

**SKRIPSI**

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT  
PADA KSP AMERTHA DANA LESTARI**



**POLITEKNIK NEGERI BALI**

**NAMA : KOMANG RIAN NATALINI**

**NIM : 2015644138**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI**

**2024**

# **ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA KSP AMERTHA DANA LESTARI**

**Komang Rian Natalini**  
**2015644138**

(Program Studi Akuntansi Manajerial Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali)

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui prosedur pemberian kredit pada KSP Amertha Dana Lestari dan menganalisis kesesuaian sistem pengendalian internal prosedur pemberian kredit pada KSP Amertha Dana Lestari. Salah satu kerangka pengendalian internal yang dapat digunakan sebagai tolak ukur perbandingan untuk menguji kesesuaian pengendalian internal pada KSP Amertha Dana Lestari yaitu COSO (*Committee of Sponsoring Organization*).

Jenis penelitian dalam studi ini adalah penelitian deskriptif kualitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. dengan teknik pengumpulan data menggunakan wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini yaitu teknik analisis deskriptif kualitatif yaitu dengan membandingkan antara sistem pengendalian internal yang telah diterapkan dalam koperasi dengan sistem yang sebenarnya menurut teori yang dikemukakan menurut COSO.

Hasil penelitian mengenai prosedur pemberian kredit dapat disimpulkan bahwa prosedur pemberian kredit pada KSP Amertha Dana Lestari terdiri dari pengajuan kredit, analisa kredit, keputusan kredit, perjanjian kredit, dan realisasi kredit. Analisis sistem pengendalian internal prosedur pemberian kredit pada KSP Amertha Dana Lestari memperoleh hasil bahwa belum sepenuhnya pengendalian internal yang diterapkan sesuai dengan pengendalian internal menurut COSO

**Kata kunci: pengendalian intern , prosedur, COSO**

***ANALYSIS OF INTERNAL PROCEDURE CONTROL OF CREDIT GRANTING  
IN KSP AMERTHA DANA LESTARI***

**Komang Rian Natalini  
2015644138**

(Program Studi Akuntansi Manajerial Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali)

**ABSTRACT**

*This research aims to determine the credit granting procedures at KSP Amertha Dana Lestari and analyze the suitability of the internal control system for credit granting procedures at KSP Amertha Dana Lestari. One of the internal control frameworks that can be used as a comparative benchmark to test the suitability of internal control at KSP Amertha Dana Lestari is COSO (Committee of Sponsoring Organization).*

*The type of research in this study is qualitative descriptive research. The data used in this research are primary data and secondary data, with data collection techniques using interviews and documentation. The data analysis technique used in this research is a qualitative descriptive analysis technique, namely by comparing the internal control system that has been implemented in the cooperative with the actual system according to the theory put forward according to COSO.*

*The results of research regarding credit granting procedures can be concluded that the credit granting procedures at KSP Amertha Dana Lestari consist of credit applications, credit analysis, credit decisions, credit agreements, and credit realization. Analysis of the internal control system for credit granting procedures at KSP Amertha Dana Lestari obtained the result that internal control was not fully implemented in accordance with internal control according to COSO*

***Keywords: internal control, procedures, COSO***

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT**

**PADA KSP AMERTHA DANA LESTARI**

**SKRIPSI**

**Dibuat sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Terapan  
Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Manajerial Jurusan Akuntansi**

**Politeknik Negeri Bali**

**NAMA : KOMANG RIAN NATALINI**

**NIM : 2015644138**

**JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL**

**JURUSAN AKUNTANSI**

**POLITEKNIK NEGERI BALI**

**2024**

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Komang Rian Natalini

NIM : 2015644138

Program Studi : Akuntansi Manajerial

Menyatakan bahwa sesungguhnya Skripsi:

Judul : Analisis Sistem Pengendalian Internal Prosedur  
Pemberian Kredit Pada KSP Amertha Dana Lestari

Pembimbing : I Ketut Sudiarta, SE.,M.Pd.  
I Made Sura Ambarajaya, SE, MMA.

Tanggal Ujian : 27 Agustus 2024

Skripsi yang ditulis merupakan karya sendiri dan orisinal, bukan merupakan kegiatan plagiat atau saudara karya pihak lain sertabelum pernah diajukan sebagai syarat atau sebagai bagian dari syarat untuk memperoleh gelar kesarjanaan dari perguruan tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Badung, 27 Agustus 2024



  
Komang Rian Natalini

**SKRIPSI!**

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PROSEDUR PEMBERIAN  
KREDIT PADA KSP AMERTHA DANA LESTARI**

**DIAJUKAN OLEH:**

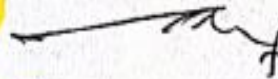
**NAMA : KOMANG RIAN NATALINI**

**NIM : 2015644138**

**Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik oleh:**

**DOSEN PEMBIMBING I**

**DOSEN PEMBIMBING II**



**I Ketut Sudiarta, SE., M.Pd**  
**NIP. 196705111993031003**

**I Made Sura Ambarajaya, SE., MMA**  
**NIP. 196007171988111001**

**JURUSAN AKUNTANSI  
KETUA**



**I Made Barliana, SE., M.Si., Ak**  
**NIP. 197512312005011003**



SKRIPSI

ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PROSEDUR PEMBERIAN  
KREDIT PADA KSP AMERTHA DANA LESTARI

Telah Diuji Dan Dinyatakan Lulus Ujian Pada:

Tanggal 27 Agustus 2024

PANITIA PENGUJI

KETUA:



Ketut Sudiartha, SE, M.Pd  
NIP. 196007171988111001

ANGGOTA:



Nyoman Anega Pradipa, S.E., M.Si., Ak., CA.  
NIP. 199012182020031005



Dr. Ir. I Made Suarta, S.E., M.T.  
NIP. 196302251990031004

## KATA PENGANTAR

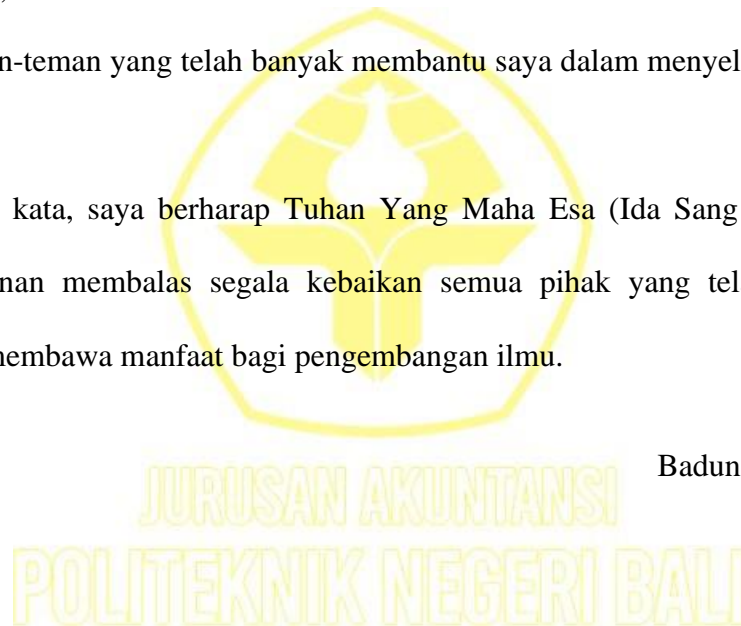
Puju Syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa (Ida Sang Hyang Widhi Wasa), karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial pada Politeknik Negeri Bali. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak I Nyoman Abdi, SE., M.eCom, Selaku Direktur Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan kesempatan menuntut pendidikan di Politeknik Negeri Bali
2. Bapak I Made Bagiada, SE., M.Si, Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan pengarahan dan petunjuk dalam menyelesaikan studi di Politeknik Negeri Bali
3. Bapak Wayan Hesadijaya Utthavi.S.E.,M.Si selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi sebagai syarat kelulusan studi di Politeknik Negeri Bali.
4. Bapak I Ketut Sudiarta, SE.,M.Pd selaku dosen pembimbing I yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam menyusun skripsi ini.



5. I Made Sura Ambara Jaya, SE.MMA selaku dosen pembimbing II yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam menyusun skripsi ini.
6. Pihak koperasi yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang saya perlukan
7. Orang tua dan keluarga yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral; dan
8. Teman-teman yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa (Ida Sang Hyang Widhi Wasa) berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.



Badung, 24 Juli 2024

Komang Rian Natalini

## DAFTAR ISI

<b>Halaman Sampul Depan</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>iii</b>
<b>Halaman Persyaratan Gelar Sarjana Terapan</b> .....	<b>iv</b>
<b>Surat Pernyataan Orisinalitas Karya Ilmiah</b> .....	<b>v</b>
<b>Halaman Penetapan Kelulusan</b> .....	<b>vi</b>
<b>Halaman Persetujuan</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Batasan Masalah .....	7
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b> .....	<b>9</b>
A. Landasan Teori.....	9
B. Kajian Penelitian yang Relevan .....	21
C. Alur Pikir .....	27
D. Pertanyaan Penelitian.....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>29</b>
A. Jenis Penelitian.....	29
B. Lokasi/ Tempat dan Waktu Penelitian .....	29
C. Sumber Data.....	29
D. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data.....	30
E. Keabsahan Data .....	32
F. Analisis Data .....	33

<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>36</b>
A. Deskripsi Hasil Penelitian.....	36
B. Analisis dan Pembahasan.....	41
C. Keterbatasan Penelitian.....	87
<b>BAB V.....</b>	<b>82</b>
A. Kesimpulan .....	82
B. Implikasi .....	88
C. Saran .....	88
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>90</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>92</b>



JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Kredit.....	3
Tabel 4.1 Komponen Pengendalian Lingkungan.....	43
Tabel 4.2 Komponen Penilaian Risiko.....	44
Tabel 4.3 Komponen Aktivitas Pengendalian.....	45
Tabel 4.4 Komponen Informasi dan Komunikasi.....	46
Tabel 4.5 Komponen Pengawasan.....	47
Tabel 4.6 Analisis Komponen Pengendalian Lingkungan.....	49
Tabel 4.7 Analisis Komponen Penilaian Risiko.....	62
Tabel 4.8 Analisis Komponen Pengendalian Aktivitas.....	65
Tabel 4.9 Analisis Komponen Informasi dan komunikasi.....	70
Tabel 4.10 Analisis Komponen Pengawasan.....	73

JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Alur Pikir Penelitian.....	22
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	31



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Struktur Organisasi

Lampiran 2 Jobdesc Pegawai KSP Amertha Dana Lestari

Lampiran 3 Contoh Jaminan Debitur

Lampiran 4 Dokumen Permohonan Kredit

Lampiran 5 Kartu Angsuran

Lampiran 6 Kwitansi Pencairan Pinjaman

Lampiran 7 Dokumentasi Survei

Lampiran 8 Kelengkapan Persyaratan Kredit

Lampiran 9 Resume Peminjam

Lampiran 10 Transkrip wawancara Sistem Pengendalian Intenal pada KSP Amertha



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Koperasi merupakan lembaga keuangan yang didirikan oleh perseorangan atau badan hukum koperasi, yang menghimpun dana dari setiap anggotanya sebagai modal usaha untuk menjalankan kegiatan di bidang ekonomi yang sesuai dengan nilai-nilai dan prinsip koperasi. Koperasi sangat memegang peranan penting dalam kehidupan perekonomian masyarakat dan menjadi alternatif dari sekian banyak pilihan untuk mencapai kondisi ekonomi yang lebih baik.

Bank dan Lembaga keuangan mikro (LKM) menjadi opsi yang bisa dimanfaatkan oleh masyarakat untuk mendapatkan tambahan dana melalui pinjaman. Meski demikian, tidak semua individu memiliki akses ke Bank Komersial karena beberapa alasan, seperti kurangnya pengetahuan tentang layanan perbankan, rendahnya tingkat pendidikan atau persyaratan pengajuan pinjaman yang kompleks.

Pemberian kredit tidak bisa lepas dari pengendalian intern yang dilakukan. Pengendalian intern merujuk pada serangkaian prosedur yang diimplementasikan dalam proses pemberian pinjaman atau kredit kepada anggota. Dengan adanya pengendalian intern yang memadai, diharapkan dalam proses pemberian kredit dapat terlindungi dari kesalahan dan



penyimpangan (Teri et al., 2023)

Pengendalian Intern kredit merupakan usaha yang ada dengan tujuan untuk menjaga agar kredit yang telah disalurkan tetap aman, dan untuk mengetahui apakah kredit yang disalurkan lancar atau tidak lancar kemudian melakukan tindakan pencegahan dan penyelesaian kredit macet, mengevaluasi apakah prosedur penyaluran kredit yang dilakukan telah baik atau masih perlu untuk disempurnakan. ( Sitohang, 2022)

Pengendalian internal umumnya mengadopsi konsep COSO (*Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission*). COSO adalah organisasi swasta di Amerika Serikat yang didirikan pada tahun 1985. Tujuan COSO adalah untuk memungkinkan penelitian tentang kecurangan dalam pelaporan keuangan; setelah itu, kerangka konseptual COSO dapat digunakan sebagai dasar untuk membangun pengendalian internal. COSO telah membuat definisi umum dari pengendalian, serta pedoman dan standar yang dapat digunakan perusahaan untuk melakukan evaluasi sistem pengendalian mereka. COSO menganggap pengendalian internal sebagai serangkaian langkah-langkah yang mencakup semua proses yang ada dalam perusahaan. Pengendalian internal termasuk dalam proses manajemen utama, yaitu perencanaan, pelaksanaan, dan pemantauan.

Struktur pengendalian internal COSO terdiri dari lima komponen yang saling berhubungan yaitu: lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, dan aktivitas pemantauan. COSO

merumuskan definisi pengendalian internal pada tahun 1992 dan memberikan panduan untuk mengevaluasi sistem pengendalian internal. COSO lebih baik dari sistem pengendalian internal konvensional karena memiliki jangkauan yang lebih luas. Peneliti akan melakukan analisis sistem pengendalian internal, terutama prosedur pemberian kredit. Penelitian ini akan menggunakan analisis berbasis COSO sebagai dasar untuk analisis sistem pengendalian internal yang terdapat pada KSP Amertha Dana Lestari.

COSO adalah salah satu kerangka kerja yang paling dikenal dalam manajemen risiko dan pengendalian internal. Alasan mengapa banyak organisasi memilih COSO dikarenakan COSO menyediakan kerangka kerja yang menyeluruh dan terstruktur untuk mengelola risiko dan pengendalian internal. Hal ini dapat membantu organisasi dalam merancang, menerapkan dan memantau sistem pengendalian internal yang efektif.

Selain itu, COSO tidak hanya fokus pada pengendalian internal, tetapi juga mencakup manajemen risiko secara keseluruhan, membantu organisasi dalam mengidentifikasi, menganalisis dan mengelola risiko-risiko yang dapat mempengaruhi pencapaian tujuan. Dengan menggunakan COSO, organisasi dapat melakukan penilaian dan perbaikan berkelanjutan terhadap sistem pengendalian internal koperasi yang dapat meningkatkan efisiensi dan efektivitas.

KSP Amertha Dana Lestari didirikan untuk mendorong pertumbuhan ekonomi masyarakat daerah dalam berbagai bidang. KSP Amertha Dana Lestari merupakan salah satu koperasi yang terdapat di desa Cemagi yang didirikan sejak tahun 1999 dengan tujuan memberikan kredit atau pinjaman bagi anggota koperasi yang membutuhkan. Kegiatan yang dilakukan KSP Amertha Dana Lestari ini adalah menghimpun dana dari anggota. Prosedur pemberian kredit atau pinjaman pada KSP Amertha Dana Lestari dimulai dari permohonan sampai pada pelunasan pinjaman atau kredit maka dibutuhkan analisis dan pengawasan yang tepat.

Permasalahan yang muncul pada KSP Amertha Dana Lestari adalah munculnya permasalahan kredit yang tidak hanya berasal dari ketidakmampuan debitur untuk melaksanakan kewajibannya tetapi juga berasal dari pihak koperasi. Kerugian ini disebabkan oleh penurunan nilai jaminan debitur setiap tahunnya, yang menyebabkan debitur tersebut tidak dapat membayar kredit yang telah diterima sebelumnya. Hal ini disebabkan karena kurangnya pertimbangan tentang nilai jaminan yang akan digunakan untuk mempertanggung jawabkan kredit nasabah pada saat penyerahan jaminan kepada pihak kreditur, serta kurangnya pertimbangan apakah jaminan yang digunakan akan dapat mengcover pokok kredit dan bunganya jika diperkirakan dengan jangka waktu kredit yang diberikan oleh koperasi.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data laporan keuangan khususnya data kolektibilitas kredit KSP Amertha Dana Lestari dari tahun 2020

sampai dengan tahun 2023 menggunakan rasio *Non Performing Loan*. *Non Performing Loan* adalah istilah yang digunakan dalam sektor keuangan untuk merujuk pada pinjaman yang tidak lagi memenuhi kewajiban sesuai jadwal yang telah disepakati. Umumnya sebuah pinjaman dianggap sebagai NPL jika pembayaran pokok atau bunga tertunggak selama periode tertentu. Tingginya persentase NPL dapat berdampak negatif pada kinerja keuangan lembaga, mengurangi laba dan meningkatkan cadangan kerugian piutang.

Menurut Peraturan Bank Indonesia No. 17/11/PBI/2015 tanggal 15 Juni 2015, kategori rasio NPL dibagi menjadi tiga yaitu : Rasio  $< 2\%$  : NPL dikategorikan sehat, Rasio antara  $2-5\%$  : NPL dikategorikan sehat dan rasio  $> 5\%$  : NPL dikategorikan tidak sehat. Apabila rasio melebihi  $5\%$ , perusahaan perlu segera mengambil upaya untuk mengatasinya.

Berikut merupakan data kredit Koperasi Amertha Dana lestari dalam empat tahun terakhir yang ditunjukkan pada tabel 1.1 :

BUREAU AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI

**Tabel 1.1**  
**Data Kredit Koperasi Amertha Dana Lestari**  
**Tahun 2020 – 2023**  
**(Dalam Rupiah)**

Keterangan	Tahun			
	2020	2021	2022	2023
Lancar	9,358,967,557	8,298,081,121	2,102,938,028	7,508,036,602
Dalam Perhatian Khusus	5,487,824,672	379,569,476	626,466,912	1,879,018,809
Kurang Lancar	2,768,975,505	141,626,541	871,949,123	2,543,836,183
Diragukan	1,384,621,386	1,882,842,426	483,293,981	2,480,059,557
Macet	4,798,746,986	1,913,734,942	613,119,991	5,852,836,182
Total Kredit	23,799,136,106	12,615,854,506	4,697,768,035	20,263,787,333
NPL	3.76%	3.12%	4.19%	5.36%

Sumber : Laporan Kolektibilitas Kredit Koperasi Amertha Dana Lestari

Berdasarkan tabel 1.1 dari laporan kolektibilitas kredit pada KSP Amertha Dana Lestari dapat dilihat jumlah kredit macet pada tahun 2020 sampai dengan 2023. Dimana kenaikan persentase *Non Performing Loan* pada tahun 2023 meningkat sebesar 5.36%. Apabila kenaikan NPL kredit setiap tahunnya terus meningkat, Koperasi akan mengalami kemunduran sehingga perlu dilakukan analisis lebih lanjut mengenai kenaikan NPL yang terdapat pada KSP Amertha Dana Lestari. Lemahnya analisis kredit merupakan hal yang dapat menyebabkan terjadinya kredit macet atau kredit bermasalah pada koperasi.

Berdasarkan latar belakang tersebut, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian analisis terhadap pengendalian intern atas pemberian kredit pada

koperasi simpan pinjam dengan judul “**Analisis Pengendalian Intern Prosedur Pemberian Kredit Pada KSP Amertha Dana Lestari**”

**B. Rumusan Masalah**

Permasalahan yang muncul berdasarkan latar belakang masalah diatas adalah :

1. Bagaimanakah prosedur pemberian kredit yang terdapat pada KSP Amertha Dana Lestari?
2. Apakah pengendalian internal pemberian kredit yang terdapat pada KSP Amertha Dana Lestari sesuai dengan unsur pengendalian internal menurut COSO?

**C. Batasan Masalah**

Kajian dalam penelitian ini terfokus pada analisis system pengendalian internal pada KSP Amertha Dana Lestari. Dengan tidak adanya selisih yang signifikan, maka perusahaan dapat lebih mudah dalam pengambilan keputusan, sehingga masalah-masalah yang kemungkinan terjadi dapat diatasi dengan lebih efisien dan efektif.

**D. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

1. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

- a. Untuk mengetahui penerapan prosedur pemberian kredit yang diterapkan oleh KSP Amertha Dana Lestari
- b. Untuk Menganalisis kesesuaian sistem pengendalian internal

prosedur pemberian kredit yang diterapkan oleh KSP Amertha Dana Lestari menggunakan teori pengendalian internal menurut COSO

## 2. Manfaat Penelitian

- a. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi tambahan sebagai bahan evaluasi dalam pengembangan pemahaman tentang koperasi dan sistem pengendalian internal kredit pada koperasi.
- b. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi atau bahan kajian pendukung untuk peneliti yang akan membahas topik sejenis, agar memperoleh informasi dan pemahaman tambahan terkait dengan penerapan sistem pengendalian internal dalam meminimalkan risiko kredit bermasalah



JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI



## BAB V

### SIMPULAN DAN SARAN

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai prosedur pemberian kredit pada KSP Amertha Dana Lestari dan hasil analisis system pengendalian internal prosedur pemberian kredit yang sudah diterapkan pada KSP Amertha Dana Lestari, dapat disimpulkan bahwa penerapan system pengendalian internal pada KSP Amertha Dana Lestari belum sepenuhnya diterapkan. Komponen pengendalian lingkungan belum adanya perekrutan pegawai terkait kekosongan jabatan yang ada pada strukur organisasi, KSP Amertha Dana Lestari memiliki nilai kedisiplinan yang belum maksimal dapat dilihat dari penilaian kinerja dan nilai etika yakni kehadiran atau absensi yang masih dilakukan secara manual. Tempat penyimpanan data yang digunakan hanya menggunakan media *flashdisk* dan *hardisk* saja, masih adanya miskomunikasi antara *Account officer* dan bagian administrasi kredit terkait akan dilaksanakannya realisasi kredit, belum terdapat tim untuk melakukan review terhadap pengendalian internal.

KSP Amertha Dana Lestari menerapkan prinsip 5C yang terdiri dari Karakter (*Character*), Kapasitas (*Capacity*), Modal (*Capital*), Kondisi (*Condition*), dan Angunan atau Jaminan (*Collacteral*). Setiap kegiatan yang

berkaitan dengan jalannya mekanisme pemberian kredit menggunakan proses secara manual dan juga menggunakan sistem *computer*.

## **B. Implikasi**

Konsekuensi Studi untuk Sistem Pengendalian Internal KSP Amertha Dana Lestari menekankan betapa pentingnya Sistem Pengendalian Internal bagi perusahaan. Ketika manajemen menjalankan tugasnya, manajemen melindungi aset perusahaan, memberikan keyakinan bahwa apa yang dilaporkan benar-benar dapat diandalkan, meningkatkan efisiensi operasional dan memastikan bahwa kebijakan yang ditetapkan benar-benar diterapkan

## **C. Saran**

Setelah mengadakan penelitian pada KSP Amertha Dana Lestari, disarankan kepada pihak koperasi untuk lebih meningkatkan kualitas sistem pengendalian intern dalam pemberian kredit terutama untuk masalah nilai jaminan yang digunakan nasabah dalam pengajuan kredit, absensi karyawan yang masih dilakukan secara manual sebaiknya koperasi menggunakan aplikasi *times stamp* atau bisa menggunakan sistem *finger print* atau *face id* untuk membuat karyawan lebih disiplin mengenai waktu dan dapat membantu koperasi lebih maju.

Selain itu, *system* informasi pada KSP Amertha Dana Lestari agar bisa diperbaharui untuk memudahkan calon nasabah melakukan pengajuan kredit.

Karena pada KSP Amertha Dana Lestari untuk proses pengajuan kredit hanya bias dilakukan secara manual dan belum memiliki situs *website*. Pengelolaan arsip dokumen pada KSP Amertha Dana Lestari juga perlu ditingkatkan karena pengarsipan yang dilakukan pada KSP Amertha Dana Lestari hanya menggunakan map kertas dengan tingkat perlindungannya sangat kurang

Dalam memberikan sebuah pinjaman atau kredit kepada para anggotanya, Koperasi harus memperhatikan faktor-faktor yang meyakinkan dalam pemberian kredit untuk bisa memastikan kelancaran dalam pembayaran kredit yang dilakukan oleh para anggota koperasi. Dalam hal ini juga diperlukan pemberian kredit yang sesuai SOP dan menerapkan prinsip kehati-hatian untuk mencegah terjadinya kredit macet yang bisa mengganggu jalannya suatu usaha dalam koperasi.

## DAFTAR PUSTAKA

- Sitohang, C. N., (2022). Analisis Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Pada Koperasi Kredit Cu Sepakat Sibolga. *Repository Universitas Hkbp Nommensen*, 1-68.
- Nalu, A. A., Rengga, A., Wihelmina M.Y. (2023). Analisis Sistem Pengendalian Intern Dan Penanganan Kredit Macet Pada Ksp Kopdit Pintu Air Cabang Koting. *Student Research Journal* , 425-434.  
<https://doi.org/10.55606/sjryappi.v1i1.229>
- Arum, R., Wahyudi, I., Wijaya R. (2020). Analisis Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kredit Macet Bank Perkreditan Rakyat (Bpr) Kota Jambi. *Jambi Accounting Review (Jar)*, 109-129.  
<https://doi.org/10.22437/jar.v1i1.10947>
- Yanti, E., Karo., Mulatua, P. Silalahi, Yosephine N., Sembiring. (2022). Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Intern Atas Siklus Pemberian Kredit Pada Cu. Bahagia Kabanjahe Tahun 2022. *Jurnal Ilmiah Methonomi* , 189-198.  
<https://doi.org/10.46880/methonomi.Vol8No2.pp189-198>
- Megaputri, K.A., Astawa, P. B. (2023). Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pemberian Kredit Di Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 55-70.  
<https://doi.org/10.23887/jiah.v13i1.45640>
- Deleng, M. R., Dekrita, Y. A., Jaeng, W. M. (2023). Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Dalam Menunjang Efektivitas Sistem Pemberian Kredit Pada Puskopdit Swadaya Utama Maumere. *Strategi Jurnal Manajemen*, 23-32.  
<https://doi.org/10.52333/strategi.v13i1.70>
- Ladjar, M. S. (2023). Analisis Sistem Pengendalian Intern Terhadap Prosedur Pemberian Kredit Pada Ksp Kopdit Pintu Air Cabang Lokaria. *Jurnal Accounting Unipa*, 39-46.  
<http://dx.doi.org/10.2221/accounting.v2i1>.

- Lamawitak, P. L., Siba, M. F. (2022). Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Dalam Menunjang Efektivitas Sistem Pemberian Kredit (Studi Pada Ksp Kopdit Pintu Air Di Desa Ladogahar Kecamatan Nita). *Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Dalam Menunjang Efektivitas Sistem Pemberian Kredit (Studi Pada Ksp Kopdit Pintu Air Di Desa Ladogahar Kecamatan Nita)*, 12-19.  
<http://dx.doi.org/10.2221/accounting.v1i1.29>
- Salamah, D. S. (2024). Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pemberian Kredit Pada Uek-Sp Xyz Pekanbaru. *Journal Of Islamic Finance And Accounting Research*, 35-47.
- Simanullang Berkat . (2023). Analisis Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Dalam Menurunkan Tingkat Kredit Macet Pada Ksp Makmur Mandiri Kecamatan Doloksanggul, Kabupaten Humbang Hasundutan. *Repository*, 1-43.
- Safitri, S. K., Reviandani. (2024). Analisis Pemberian Kredit Pada Kpri “Harapan” Plumpang. *Jurnal Bisnis Manajemen Dan Kewirausahaan*, 31-46.  
<https://doi.org/10.31949/entrepreneur.v5i1.7731>
- Teri, T., Muliana., Gladys Novitasari. (2023). Analisis Pengendalian Internal Atas Pemberian Kredit Pada Koperasi Simpan Pinjam Balo'ta Cabang Bongkarakadeng. *Tangible Journal* , 179-191.  
<https://doi.org/10.53654/tangible.v8i2.428>
- Kumanireng, T. P., Henrikus Herdi., Rangga, Y. D. (2024). Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Dalam Menunjang Efektifitas Sistem Pemberian Kredit Pada Ksp. Kopdit Tuke Jung Kantor Pusat Nelle. *Jurnal Simki Economic*, 179-190.  
<https://doi.org/10.29407/jse.v7i1.565>
- Listiani Yuni dan Makmur. (2021). Analisis Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Pada Bumdesa Mitra Usaha Mulya Desa Marga Mulya Kecamatan Rambah Samo Kabupaten Rokan Hulu. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis* , 350-357.  
<https://doi.org/10.30606/hirarki.v3i2.1380>



JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI