

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA
PROSES PEMBERIAN PEMBIAYAAN
(Studi Kasus pada KSU Al-Ikhlas Malang)**

SKRIPSI



Oleh
NURMALIKA RATNA SARI
NIM : 11520085

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2015**

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA
PROSES PEMBERIAN PEMBIAYAAN
(Studi Kasus pada KSU Al- Ikhlas Malang)**

SKRIPSI

Diusulkan untuk Penelitian Skripsi
pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN)
Maulana Malik Ibrahim Malang



O l e h
NURMALIKA RATNA SARI
NIM : 11520085

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2015**

LEMBAR PERSETUJUAN
EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA
PROSES PEMBERIAN PEMBIAYAAN
(STUDI PADA KSU AL-IKHLAS MALANG)

SKRIPSI

O l e h

NURMALIKA RATNA SARI
NIM : 11520085

Telah disetujui pada tanggal 19 Juni 2015

Dosen Pembimbing,

Yuniarti Hidayah SP, SE.,M.Bus., Ak., CA
NIP 19760617 200801 2 020

Mengetahui :

Ketua Jurusan,

Nanik Wahyuni, SE.,M.Si., Ak., CA
NIP. 19720322 200801 2 005

LEMBAR PENGESAHAN
EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA
PROSES PEMBERIAN PEMBIAYAAN
(STUDI PADA KSU AL-IKHLAS MALANG)

SKRIPSI

Oleh

NURMALIKA RATNA SARI
NIM : 11520085

Telah Diseminarkan 30 Juni 2015

Susunan Dewan Penguji

Tanda Tangan

- | | |
|---|----------|
| 1. Ketua Penguji
Nawirah, SE., MSA., Ak., CA | () |
| 2. Sekretaris / Pembimbing
<u>Yuniarti Hidayah SP, SE., M.Bus., Ak., CA</u>
NIP 19760617 200801 2 020 | () |
| 3. Penguji Utama
<u>Dr.H.Ahmad Djalaludin, Lc., MA</u>
NIP 19730719 200501 1 003 | () |

Mengetahui :

Ketua Jurusan,

Nanik Wahyuni, SE, M.Si, Ak, CA

NIP 19720322 200801 2 005

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurmalika Ratna Sari
NIM : 11520085
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

EVALUASI PENGENDALIAN INTERN PADA PROSES PEMBERIAN PEMBIAYAAN (studi kasus pada KSU Al-Ikhlas Malang) adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikasi**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 30 Juni 2015

Hormat saya,

Nurmalika Ratna Sari

NIM : 11520085

Halaman Persembahaan

Syukur yang sangat kepada ALLAH SWT, Karena Rahman dan Rahim-NYA_lah saya mendapatkan anugerah hidup yang luar biasa ini.

Terima Kasih atas ketulusan Cinta untuk kedua orang tua, Ibu yang tidak pernah bosan memberikan kasih sayang terbaiknya kepada kami, Ayah Terhebat yang tidak pernah berhenti berjuang memberikan yang terbaik untuk kami, Serta adik dan kakak-kakak tersayang yang selalu mendukung, Sungguh keluarga adalah anugerah luar biasa dalam hidup ini.

Terima Kasih untuk Bapak Ibu dosen, semoga keiklasan Bapak Ibu dosen dalam membimbing kami, menjadi berkah sepanjang kehidupan ini.

Teman-teman Akuntansi 2011 terkhusus "Puguh Pujo Santoso yang request agar namanya dicantumkan", teman Mahad Sunan Ampel Al-Ali, serta semua teman-temanku yang telah mengajarku toleransi, kebersamaan, serta kekeluargaan dan trimakasih atas semua kebaikannya.

Hal Motto

Ibarat tidak mengenal finish, selama hidup, manusia harus terus bergerak, mulutnya berdzikir, otaknya berfikir, badannya beramal shalih sampai kapanpun yang tidak boleh ada istilah pensiun. Mungkin, bagaikan perenang, kita harus selalu bergerak, jika kita tidak mau mengakhiri hidup ini.

-Prof. H.Imam Suproyogo

*THE Greatest Pleasure In Life Is Doing What People Say You
Cannot Do.*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT, Sang Pemilik dunia dan seisinya, tiada tuhan selain Allah dan hanya kepada-Nyalah kita patut memohon dan berserah diri. Hanya karena nikmat kesehatan dan kesempatan dari Allah-lah kegiatan penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu yang berjudul “Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Pada Proses Pemberian Pembiayaan (Studi Kasus pada KSU Al-Ikhlas Malang) ”. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW Sang kekasih Allah, dengan syafaat dari beliau kita dapat terbebas dari zaman kejahiliah.

Tidak lupa pada kesempatan kali ini di ucapkan terimakasih kepada berbagai pihak yang telah membantu menyelesaikan penulisan skripsi ini. Ucapan terimakasih disampaikan kepada :

1. Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo, M.Si, selaku Rektor UIN Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Salim Al Idrus, MM., M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Ibu Nanik Wahyuni, SE., M.Si., AK, CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang
4. Ibu Yuniarti Hidayah SP, SE.,M.Bus.,Ak.,CA. Selaku Dosen Pembimbing skripsi, yang telah meluangkan waktunya, dan juga berbagi ilmu dalam menyelesaikan skripsi. dan selalu memberi motivasi selama proses penulisan skripsi,sehingga penulisan skripsi ini terselesaikan.
5. Ibu dan Bapak di rumah yang selalu mendoakan akan kelancaran dalam hidup saya serta adik tercinta di rumah yang selalu memberi motivasi untuk menjadi saudara yang lebih baik.

6. Seluruh dosen dan staf karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang

Seperti kata pepatah “tak ada gading yang tak retak” begitu pula dalam penulisan ini sangatlah jauh dari sempurna, apabila nantinya terdapat kekeliruan dalam penulisan proposal skripsi maka sangat di harapkan kritik dan sarannya.

Malang, 19 Juni 2015

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN	
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Batasan Penelitian	7
BAB II. KAJIAN PUSTAKA	8
2.1 Penelitian Terdahulu	8
2.2 Kajian Teoritis.....	13
2.2.1 Pengendalian Internal.....	13
2.2.1.1 Pengertian Sistem Pengendalian Intern.....	13
2.2.1.2 Tujuan Sistem Pengendalian Intern.....	17
2.2.1.3 Unsur-unsur Pengendalian Intern.....	19

2.2.1.4	Komponen Sistem Pengendalian Intern COSO (<i>Committee of Sponsoring Organizations of Tradewey Commision</i>).....	21
2.2.1.5	Keterbatasan Pengendalian Intern.....	24
2.2.2	Koperasi	26
2.2.2.1	Pengertian Koperasi	26
2.2.2.2	Prinsip Koperasi	27
2.2.2.3	Tujuan dan Fungsi Koperasi	28
2.2.2.4	Jenis-jenis Koperasi	30
2.2.2.5	Koperasi Simpan Pinjam Syariah.....	32
2.2.2.5.1	Pengertian Koperasi Simpan Pinjam Syariah	32
2.2.2.5.2	Sumber Dana	33
2.2.2.5.3	Penyalur Dana	34
2.2.3	Pembiayaan	36
2.2.3.1	Pengertian pembiayaan	36
2.2.3.2	Unsur Pembiayaan	38
2.2.3.3	Fungsi Pembiayaan	39
2.2.3.4	Jenis Pembiayaan	40
2.2.3.5	Prosedur Pembiayaan.....	60
2.2.3.6	Dokumen yang digunakan.....	65
2.2.5	Evaluasi.....	65
2.2.5.1	Pengertian Evaluasi.....	65
2.3	Kerangka Berfikir.....	67
BAB III. METODE PENELITIAN		69
3.1	Lokasi Penelitian	69
3.2	Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	69
3.3	Subjek Penelitian.....	70
3.4	Data dan Jenis Data	70
3.5	Teknik Pengumpulan Data	72
3.6	Metode Analisis Data	73

BAB IV. PEMBAHASAN.....	78
4.1 Paparan Data Hasil Penelitian.....	78
4.1.1 Sejarah Berdirinya KSU Al-Ikhlas.....	78
4.1.2 Visi dan Misi Instansi	79
4.1.3 Data Pembiayaan KSU Al-Ikhlas.....	80
4.1.4 Struktur Organisasi	81
4.1.5 Jumlah anggota	88
4.1.6 Kegiatan usaha	89
4.1.7 Jurnal Standar dan Kode rekening	93
4.1.8 Kebijakan akuntansi	99
4.2 Klasifikasi Pembiayaan	102
4.2.1 Jenis Pembiayaan	102
4.2.2 Jaminan Pembiayaan	104
4.2.3 Analisis Pembiayaan	106
4.2.4 Penggolongan Kolektabilitas Pembiayaan	107
4.2.5 Langkah-langkah Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah	110
4.2.6 Syarat dan Kebijakan Dalam Prosedur Pembiayaan	112
4.2.7 Sistem Proses Pemberian Pembiayaan	115
4.2.8 Dokumen	125
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	127
4.3.1 Evaluasi Sistem Proses Pemberian Pembiayaan	127
4.3.2 Evaluasi Sistem Proses Pembiayaan	148
4.3.3 Evaluasi Pengendalian Internal Menurut COSO	162
4.3.4 Perspektif Islam Tentang SistemPengendalian Intern	167
BAB V. PENUTUP.....	170
5.1 Kesimpulan	170
5.2 Saran	172

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	8
Tabel 4.1 Data Pembiayaan	80
Tabel 4.2 Jumlah dan Kompetensi Karyawan.....	88
Tabel 4.3 Bagan Kode Rekening	94

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	68
Gambar 4.1 Struktur Organisasi	82
Gambar 4.2 Bagan Permohonan Pembiayaan	119
Gambar 4.3 Bagan Pembayaran Angsuran Pembiayaan	121
Gambar 4.4 Bagan Pelunasan Pembiayaan	124
Gambar 4.5 Perbaikan Struktur Organisasi	131

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Permohonan Pembiayaan

Lampiran 2 Form Survey

Lampiran 3 Aqad Jual Beli

Lampiran 4 Surat Kesanggupan Membayar Angsuran

Lampiran 5 Permohonan Pinjam Pakai Kendaraan

Lampiran 6 Kartu Angsuran Pembiayaan

ABSTRAK

Nurmalika Ratna Sari. 2015, SKRIPSI. Judul: “Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Pada Proses Pemberian Pembiayaan (Studi Kasus Pada KSU Al-Ikhlas Malang)

Pembimbing : Yuniarti Hidayah SP, SE.,M.Bus.,Ak.,CA

Kata Kunci : Evaluasi, Sistem Pengendalian Intern, Proses Pemberian Pembiayaan

Penelitian ini secara umum bertujuan untuk mengevaluasi system pengendalian intern dan pelaksanaannya pada prosedur pemberian pembiayaan KSU Al-Ikhlas Malang. Hal ini dilatarbelakangi oleh adanya kecenderungan pengembalian pembiayaan yang bermasalah sehingga terjadi pembiayaan macet pada KSU Al-Ikhlas Malang.

Penelitian ini dilakukan dengan metode deskriptif kualitatif, dengan proses pengumpulan data berupa wawancara dan obeservasi yang meliputi Struktur organisasi, *job description*, proses dan prosedur pemberian pembiayaan mulai dari prosedur permohonan pembiayaan, prosedur pembayaran angsuran pembiayaan, prosedur pelunasan pembiayaan dan dokumen yang terkait.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pada KSU Al- Ikhlas, Sistem Penedalian Internal proses pemberian pembiayaan mulai dari prosedur permohonan pembiayaan, pembayaran angsuran dan pelunasan pembiayaan sudah berjalan dengan baik. Akan tetapi terdapat beberapa bagian yang masih memerlukan perhatian, diantaranya masih ada perangkapan tugas, tidak ada pemisahan *job description* antara bagian keuangan dan bagian akuntansi, penggunaan SAK yang sesuai dengan peraturan yang berlaku, perbaikan dokumen, serta pembuatan *flowchart*.

ABSTRACT

Nurmalika Ratna Sari. 2015, Thesis. Title: "Internal Control System Evaluation On Financing Providing Process (Case study of KSU Al-Ikhlas Malang)
Supervisor: Yuniarti Hidayah SP, SE., M.Bus., Ak., CA
Keywords: Evaluation, Internal Control Systems, Finance providingProcess

This research generally aimed to evaluate the internal control system and its implementation in the procedure of financing Al-Ikhlas KSU Malang. This was caused by the reversion tendency of problematic financing, causing the stop finance at KSU Al-Ikhlas Malang.

This research used qualitative descriptive, with data collection process in the form of interviews and observation which included organizational structure, job descriptions, processes and finance providing procedures of financing application procedures, financing payment procedures of financing repayment procedures and related documents.

The results showed that KSU Al-Ikhlas, Internal Controlling System of process of financing providing process of financing application procedures, installment payments and repayment of the financing were already well underway. However, there were some parts that still required attention, including dual jobs, there was no separation of job description among finance and the accounting, the use of SAK in accordance with applicable regulations, document repairing, and the flowchart making.

ملخص

نورمليكا رتنا ساري. 2015. بحث جامعي. العنوان: "تقويم نظام الرقابة الداخلية على عملية منح التمويل (دراسة الحال في KSU الإخلاص مالانج)
المشرفة : يونياري هداية الماجستير
الكلمات الأساسية : التقويم، نظام الرقابة الداخلية، عملية منح التمويل

الهدف من هذا البحث لتقويم نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه على إجراء منح التمويل KSU الإخلاص مالانج. هذا يسبب بوجود ميل عود التمويل المشكل وتسبب في اختناقات مبرورية في KSU الإخلاص مالانج.
وقد أجري هذا البحث باستخدام النوع الوصفي، بعملية جمع البيانات في شكل المقابلات والملاحظة التي تشمل الهيكل التنظيمي، والوصف الوظيفي، والعمليات، والإجراءات لتوفير التمويل تتراوح ما بين إجراء تطلب التمويل، وإجراء التمويل، ودفع الأقساط، وإجراءات سداد التمويل والوثائق المرتبطة.
وأظهرت النتائج أن KSU الإخلاص، نظام الرقابة الداخلية منحة التمويل تتراوح ما بين إجراء تطلب التمويل، الأقساط والسداد للتمويل هي جيد. ولكن، هناك بعض الأجزاء التي لا تزال تتطلب الاهتمام، بما في مزيج الوظيفة، لا يوجد فصل بين وصف الوظائف المالية وقسم المحاسبة، واستخدام معايير التقارير المالية الدولية وفقاً للأنظمة المعمول بها، صلاحية الوثيقة، ومخطط القرارات.