

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA
KSP KOPDIT ADIGUNA KUPANG**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen**



OLEH

MARIA IMAKULATA GHOI
32120094

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2024**

LEMBAR PENGESAHAN
ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA
KSP KOPDIT ADIGUNA KUPANG

Yang diajukan oleh :

Nama : Maria Imakulata Ghoi
NIM : 32120094
Fakultas : Ekonomika dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan

Skripsi ini telah disetujui dan diterima oleh Tim Pembimbing
Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Program Studi Manajemen
Universitas Katolik Widya Mandira Kupang

Pembimbing I

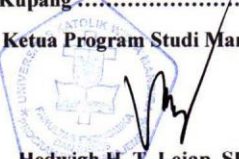
Pembimbing II


Dr. Stanis Man, SE, M, Si
NIDN: 0818086402


Maria B. M. G. Wutun, SE, MM
NIDN: 0803098302

Kupang 2024

Ketua Program Studi Manajemen


Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM
NIDN : 1516109301

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Yang diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Jumat, 07 Juni 2024
Jam : 10:00 - 12:00 WITA
Tempat : Biro Umum
Atas Nama : Maria Imakulata Ghoi
NIM : 32120094
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : Dr. Stanis Man, SE, M.Si (.....)
2. Sekretaris : Maria B. M. G. Wutun, SE, MM (.....)
3. Penguji I : Dr. Henny A. Manafe, SE, MM (.....)
4. Penguji II : Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM (.....)
5. Penguji III : Dr. Stanis Man, SE, M.Si (.....)

MENGETAHUI


Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Dr. M. E. Perseveranda, SE, MM
NIDN: 0819066703


Ketua Program Studi
Manajemen
Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM
NIDN: 1516109301

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Maria Imakulata Ghoi
No Registrasi : 32120094
Fakultas/Program Studi : Ekonomika dan Bisnis/ Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA KSP KOPDIT ADIGUNA KUPANG

Adalah benar – benar karya saya sendiri dan apabila dikemudian hari ditemukan unsur-unsur plagiarisme, maka saya bersedia diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kupang, Agustus 2024



Maria Imakulata Ghoi

MOTTO

“Only you change your life. Nobody else can do it for you ”

Orang lain tidak akan bisa paham *struggle* dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *succes storiesnya*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan, kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini.

PERSEMBAHAN

Dengan tulus dan rasa syukur, skripsi ini dipersembahkan untuk:

Alm. Bapa Yohanes Tandi, Mama Emirensiana Lela, ketiga adik tercinta Jef, Lim, Elton serta seluruh keluarga besar tercinta sebagai sosok yang selalu memotivasi penulis untuk tetap semangat meraih mimpi, yang dengan susah payah membiayai studi penulis, dan yang tidak pernah lelah mendoakan segala yang terbaik.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Sistem Pengendalian Internal dalam Pemberian Kredit Pada KSP Kopdit Adiguna Kupang**” dengan baik dan lancar. Skripsi ini merupakan tugas akhir yang harus diselesaikan oleh penulis sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Manajemen pada program studi Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Penulis menyadari bahwa selama penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dorongan, serta bimbingan pemikiran dan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, untuk itu penulis ingin mengucapkan limpah terima kasih kepada :

1. P. Dr. Philipus Tule, SVD selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, karena telah memberikan kesempatan dan menyediakan fasilitas untuk mengikuti dan menyelesaikan Pendidikan di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Ibu Dr. M.E. Perseveranda, SE,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah membantu dalam segala urusan administrasi umum maupun akademik pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira.
3. Bapak Hedwigh H.T. Lejap, SE,MM dan Ibu Selfiana Goetha, SE,MM selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan

Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan motivasi dan masukan yang sangat membantu.

4. Bapak Dr. Stanis Man, SE.,M.Si selaku Dosen Pembimbing I, yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran yang berharga, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
5. Ibu Maria B. M. G. Wutun,SE.,M.M selaku Dosen Pembimbing II, yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran yang berharga, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik
6. Ibu Dr. Henny A. Manafe, SE., MM selaku penguji I dan Bapak Hedwigh H. T. Lejap, SE., MM selaku penguji II yang telah meluangkan waktu dan memberi masukan.
7. Seluruh Dosen Pengajar Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan bekal ilmu.
8. Pegawai Tata Usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis dan seluruh Civitas Akademika Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, atas pelayanannya.
9. Badan-badan terkait khususnya KSP Kopdit Adiguna Kupang yang sudah melayani dengan baik pada saat memberikan data yang diperluka penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Alm. Bapa Yohanes, Mama Emirensiana, Opa dan Oma, Om dan Tanta, Jef, Lim, Elton, teman kecil saya Lenta dan Icha, serta semua anggota keluarga yang selalu memberikan dukungan dan doa, motivasi dan materi dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Sahabat Vivi, Tania Sena, Klaudia Inda,Isna Arseman,Hesti Taek, Alin Fono, Icha Nina, Olga Bheli, Elda Bhoki, Nastin Bhebe, Vera Doke yang selalu

bersama-sama meluangkan waktu dan pikiran untuk membantu penulis dalam pengambilan data dan memberikan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.

12. Teman – teman Mahasiswa/I seperjuangan Angkatan 2020 Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

13. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu yang telah membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung dalam menyelesaikan skripsi ini.

Menyadari bahwa dengan keterbatasan kemampuan dan waktu yang dimiliki, sehingga hasil penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu, diharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun, guna menyempurnakan tulisan ini. Terima Kasih.

Kupang, 2024

Penulis

ABSTRAK

Maria Imakulata Ghoi (31220094), dengan judul penelitian “ Analisis Sistem Pengendalian Internal dalam Pemberian Kredit Pada KSP Kopdit Adiguna Kupang” di bawah bimbingan Bapak Dr. Stanis Man, SE.,M.Si selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Maria B. M. G Wutun, SE,MM selaku Dosen Pembimbing II.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah sistem pengendalian internal pada KSP Kopdit Adiguna Kupang sudah sesuai dengan tujuan analisis pengendalian internal dalam pemberian kredit.

Informan penelitian ini adalah dua orang pegawai dari bagian pengkreditan dan satu orang dari bagian pengendalian. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu wawancara. Analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa empat unsur sistem pengendalian intern yaitu unsur lingkungan pengendalian, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, serta aktivitas pemantauan yang diterapkan pada KSP Kopdit Adiguna Kupang sudah berjalan sesuai dengan tujuan sistem pengendalian internal. Namun, pada unsur penaksiran risiko belum berjalan dengan baik, dimana masih ada tantangan dan kesulitan dalam menilai karakter atau beberapa sifat anggota.

Berdasarkan hasil analisis tersebut, disarankan kepada pihak KSP Kopdit Adiguna Kupang untuk meningkatkan empat unsur sistem pengendalian internal yang sudah berjalan dengan baik dan untuk unsur penaksiran risiko perlu melakukan penilaian karakter dan kredibilitas anggota secara menyeluruh, termasuk verifikasi latar belakang dan sejarah kredit dari calon debitur dan memantau kondisi ekonomi secara berkala dan sesuaikan kebijakan kreditnya.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Pemberian Kredit.

DAFTAR ISI

	Halaman
COVER	i
LEMBARAN PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR ORISINALITAS	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAT GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Manfaat Penelitian	6
1.4. Tujuan Penelitian	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	8
2.1. Koperasi	8
2.2. Sistem Pengendalian Internal	10
2.3. Pemberian kredit	22
2.4. Kredit Macet.....	28
2.5. Kualitas Kredit	29
2.6 Penelitian Terdahulu	31

2.7. Kerangka Berpikir	33
BAB III METODE PENELITIAN	36
3.1. Waktu dan Tempat Penelitian	36
3.2. Jenis Data	36
3.3. Sumber Data.....	36
3.4. Informan Penelitian.....	37
3.5. Definisi Operasional	37
3.6. Teknik Pengumpulan Data.....	38
3.7. Teknik Analisis Data.....	39
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	41
4.1. Gambaran Umum	41
4.2. Analisis Sistem Pengendalian internal pada KSP Kopdit Adiguna Kupang	52
4.3. Pembahasan.....	72
BAB V PENUTUP.....	78
5.1. Kesimpulan.....	78
5.2. Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA.....	81
LAMPIRAN.....	84

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Perkembangan Peminjam, Pinjaman yang Beredar, Tunggakan dan SHU pada KSP Kopdit Adiguna Tahun 2019-2022	4
Tabel 1.2 <i>Research Gap</i>	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	31

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	35
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSP Kopdit Adiguna Kupang.....	43

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pertumbuhan Usaha KSP Kopdit Adiguna

Tahun Buku 2018 – 2022 84

Lampiran 2. Laporan Keuangan dan Statistik Bulanan Perbandingan

Tahun 2021-2020 85

Lampiran 3. Daftar Pertanyaan Wawancara 88