

SKRIPSI

**SISTEM PENGENDALIAN MANAJEMEN PEMBERIAN KREDIT
DALAM MEMINIMALKAN KREDIT BERMASALAH
(STUDI PADA KSP SARANA BHAKTI CABANG UTAMA BULU
SEMARANG)**



**ARNANDO BERNARDUS WIBISONO
18.G1.0049**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA
SEMARANG
2022**

SKRIPSI

**SISTEM PENGENDALIAN MANAJEMEN PEMBERIAN KREDIT
DALAM MEMINIMALKAN KREDIT BERMASALAH
(STUDI PADA KSP SARANA BHAKTI CABANG UTAMA BULU
SEMARANG)**

Diajukan dalam Rangka Memenuhi
Salah Satu Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi



**ARNANDO BERNARDUS WIBISONO
18.G1.0049**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA
SEMARANG
2022**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Armando Bernardus Wibisono

NIM : 18.G1.0049

Progdi/Konsentrasi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa Laporan Tugas Akhir dengan judul Sistem Pengendalian
Manajemen Pemberian Kredit Dalam Meminimalkan Kredit Bermasalah (Studi Pada KSP
Sarana Bhakti Cabang Utama Bulu Semarang) bebas plagiasi. Apabila terbukti melakukan
plagiasi maka bersedia menerima sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Semarang, 01 September 2022

Yang menyatakan



Armando Bernardus Wibisono

HALAMAN PENGESAHAN



- Judul Tugas Akhir: : Sistem Pengendalian Manajemen Pemberian Kredit Dalam Meminimalkan Kredit Bermasalah (Studi Pada KSP Sarana Bhakti Cabang Utama Bulu Semarang)
- Diajukan oleh : Arnando Bernardus Wibisono
- NIM : 18.G1.0049
- Tanggal disetujui : 21 September 2022
- Telah setujui oleh
- Pembimbing : Dr. Monica Palupi M. S.E., M.M.
- Penguji 1 : Linggar Yekti Nugraheni SE., MCom., Akt., PhD., CA
- Penguji 2 : St. Vena Purnamasari S.E., M.Si.
- Penguji 3 : Dr. Monica Palupi M. S.E., M.M.
- Ketua Program Studi : G. Freddy Koeswoyo S.E., M.Si.
- Dekan : Drs. Theodorus Sudimin M.S.

Halaman ini merupakan halaman yang sah dan dapat diverifikasi melalui alamat di bawah ini.

sintak.unika.ac.id/skripsi/verifikasi/?id=18.G1.0049

**HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Arnando Bernardus Wibisono

NIM : 18.G1.0049

Progdi/Konsentrasi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Katolik Soegijapranata Semarang Hak Bebas Royalti Nonekslusif atas karya ilmiah yang berjudul "**Sistem Pengendalian Manajemen Pemberian Kredit Dalam Meminimalkan Kredit Bermasalah (Studi Pada KSP Sarana Bhakti Cabang Utama Bulu Semarang)**" beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Nonekslusif ini Universitas Katolik Soegijapranata berhak menyimpan, mengalihkan media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir ini selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Semarang, 21 September 2022

Yang menyatakan,



Arnando Bernardus Wibisono

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan kasih-Nya yang telah diberikan kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “Sistem Pengendalian Manajemen Pemberian Kredit Dalam Meminimalkan Kredit Bermasalah (Studi Pada KSP Sarana Bhakti Cabang Utama Bulu Semarang)”.

Skripsi ini dibuat dan diajukan untuk memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Katolik Soegijapranata. Selain itu, tujuan dari penulisan skripsi ini adalah bagi Koperasi Simpan Pinjam Sarana Bhakti Cabang Utama Bulu Semarang dapat memiliki Sistem Pengendalian Manajemen yang meliputi lingkungan pengendalian, penilaian risiko, prosedur pengendalian, pemantauan, informasi dan komunikasi untuk mengendalikan pelaksanaan kegiatan simpan pinjam di KSP Sarana Bhakti Cabang Utama Bulu Semarang secara strategis dan operasional. Selain itu penelitian ini juga dapat memberikan pengetahuan, informasi dan pemahaman mengenai sistem pengendalian manajemen yang baik yang dapat mengendalikan perusahaan secara strategis dan operasional.

Selama penulisan skripsi ini, banyak pihak yang mendukung pembuatan skripsi ini sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus dan Bunda Maria dengan segala berkat dan penyertaan-Nya kepada penulis hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
2. Bapak Valianus Bramantya selaku General Manager Koperasi Simpan Pinjam Sarana Bhakti yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian di Koperasi Simpan Pinjam Sarana Bhakti Cabang Utama Bulu Semarang

serta memberi dukungan kepada penulis dalam hal pemenuhan segala dokumen yang diperlukan oleh penulis.

3. Bapak Sugiyadi selaku Kepala Cabang Koperasi Simpan Pinjam Sarana Bhakti Cabang Utama Bulu Semarang yang telah memberi dukungan kepada penulis dalam hal pemenuhan segala dokumen dan informasi yang diperlukan oleh penulis.
4. Bapak Slamet Sugiarto, Bapak Yuli Iratmoyo, Ibu Isriyati, dan Bapak Prasetyo Adi Nugroho selaku Pengawas dan Petugas Dinas Lapangan (PDL) Koperasi Simpan Pinjam Sarana Bhakti Cabang Utama Bulu Semarang yang telah memberi dukungan kepada penulis dalam hal informasi yang diperlukan oleh penulis
5. Ibu Dr. Monika Palupi Murniati, SE, MM selaku dosen pembimbing skripsi yang telah sabar dalam membantu serta memberikan arahan yang membangun dalam pembuatan skripsi penulis.
6. Ibu St. Vena Purnamasari, SE., M.SI., CPMA., CPA dan Ibu Bernadia Linggar Yekti Nugraheni, SE., M.Comm., Ph.D., CA selaku dosen pengaji yang dengan bijaksana memberikan saran yang membangun dalam melengkapi skripsi yang dibuat oleh penulis.
7. Ibu Bernadia Linggar Yekti Nugraheni, SE., M.Comm., Ph.D., CA selaku dosen wali penulis yang telah memberikan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
8. Staf dosen yang mengampu mata kuliah yang diambil oleh penulis yang telah memberikan ilmu pengetahuan serta pengalaman yang akan selalu terkenang selama penulis mengikuti studi.
9. Bapak Urip Wibisono dan Ibu Horsman Rita Maria Magdalena selaku orang tua yang senantiasa memberikan dukungan secara moral dan materi serta doa restu kepada penulis dari awal masa studi hingga penyusunan skripsi ini.

10. Adik saya, Angelina Nariswari Wibisono yang turut memberikan dukungan kepada penulis.
11. Teman-teman Pejuang S.Ak Matheus Bagus, Yohannes Sula, Ricky Deo, Kristian Aryandi, Gregorius Aldo, Oscar Lukito yang selalu memberikan dukungan kepada penulis.
12. Serta seluruh pihak yang turut memberikan dukungan serta doa yang penulis tak dapat sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari apabila dalam proses penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Penulis memohon maaf apabila terdapat kesalahan baik disengaja maupun tidak disengaja yang terdapat dalam skripsi ini, serta memohon kritik dan saran yang membangun sehingga dapat bermanfaat bagi banyak orang, semoga skripsi ini dapat memberikan dampak dan manfaat nyata bagi kepentingan bersama.

Semarang, 21 September 2022

Yang menyatakan,



Arnando Bernardus Wibisono

ABSTRAK

Penelitian ini memiliki tujuan diantaranya bagi KSP Sarana Bhakti Cabang Utama Bulu Semarang dapat memiliki Sistem Pengendalian Manajemen yang meliputi lingkungan pengendalian, penilaian risiko, prosedur pengendalian, pemantauan, informasi dan komunikasi untuk mengendalikan pelaksanaan kegiatan simpan pinjam secara strategis dan operasional. Dan bagi Dinas Koperasi dapat menjadi perhatian tentang aspek pengendalian Dinas terhadap Koperasi. Jenis penelitian dengan métode *Applied Research* dimana riset yang ada dipecahkan dengan suatu teori dan dikembangkan untuk menghasilkan suatu produk. Informan yang dipilih oleh peneliti merupakan Kepala Cabang, Pengawas, serta PDL KSP Sarana Bhakti Cabang Utama Bulu Semarang yang memiliki tugas dan tanggung jawab yang berkaitan dengan kredit anggota. Penyelesaian *problem* dengan menggunakan lima komponen SPM yaitu Lingkungan Pengendalian, Penilaian Risiko, Prosedur Pengendalian, Informasi dan Komunikasi, serta Pemantauan. Hasil penelitian yaitu pada lingkungan pengendalian KSP Sarana Bhakti Cabang Utama Bulu Semarang belum terdapat *reward/penghargaan* dan sanksi/*punishment*, pada penilaian risiko KSP Sarana Bhakti Cabang Utama Bulu Semarang mengelola risiko yang ada dengan melakukan pengukuran risiko, pada prosedur pengendalian KSP Sarana Bhakti Cabang Utama Bulu Semarang telah memiliki SOP namun tidak berjalan dengan baik, pada informasi dan komunikasi penentuan nilai dalam melakukan taksasi jaminan menggunakan nilai dari dealer motor atau mobil dan OLX, pada pemantauan pengembangan yang dilakukan belum dilakukan evaluasi.

Kata Kunci:

Koperasi Simpan Pinjam, Kredit, Sistem Pengendalian Manajemen, *Applied Research*, *COSO*

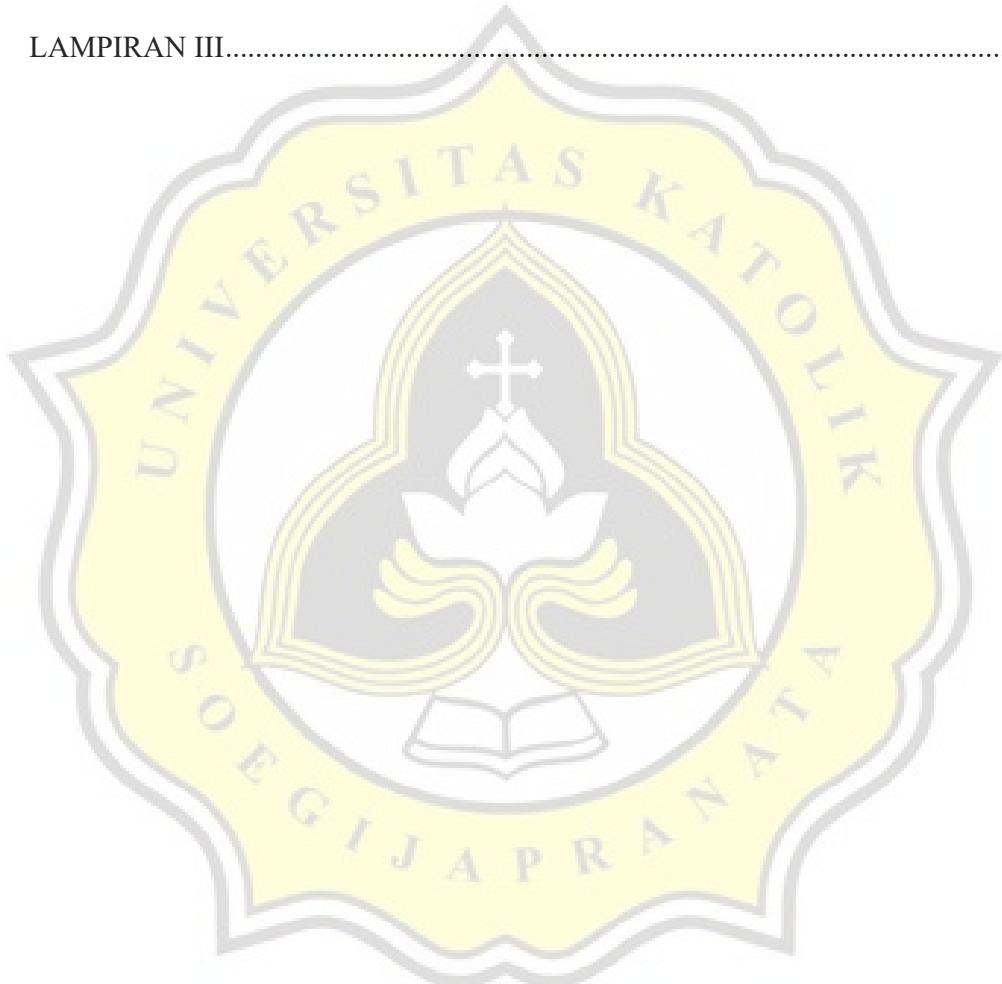
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Permasalahan	1
1.2 Rumusan Masalah	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
1.5 Kerangka Pikir.....	13
1.6 Sistematika Penulisan.....	13
BAB II KAJIAN LITERATUR	15
2.1 Koperasi	15
2.1.1 Pengertian Koperasi	15
2.1.2 Jenis-Jenis Koperasi	16
2.1.3 Koperasi Simpan Pinjam.....	17

2.2 Sistem Pengendalian Manajemen.....	17
2.2.1 Pengertian Sistem Pengendalian Manajemen	17
2.2.2 Klasifikasi Kegiatan Pengendalian.....	18
2.2.3 Unsur-unsur Dalam Sistem Pengendalian Manajemen.....	19
2.2.4 Tujuan Sistem Pengendalian Manajemen	21
2.2.5 Komponen Sistem Pengendalian Manajemen.....	22
2.3 Peraturan Menteri Tentang Kesehatan Koperasi.....	27
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	28
3.1 Jenis Penelitian	28
3.2 Objek Penelitian	28
3.3 Lokasi Penelitian	28
3.4 Informan	28
3.5 Jenis Data	29
3.6 Teknik Pengumpulan Data	30
3.6.1 Wawancara.....	30
3.6.2 Dokumentasi.....	30
3.7 Metode Analisis Data.....	31
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	35
4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	35
4.1.1 Sejarah Perusahaan.....	35
4.1.2 Visi dan Misi Perusahaan.....	36

4.1.3 Struktur Organisasi Perusahaan	37
4.1.4 Uraian Tugas, Wewenang, dan Tanggung Jawab Tiap Divisi	38
4.2 Analisis yang terintegrasi berdasarkan <i>framework</i> Sistem Pengendalian Manajemen	43
4.3 Hasil Penelitian dan Pembahasan.....	45
4.3.1 Lingkungan Pengendalian.....	45
4.3.2 Penilaian Risiko.....	51
4.3.3 Prosedur Pengendalian	56
4.3.4 Informasi dan Komunikasi	64
4.3.5 Pemantauan	69
4.4 Ringkasan Terkait Kondisi Kelemahan Serta Saran Perbaikan	75
BAB V PENUTUP	80
5.1 Kesimpulan.....	80
5.1.1 Lingkungan Pengendalian	80
5.1.2 Penilaian Risiko.....	81
5.1.3 Prosedur Pengendalian	81
5.1.4 Informasi dan Komunikasi	82
5.1.5 Pemantauan	82
5.2 Saran.....	83
5.2.1 Lingkungan Pengendalian	83
5.2.2 Penilaian Risiko.....	84
5.2.3 Prosedur Pengendalian	84

5.2.4 Informasi dan Komunikasi	85
5.2.5 Pemantauan	85
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN I	89
LAMPIRAN II.....	101
LAMPIRAN III.....	116



DAFTAR TABEL

Tabel 1 Keterangan Data Kredit Anggota KSP Sarana Bhakti Cabang Utama Bulu Semarang Tahun Per 31 Desember 2016 – Per 30 Juni 2021	1
Tabel 2 Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam.....	4
Tabel 3 Penilaian Terhadap Komponen Permodalan, Kualitas Aktiva Produktif, serta Komponen Manajemen Pada KSP Sarana Bhakti Cabang Utama Bulu Semarang.....	4
Tabel 4 Standar Perhitungan Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Aset	90
Tabel 5 Standar Perhitungan Rasio Modal Sendiri Terhadap Pinjaman Diberikan Yang Berisiko	91
Tabel 6 Standar Perhitungan Rasio Kecukupan Modal Sendiri.....	91
Tabel 7 Standar Perhitungan Rasio Volume Pinjaman Pada Anggota Terhadap Volume Pinjaman Yang Diberikan	92
Tabel 8 Standar Perhitungan Rasio Risiko Pinjaman Bermasalah Terhadap Pinjaman Yang Diberikan	92
Tabel 9 Rasio Cadangan Risiko Terhadap Pinjaman Yang Bermasalah.....	93
Tabel 10 Rasio Pinjaman Yang Berisiko Terhadap Pinjaman Yang Diberikan .	93
Tabel 11 Pertanyaan Manajemen Umum.....	94
Tabel 12 Standar Perhitungan Manajemen Umum	95
Tabel 13 Daftar Pertanyaan Kelembagaan	96
Tabel 14 Standar Perhitungan Kelembagaan	96
Tabel 15 Daftar Pertanyaan Manajemen Permodalan	97
Tabel 16 Standar Perhitungan Manajemen Permodalan	97
Tabel 17 Daftar Pertanyaan Manajemen Aktiva.....	98
Tabel 18 Standar Perhitungan Manajemen Aktiva.....	99

Tabel 19 Daftar Pertanyaan Manajemen Likuiditas.....	99
Tabel 20 Standar Perhitungan Manajemen Likuiditas.....	100
Tabel 21 Panduan Wawancara.....	102
Tabel 22 Hasil Wawancara Bapak Sugiyadi	117
Tabel 23 Hasil Wawancara Bapak Yuli.....	127
Tabel 24 Hasil Wawancara Bapak Sugiarto	137
Tabel 25 Hasil Wawancara Bapak Adi.....	145
Tabel 26 Hasil Wawancara Ibu Isriyati.....	154

