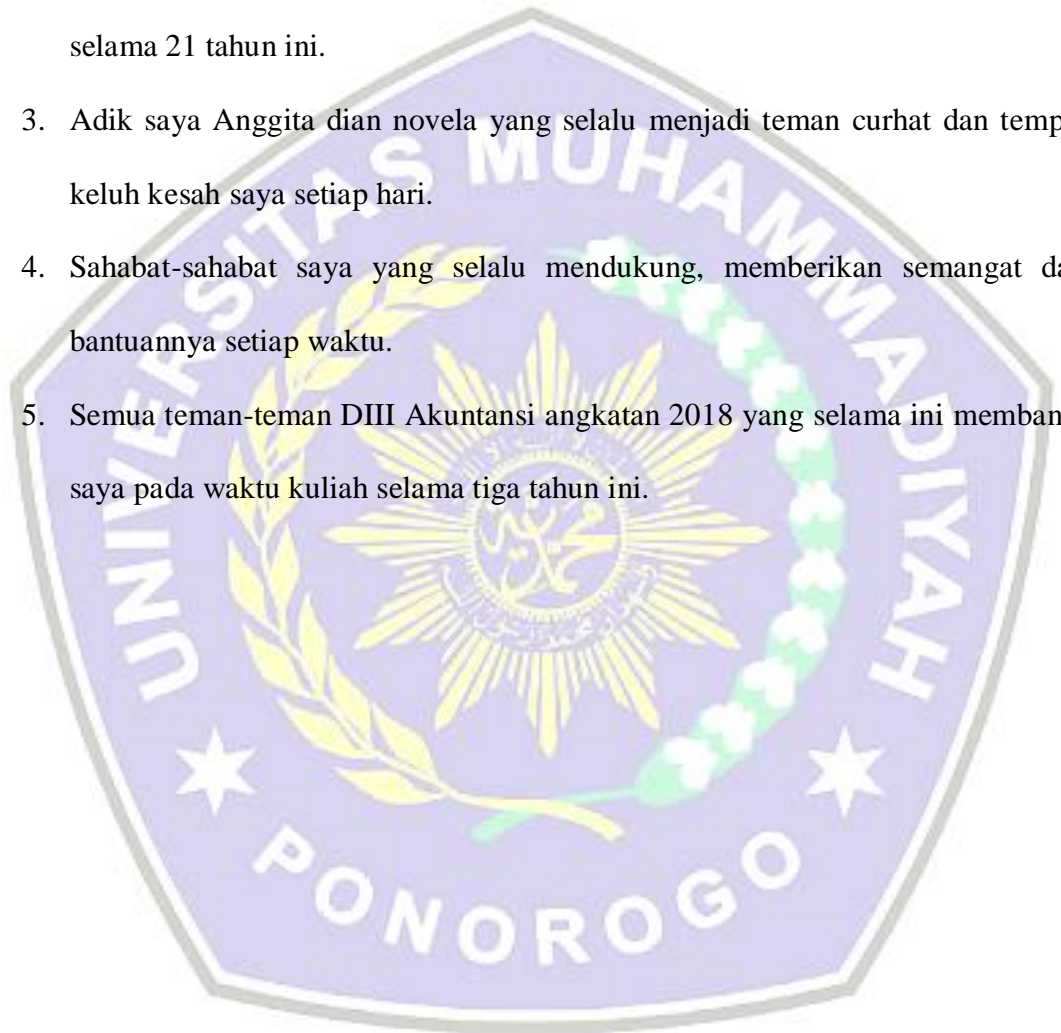
“ Don't waste your time”

Gunakanlah setiap menit yang ada dan setiap jam akan menjadi sangat berharga

-Lord Chesterfield-

PERSEMBAHAN

1. Syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia Nya dalam pembuatan karya sederhana ini.
2. Untuk kedua orang tua Bapak Slamet dan Ibu Maryatun yang telah memberikan semangat, doa dan dukungan baik secara moril maupun materil selama 21 tahun ini.
3. Adik saya Anggita dian novela yang selalu menjadi teman curhat dan tempat keluh kesah saya setiap hari.
4. Sahabat-sahabat saya yang selalu mendukung, memberikan semangat dan bantuannya setiap waktu.
5. Semua teman-teman DIII Akuntansi angkatan 2018 yang selama ini membantu saya pada waktu kuliah selama tiga tahun ini.



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, atas segala limpahan Rahmat, Inayah, Taufik dan Hidayah-Nya sehingga Tugas Akhir yang berjudul “Implementasi efektivitas sistem pengendalian internal kredit pada koperasi pegawai Republik Indonesia karyamadya kencana berdasarkan kerangka kerja COSO” dapat diselesaikan dengan baik dan lancar. Penulisan tugas akhir ini diajukan dengan tujuan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagai syarat-syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya program diploma tiga (DIII) Program studi DIII Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Dalam penyusunan tugas akhir ini, penulis tidak lepas dari bimbingan serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Dr. Happy Susanto, M.A Selaku rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Ardyan Firdausi Mustoffa S.E.,M.Si, Selaku Ketua Program Studi Diploma III Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Riza Dessy Nila Ayutika S.E.,M.M. selaku pembimbing yang telah banyak memberikan petunjuk, pengarahan maupun dorongan dalam penyusunan Tugas Akhir.
5. Seluruh pegawai koperasi Karyamadya Kencana yang telah membantu dan memberikan kemudahan dalam bentuk keterangan-keterangan yang penulis perlukan dalam penyusunan Tugas Akhir.

6. Orang tua penulis yang telah membantu, memberikan doa dan dukungan baik moril maupun materi kepada penulis sehingga Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Sahabat-sahabatku yang telah mendukung dan memberikan dorongan serta masukan dalam pengerjaan Tugas Akhir.
8. Teman-teman DIII Akuntansi angkatan 2018 yang telah menemani dan selalu bekerjasama selama tiga tahun ini .
9. Diri saya sendiri yang telah mau dan mampu bertahan, berjuang, berusaha dengan sekuat yang saya bisa, dan tidak menyerah walau banyak rasa godaan datang untuk berhenti, terima kasih karena sudah mau untuk tetap kuat.

Akhirnya, semoga Allah SWT memberikan balasan sesuai dengan amal baik mereka, peneliti juga berharap akan kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan tugas akhir ini, semoga dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya, amin.

Ponorogo, 06 Agustus 2021

Penulis

IMPLEMENTASI EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL KREDIT PADA KOPERASI PEGAWAI REPUBLIK INDONESIA (KPRI) KARYAMADYA KENCANA BERDASARKAN KERANGKA KERJA COSO

Dila Ayu Safitri

Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tentang bagaimana penerapan pengendalian internal kredit pada koperasi pegawai Republik Indonesia Karyamadya Kencana kota Madiun pada tahun 2021. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian deskriptif kualitatif. Penelitian ini dilakukan di koperasi Karyamadya Kencana Kota Madiun yang beralamat pada Jl. Ngupasan No.1, Kartoharjo, Kecamatan Kartoharjo, Kota Madiun, Jawa Timur 63117. Metode pengumpulan data dengan menggunakan wawancara dan dokumentasi. Hasil penelitian ini menghasilkan bahwa Pengendalian internal kredit di koperasi Karyamadya Kencana sudah berjalan dengan baik dan efektif. Hal ini dapat ditandai dengan sudah terpenuhinya lima komponen sistem pengendalian internal menurut *Committee of sponsoring organizations of the treadway commission* (COSO) tetapi pada bagian sistem informasi atau IT nya belum melakukan update aplikasi dan juga pada piutang tak tertagih pada koperasi belum melakukan asuransi dana kredit terkait cadangan kerugian piutangnya.

Kata Kunci: *COSO, Efektivitas, Kredit, Pengendalian Internal*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
KODE ETIK PENELITIAN.....	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Batasan Masalah	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	5
1.5 Manfaat Penelitian.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Koperasi	7
2.1.1 Pengertian Koperasi	7
2.1.2 Tujuan koperasi	8
2.1.3 Fungsi Koperasi	9
2.1.4 Prinsip Koperasi	9
2.1.5 Jenis Koperasi	10
2.1.6 Jenis simpanan	11
2.2 Pengendalian	12
2.2.1 Pengertian Pengendalian Internal	12
2.2.2 Ruang Lingkup Pengendalian Internal.....	13

2.2.3 Tujuan Pengendalian Internal	22
2.3 Efektivitas	24
2.3.1 Pengertian Efektivitas	24
2.3.2 Efektivitas pengendalian internal kredit.....	24
2.4 Kredit.....	26
2.4.1 Pengertian Kredit.....	26
2.4.2 Jenis-jenis Kredit	26
2.4.3 Tujuan kredit.....	29
2.4.4 Prinsip-prinsip Pemberian Kredit.....	30
2.4.5 Prosedur Pemberian Kredit	31
2.5 Kerangka Pemikiran.....	31
2.6 Penelitian Terdahulu.....	33
BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	35
3.2 Sumber Data.....	35
3.3 Metode Pengumpulan Data	36
3.4 Metode Analisis Data	40
3.5 Definisi Operasional Variabel.....	38
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	42
4.1 Gambaran Umum.....	42
4.1.1 Sejarah Singkat	42
4.1.2 Visi Misi	44
4.1.3 Struktur Organisasi	45
4.1.4 Job Description	46
4.1.5 Bidang Usaha	48
4.2 Hasil Penelitian	51
4.2.1 Sistem Pengendalian Internaal Kredit KPRI	51
4.2.2 Efektivitas Pengendalian Internal Kredit	58
4.2.2.1 Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Kredit Berdasarkan COSO	58
4.3 Hasil Pembahasan.....	84

4.3.1 Efektivitas Pengendalian Internal Kredit.....	84
BAB V KESIMPULAN	91
5.1 Kesimpulan.....	91
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	91
5.3 Saran.....	92
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN	96



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Perkembangan Anggota KPRI.....	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	38



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Kerangka Pemikiran Penelitian.....	32
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi KPRI Karyamadya Kencana.....	45
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi Unit Simpan Pinjam.....	61
Gambar 2. 1 Model Kerangka Pemikiran Penelitian.....	32



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Transkrip Wawancara.....	99
Lampiran 2 Dokumen Blangko Pengajuan Kredit.....	108
Lampiran 3 Dokumentasi Wawancara.....	111

