

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN
PEMBERIAN DAN PENGEMBALIAN KREDIT
PADA KOPERASI CITRA USAHA BHAKTI**

SKRIPSI



Oleh :

DWI HANDOYO SENO

91.212.212

**UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
FAKULTAS EKONOMI JURUSAN AKUNTANSI
YOGYAKARTA**

2005

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN
PEMBERIAN DAN PENGEMBALIAN KREDIT
PADA KOPERASI CITRA USAHA BHAKTI**

SKRIPSI

Disusun dan diajukan sebagai salah satu syarat
untuk memperoleh gelar sarjana jenjang strata I
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi UII

Oleh :

Nama : Dwi Handoyo Seno

No. Mahasiswa : 91212212

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
FAKULTAS EKONOMI
YOGYAKARTA

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN
PEMBERIAN DAN PENGEMBALIAN KREDIT
PADA KOPERASI CITRA USAHA BHAKTI**

Yogyakarta, Agustus 2005

Telah disetujui untuk diujikan oleh,

Dosen Pembimbing

14/8/05
18 *Indard* *Indardi* *Indardi*



Drs. Sugeng Indardi, MBA

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN DAN
PENGEMBALIAN KREDIT PADA KOPERASI CITRA USAHA BHAKTI**

**Disusun Oleh: DWI HANDOYO SENO
Nomor mahasiswa: 91212212**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan **LULUS**
Pada tanggal : 17 September 2005

Pembimbing Skripsi/Penguji : Drs. Sugeng Indardi, MBA



Penguji : Dra. Prapti Antarwiyati, M.Si, Ak



Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Indonesia



Drs. Suwarsono, MA



HALAMAN PERSEMBAHAN

**Alhamdulillah pada akhirnya penulis bisa menyelesaikan tugas akhir ini
sebagai tanggung jawab seorang anak terhadap orang tuanya.**

Terima kasih Ayahanda, Ibunda tercinta...

Kristy, Adek, Eko, Rika, Rina atas doa dan dukungannya.

Sehingga memberi kekuatan bagi penulis untuk menyelesaikan studi

KATA MUTIARA

*".... Sebuah kegagalan dalam menjalani kehidupan
tetap lebih baik dari sebuah maha karya yang mati"*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji Syukur kami panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya.

Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi jurusan Akuntansi pada jenjang studi Strata 1 Universitas Islam Indonesia.

Adapun mata kuliah pokok yang menjadi dasar penulisan skripsi ini adalah Pemeriksaan Akuntan dengan judul skripsi: **“Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Pemberian dan Pengembalian Kredit Pada Koperasi Citra Usaha Bhakti.”**

Penulis menyadari bahwa keberhasilan dalam penulisan ini tidak terlepas dari bantuan dari berbagai pihak baik berupa saran, bimbingan dan dorongan, baik secara langsung maupun tidak. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada :

1. Bapak Drs. H. Suwarsono Muhammad M.A, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
2. Bapak Drs. Sugeng Indardi, MBA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberi bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Ibu Dra. Isti Rahayu, M.Si, Ak selaku Dosen Pembimbing Akademik.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna, oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangat diharapkan untuk lebih menyempurnakan skripsi ini. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat menambah khasanah bacaan ilmiah di dalam luasnya dunia ilmu pengetahuan.

Wassalammu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, Agustus 2005

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul.....	i
Halaman Pengesahan.....	ii
Halaman Persembahan.....	iv
Kata Mutiara.....	v
Kata Pengantar.....	vi
Daftar Isi.....	viii
Daftar Lampiran.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Pokok Masalah.....	6
1.3. Batasan Masalah.....	7
1.4. Tujuan Penelitian.....	7
1.5. Manfaat Penelitian.....	8
1.6. Metode Penelitian.....	8
1.6.1. Data Yang Diperlukan.....	9
1.6.2. Metode Pengumpulan Data.....	10
1.6.3. Metode Analisa Data.....	11
1.7. Sistematika Pembahasan.....	12

BAB II	LANDASAN TEORI	15
2.1.	Koperasi	15
2.2.	Sistem Pengendalian Intern	19
2.3.	Sistem Pemberian dan Pengembalian Kredit	22
2.4.	Sistem Pengendalian Intern Pemberian dan Pengembalian Kredit.....	26
2.5.	Pemeriksaan Intern Pemberian dan Pengembalian Kredit....	37
2.6.	Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Pemberian dan Pengembalian Kredit.....	43
BAB III	KEADAAN UMUM DAN TINJAUAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN DAN PENGEMBALIAN KREDIT KOPERASI CITRA USAHA BHAKTI	51
3.1.	Gambaran Umum Perusahaan	51
3.1.1.	Sejarah Singkat Koperasi Citra Usaha Bhakti.....	51
3.1.2.	Struktur Organisasi	52
3.1.3.	Sistem Pemberian dan Pengembalian Kredit	56
3.2.	Sistem Pengendalian Intern Pemberian dan Pengembalian Kredit.....	60
3.3.	Pemeriksaan Intern Pemberian dan Pengembalian Kredit	62
BAB IV	ANALISA DATA	63
4.1.	Analisa Terhadap Sistem Pengendalian Intern Pemberian dan Pengembalian Kredit	63

4.2.	Analisa Terhadap Kepatuhan Sistem Pengendalian Intern Pemberian dan Pengembalian Kredit	67
4.3.	Efektivitas Sistem Pengendalian Intern Pemberian dan Pengembalian Kredit	78
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	84
5.1.	Kesimpulan	84
5.2.	Saran	90

Daftar Pustaka

Lampiran

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Kuesioner Pemberian dan Pengembalian Kredit	92
Lampiran 2 Tabel Penentuan Besarnya Sampel: Keandalan, 90%	103
Lampiran 3 Tabel Penentuan Besarnya Sampel: Keandalan, 95%	104
Lampiran 4 Tabel Penentuan Besarnya Sampel: Keandalan, 99%	105
Lampiran 5 Tabel Besarnya Sampel Minimum untuk Pengujian Pengendalian dan Tabel <i>Stop-Or-Go Decision</i>	106
Lampiran 6 Tabel Evaluasi Hasil: Keandalan, 90%	107
Lampiran 7 Tabel Evaluasi Hasil: Keandalan, 95%	108
Lampiran 8 Tabel Evaluasi Hasil: Keandalan, 99%	109
Lampiran 9 <i>Attribute Sampling Table for Determining Stop-Or-Go Sampling Sizes and Upper Precision Limit Population Occurrence Rate Based on Sample Result</i>	110
Lampiran 10 <i>Attribute Sampling Table for Determining Stop-Or-Go Sampling Sizes and Upper Precision Limit Population Occurrence Rate Based on Sample Result</i>	111
Lampiran 11 <i>Discovery Sampling Table: Probability in Percent of Including At Least One Occurrence in a Sample (for Population Between 2000 and 5000)</i>	112
Lampiran 12 <i>Discovery Sampling Table: Probability in Percent of Including At Least One Occurrence in a Sample</i>	

<i>(for Population Between 5000 and 10000)</i>	113
Lampiran 13 <i>Discovery Sampling Table: Probability in Percent of Including At Least One Occurrence in a Sample</i> <i>(for Population over 10000)</i>	114
Lampiran 14 Formulir Pengajuan Kredit	115
Lampiran 15 Surat Perjanjian Kredit	116
Lampiran 16 Bukti Kas Keluar	117
Lampiran 17 Bukti Kas Masuk	118
Lampiran 18 Kartu Kredit	119