

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
PENCEGAHAN KREDIT MACET PADA KSP KOPDIT
SWASTI SARI CABANG KUPANG KOTA**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen**



OLEH

**YUL FRANSISKA PULO
NIM : 32121082**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2025**

LEMBAR PENGESAHAN

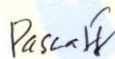
**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
PENCEGAHAN KREDIT MACET PADA KSP KOPDIT SWASTI
SARI CABANG KUPANG KOTA**

Yang diajukan oleh :

Nama : Yul Fransiska Pulo
NIM : 32121082
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



P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA
NIDN: 0826047603

Pembimbing II



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

Kupang,2025

Ketua Program Studi Manajemen



Hedwigh H. T. Leiap, 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 : Selasa, 03 Juni 2025
Jam : 11:00 Sampai Selesai
Tempat : *Micro Teaching*
Nama : Yul Fransiska Pulo
NIM : 32121082
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA (.....*Pascall*.....)
2. Sekretaris : Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM (.....*Hedwigh*.....)
3. Penguji I : Dr. Stanis Man, SE, M.Si (.....*Stanis*.....)
4. Penguji II : Ignatia T. Bau Mau, SE, MM (.....*Ignatia*.....)
5. Penguji III : P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA (.....*Pascall*.....)

MENGETAHUI


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


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

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Yul Fransiska Pulo
No Registrasi : 32121082
Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika Dan Bisnis/ Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN KREDIT MACET PADA KSP KOPDIT SWASTI SARI CABANG KUPANG KOTA

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, Juni 2025



Yul Fransiska Pulo

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“ Hati manusia memikir-mikirkan jalannya, tetapi Tuhanlah yang menentukan arahnya.”

(Amsal 16 : 9)

PERSEMBAHAN

Dengan tulus dan rasa syukur, skripsi ini dipersembahkan untuk:

1. Tuhan Yesus dan Bunda Maria yang selalu senantiasa mengiringi langkah dan masa depan penulis yang penuh harapan.
2. Kepada kedua orang tua tercinta Bapak Yakobus Wato Lengari dan Mama Christina Wona Kaona yang sudah susah payah bekerja keras membiayai pendidikan penulis, dan selalu mendoakan, memberikan dukungan dan nasihat. Terima kasih atas segala pengorbanan, doa dan cinta yang luar biasa.
3. Kepada mama tengah Skolastika Ema yang juga sama halnya dengan kedua orangtua saya, yang sudah membantu membiayai pendidikan penulis dan memberikan dukungan kepada penulis.
4. Kepada ketiga kakak saya Ratih Lengari, Poce Lengari, Mensi Lengari dan kedua Ipar saya Kaka Bokap Lamataro dan Linda Lasar yang sudah memberikan dukungan dan semangat serta keponakan – keponakan Queen Lamataro, Ilona Lengari, Aska Lengari yang selalu menghibur disaat penyelesaian skripsi dengan tingkah kerandomannya.

KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmatnya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kredit Macet Pada KSP Kopdit Swasti Sari Cabang Kupang Kota” dengan baik.

Skripsi yang penulis buat merupakan salah satu persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Manajemen di Universitas Katolik Widya Mandira Kupang. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak sekali menemui hambatan-hambatan akan tetapi berkat dukungan berbagai pihak, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Untuk itu, selayaknya dengan penuh rasa hormat penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala kebaikan yang diberikan. Secara khusus, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Pater Rektor Dr. Philipus Tule, SVD dan Wakil Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan kesempatan dan 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 beserta jajarannya yang telah membantu dalam segala urusan administrasi umum maupun akademik pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Kupang.
3. Bapak Hedwigh H.T.Lejap, SE,MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang,

yang telah memberikan kesempatan, motivasi dan masukan yang sangat membantu selama mengikuti perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.

4. Bapak P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA selaku dosen pembimbing I dan Bapak Hedwigh H.T.Lejap, SE, MM selaku dosen pembimbing II yang sudah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran dalam membantu proses penyusunan skripsi ini.
5. Dr. Stanis Man, SE, M, Si selaku dosen penguji I dan Ibu Ignatia T. Bau Mau, SE, MM selaku dosen penguji II yang telah meluangkan waktu untuk menjadi dosen penguji serta memberikan masukan dan saran yang membangun sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Seluruh Dosen Pengajar pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan bekal ilmu selama mengikuti perkuliahan.
7. Seluruh Pegawai Tata Usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis dan seluruh Civitas Akademika Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, atas pelayanan administrasi selama perkuliahan hingga selesainya skripsi ini.
8. Pimpinan dan seluruh karyawan KSP Kopdit Swasti Sari Cabang Kupang Kota yang telah memberikan data dan informasi serta perizinan yang dibutuhkan dalam skripsi ini.
9. Kedua orangtua saya Bapak Yakobus Wato Lengari dan Ibu Christina Wona Kaona sebagai orang tua kandung yang telah melahirkan, membesarkan, mendidik, dan selalu mendoakan keberhasilan, untuk meraih gelar Sarjana Manajemen ini.

10. Kepada teman-teman saya terkhususnya Ria Making, Putry Labanaen, Rety Atakalen, Sonia Lelo terimakasih sudah menemani penulis dan memberikan motivasi selama perkuliahan, dan selama penyelesaian skripsi ini.
11. Semua pihak -pihak yang terlibat dalam pengerjaan dan penyelesaian skripsi ini yang tidak sempat penulis sebutkan satu per satu.
12. Kepada kakak angkat saya Kristina Benglar yang selalu ada mendengarkan curahan hati penulis dan memberikan motivasi selama penyelesaian skripsi ini.
13. Terakhir, kepada diri saya sendiri “ Yul Fransiska Pulo,” apresiasi sebesar-besarnya yang telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Walau sering merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum berhasil, namun terimakasih karena memutuskan untuk tidak menyerah, sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dan telah menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin.

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

Kupang,...2025

Penulis

Yul Fransiska Pulo

ABSTRAK

Yul Fransiska Pulo (32121082), dengan judul penelitian “Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kredit Macet Pada KSP Kopdit Swasti Sari Cabang Kupang Kota” dibawah bimbingan Bapak P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA sebagai Dosen Pembimbing I dan Bapak Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM sebagai Dosen Pembimbing II.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan sistem pengendalian internal terhadap pencegahan kredit macet pada KSP Kopdit Swasti Sari Cabang Kupang Kota. Latar belakang penelitian ini didasari oleh peran penting koperasi simpan pinjam dalam menyediakan layanan keuangan bagi masyarakat, khususnya mereka yang kurang terlayani oleh lembaga keuangan formal. Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dengan mengacu pada lima komponen sistem pengendalian internal menurut COSO, yaitu lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, serta pemantauan. Pengumpulan data melalui wawancara langsung kepada pegawai bagian kredit lalai dan pegawai kredit lapangan, observasi, serta dokumentasi dari laporan keuangan dan statistik koperasi selama lima tahun terakhir (2019–2023). Selama periode 2019-2023, data menunjukkan fluktuasi angka kredit macet, namun pada tahun-tahun terakhir terjadi penurunan persentase kredit macet di bawah 5% yang menandakan pengelolaan kredit macet yang semakin baik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan kelima komponen sistem pengendalian internal menurut COSO pada KSP Kopdit Swasti Sari telah diterapkan dengan baik. Hal ini dapat dilihat dari lingkungan pengendalian telah berjalan dengan baik, tercermin dari nilai-nilai pelayanan berbasis kekeluargaan, pelaksanaan visi dan misi melalui pengembangan produk pinjmana serta perluasan cabang dan penerapan pedoman perkreditan. Penilaian risiko, diterapkan melalui survei, analisis kelayakan debitur dan sistem pengendalian untuk mencegah penyimpangan. Aktivitas pengendalian terlihat dari sistem kerja yang terstruktur, penggunaan identitas, arsip dokumen lengkap serta pemeriksaan rutin oleh pengawas dan akuntan publik. Informasi dan komunikasi di dukung oleh penyampaian informasi melalui berbagai media serta sistem digital sikopdit yang mempermudah akses data. Terakhir pemantauan dilakukan melalui survei berkala, edukasi anggota, audit internal dan evaluasi dalam rapat anggota tahunan.

Dengan demikian, penerapan kelima komponen pengendalian internal menurut COSO di KSP Kopdit Swasti Sari telah berjalan dengan baik dan efektif dalam menekan angka kredit macet, meningkatkan kepercayaan anggota serta menjaga stabilitas keuangan koperasi. Penelitian ini merekomendasikan agar koperasi terus mempertahankan dan meningkatkan kualitas pengendalian internal guna menghadapi tantangan di masa mendatang.

Kata Kunci: Kredit Macet, Sistem Pengendalian Internal, COSO, Koperasi Simpan Pinjam, KSP Kopdit Swasti Sari.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR ORISINALITAS	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
2.1 Koperasi	11
2.1.1 Kredit Macet	17
2.1.2 Sistem Pengendalian Internal	28
2.2 Kajian Penelitian Terdahulu	33
2.3 Kerangka Pemikiran	34
BAB III METODEODOLOGI PENELITIAN	38
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian	38
3.2 Jenis Data	38
3.3 Sumber Data	38
3.4 Informan Penelitian	38
3.5 Proposisi , Definisi Operasional Variabel, Indikator	39
3.6. Teknik Pengumpulan Data	42

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	44
4.1. Gambaran Umum KSP Kopdit Swasti Sari	44
4.1.1. Sejarah KSP Kopdit Swasti Sari	44
4.1.2. Visi dan Misi Kopdit Swasti Sari	44
4.1.3. Nilai – Nilai Inti Kopdit Swasti Sari	45
4.1.4. Struktur Organisasi	46
4.2. Analisis Sistem Pengendalian Internal Pada KSP Kopdit Swasti Sari	
Cabang Kupang Kota	46
4.3 Pembahasan	61
BAB V PENUTUP	68
5.1 Kesimpulan	68
5.2. Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	71

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Research Gap	3
Tabel 1.2 Data jumlah kredit macet dalam milyaran rupiah dari tahun 2019 – 2023	5
Tabel 2.1 Penelitian terdahulu	33
Tabel 3.1 Variabel, definisi operasional dan indikator	40

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	37
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSP Kopdit Swasti Sari Cabang Kupang Kota	46