

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN KREDIT  
MIKRO PADA KOPERASI CREDIT UNION (CU)  
MERDEKA BERASTAGI  
KABUPATEN KARO**

**SKRIPSI**

**Oleh :**

**BERTINA BR SEMBIRING**

**2012020007**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS SOSIAL DAN HUKUM  
UNIVERSITAS QUALITY BERASTAGI  
2024**

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN KREDIT  
MIKRO PADA KOPERASI CREDIT UNION (CU)  
MERDEKA BERASTAGI  
KABUPATEN KARO**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi  
Syarat-syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana (S-1)  
Pada Fakultas Sosial dan hukum  
Universitas Quality Berastagi

**Oleh :**

**BERTINA BR SEMBIRING**

**2012020007**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS SOSIAL DAN HUKUM  
UNIVERSITAS QUALITY BERASTAGI  
2024**

## PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Analisis Sistem Pengendalian Intern Kredit Mikro Pada  
Koperasi Credit Union (CU) Merdeka Berastagi Kabupaten  
Karo  
Nama : Bertina Br Sembiring  
NPM : 2012020007  
Program Studi : Program Studi Akuntansi  
Fakultas : Fakultas Sosial dan Hukum Universitas Quality Berastagi

Berastagi, 10 Juni 2024

Menyetujui  
Tim Pembimbing

Pembimbing Utama



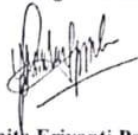
Yunita Eriyanti Pakpahan, S.E., M.Si  
NIDN.0104069301

Pembimbing Pendamping



Frans Antoni Sihite S.Pd., M.M  
NIDN.0102018603

Ketua Program Studi Akuntansi



Yunita Eriyanti Pakpahan, S.E., M.Si  
NIDN.0104069301

Dekan Fakultas Sosial dan Hukum  
Universitas Quality Berastagi



Rayani Saragih, S.H., M.H  
NIDN.0105109201

**LEMBAR PERSETUJUAN REVISI UJIAN AKHIR STUDI  
UJIAN AKHIR STUDI**

Nama : BERTINA BR SEMBIRING  
NPM : 2012020007  
Fakultas : SOSIAL DAN HUKUM UQB  
Prodi : Akuntansi UQB  
Judul : ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN KREDIT  
MIKRO PADA KOOPERASI CREDIT UNION (CU) MERDEKA  
BERASTAGI KABUPATEN KARO

Bahwa mahasiswa tersebut di atas benar telah melakukan perbaikan Ujian Akhir Studi sesuai dengan saran yang telah disampaikan para Bapak/Ibu tim pembanding pada waktu Ujian Akhir Studi.

No	Nama Pembanding	keterangan	Tanda Tangan
1	Frans Antoni Sihite S.Pd.,M.M	Pembanding I	
2	Milawati Br Ginting SE., M.SiSE,M.Si	Pembanding II	
3	Yunita Eriyanti Pakpahan SE., M.Si	Pembanding III	





UNIVERSITAS QUALITY BERASTAGI

## FAKULTAS SOSIAL DAN HUKUM

Peceran - Lau Gumba Kec. Berastagi Kab. Karo, Sumatera Utara, telp. (0628) 92188  
web : www.uqb.ac.id | e-mail : info@uqb.ac.id

### BERITA ACARA UJIAN AKHIR STUDI PROGRAM STUDI FAKULTAS SOSIAL DAN HUKUM UQB UNIVERSITAS QUALITY BERASTAGI

Pada hari ini : Senin , 20 Mei 2024 bertempat di ruang sidang Soshum Uqb Universitas Quality Berastagi, Jl. Peceran , Sempajaya , Kec. Berastagi, Kabupaten Karo, telah dilaksanakan Ujian Akhir Studi atas :

Nama Mahasiswa : BERTINA BR SEMBIRING  
NPM : 2012020007  
Judul Skripsi : ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN KREDIT MIKRO  
PADA KOPERASI CREDIT UNION (CU) MERDEKA BERASTAGI  
KABUPATEN KARO

Dengan Tim Penguji :

No	Kriteria Penilaian	Nilai Rata-Rata	Persentase	Total Nilai
1	Seminar Proposal	68	20%	14
2	Seminar Hasil	74	35%	26
3	Ujian Akhir Studi	74	45%	33
Rata-Rata				73 (B-)
Nilai Dengan Huruf				73 (B-)

Berdasarkan hasil nilai diatas, maka Ujian Akhir Studi atas nama mahasiswa tersebut diatas dinyatakan :

## LULUS

Demikian Berita Acara ini diperbuat dengan sebenarnya.

Diketahui :  
Dekan,



Rayani Saragih S.H., M.H.  
NIDN. 0105109201

Berastagi,  
Ketua Program Studi Akuntansi



Yunita Eriyanti Pakpahan SE.,  
M.Si.  
NIDN. 0104069301

PERSETUJUAN PENGUJI

UJIAN SKRIPSI PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS SOSIAL DAN HUKUM  
UNIVERSITAS QUALITY BERASTAGI

Nama

Tanda Tangan

Milawati Br Ginting, S.E., M.Si  
NIDN.0130069504  
(Penguji I)



Frans Antoni Sihite S.Pd., M.M  
NIDN. 0102018603  
(Penguji II)



Yunita Erivanti Pakpahan, S.E., M.Si  
NIDN.0104069301  
(Penguji III)



Nama : Bertina Br Sembiring  
NPM : 2012020007  
Tanggal Ujian : 24 Mei 2024

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa dan Rahmatnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Analisis Sistem Pengendalian Intern Kredit Mikro Pada Koperasi Credit Union (CU) Merdeka Berastagi Kabupaten Karo tepat dengan waktunya.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini disusun sebagai satu syarat untuk mengerjakan skripsi ini di Universitas Quality Berastagi dan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Akuntansi. Penulis menyadari dalam pembuatan skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Karena itu pada kesempatan ini kami ingin mengucapkan terima kasih kepada.

1. Bapak Jainal Togatorop, S.Pd., M.Pd Selaku Rektor Universitas Quality Berastagi.
2. Ibu Rayani Saragih, S.H,M.H Selaku Dekan Universitas Quality Berastagi.
3. Ibu Yunita Eriyanti Pakpahan S.E,M.Si Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas sosial hukum Universitas Quality Berastagi. Sekaligus sebagai Pembimbing I penulis. Yang telah meluangkan waktu dan arahan dalam penyusunan proposal ini.
4. Bapak Frans Antoni Sihite S.Pd.,M.M Selaku Pembimbing II penulis.Yang telah banyak memberikan bimbingan dan membantu dalam pembuatan Skripsi ini.
5. Seluruh Bapak/Ibu Dosen dan Seluruh staf pengajar pada Fakultas Sosial Hukum Universitas Quality Berastagi yang telah memberikan bekal ilmu serta arahan dan masukan dalam penyusunan proposal skripsi ini.
6. Pihak Manajemen CU Merdeka Berastagi Kabupaten Karo yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan Penelitian.
7. Kepada seluruh karyawan CU Merdeka Berastagi Kabupaten Karo yang telah membantu penulis dalam wawancara,sehingga penulis mendapatkan data yang diperlukan.
8. Kepada ayah saya tercinta Ayahanda Siangkan Sembiring dan Ibunda



Tercinta Sorna Br Ginting.

9. Kepada sahabat saya Alfredo Krisman Sitepu, Maria Damenta Iren Warat serta sahabat-sahabat yang telah membantu dan saling memberi dukungan kepada saya.

Meskipun telah berusaha menyelesaikan skripsi ini sebaik mungkin, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih ada kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari para pembaca guna menyempurnakan segala kekurangan dalam penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini berguna bagi para pembaca dan pihak-pihak lain yang berkepentingan.



Berastagi, Maret 2024

Penulis

Bertina Br Sembiring

NPM : 2012020007



## DAFTAR ISI

Pengesahan Skripsi.....	i
Lembar Persetujuan Ujian Akhir Studi.....	ii
Berita Acara Ujian Akhir Studi.....	iii
Surat Pernyataan.....	iv
Persetujuan Penguji.....	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	6
1.3 Batasan Masalah.....	6
1.4 Rumusan Masalah.....	6
1.5 Tujuan Penelitian.....	7
1.6 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	8
2.1 Kajian Teoritis.....	8
2.1.1 Sistem Pengendalian Intern.....	8
2.1.1.1 Tujuan Sistem Pengendalian Intern.....	9
2.1.1.2 Komponen-Komponen Pengendalian Intern.....	9
2.1.1.3 Keterbatasan Sistem Pengendalian Intern.....	11
2.1.2 Kredit Bermasalah.....	11
2.1.3 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Intern.....	12
2.1.4 Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit.....	14
2.1.5 Koperasi Simpan Pinjam.....	16
2.2 Penelitian Terdahulu.....	17

2.3 Kerangka Berpikir.....	20
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>23</b>
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	23
3.2 Jenis Penelitian.....	23
3.3 Populasi dan Sampel.....	23
3.3.1 Populasi.....	23
3.3.2 Sampel.....	24
3.4 Instrumen Penelitian.....	24
3.5 Teknis Analisis Data.....	25
3.5.1 Data Reducstion (Data Reduksi) .....	25
3.5.2 Data Display (Penyajian Data) .....	25
3.5.3 Conclution Drwaing/Verivication.....	26
<b>BAB IV HASIL PEMBAHASAN.....</b>	<b>27</b>
4.1 Hasil.....	27
4.1.1 Gambaran Umum Koperasi Credit Union (CU) Merdeka Berastagi Kabupaten Karo.....	28
4.1.2 Penjelasan Keanggotaan Koperasi Credit Union (CU) Merdeka Berastagi Kabupaten Karo.....	29
4.1.3 Tugas Pokok dan Tanggung Jawab Masing-Masing Bagian Pada Struktur Organisasi CU Merdeka Berastagi Kabupaten Karo.....	33
4.1.4 Visi dan Misi Koperasi Credit Union (CU) Merdeka Berastagi Kabupaten Karo.....	38
4.1.5 Syarat jadi Anggota CU Merdeka.....	38
4.2 Produk Koperasi Credit Union (CU) Merdeka Berastagi Kabupaten Karo....	39
4.2.1 Simpanan Saham.....	39
4.2.2 Simpanan Non Saham (Simpanan Khusus) .....	39
4.2.3 Produk Soladiritas.....	40
4.3 Pembahasan Analisis Sistem Pengendalian Intern Kredit Pada Koperasi Credit Union (CU) Merdeka Berastagi Kabutapen Karo.....	41
4.3.1 Deskripsi Sistem Pemberian Kredit.....	41

4.3.2 Perbandingan Sistem Pemberian Kredit pada Credit Union Merdeka dengan Teori Fungsi-Fungsi yang Terkait.....	49
4.3.3 Dokumen yang Digunakan.....	50
4.3.4 Masalah Teridentifikasi.....	51
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	53
5.1 Kesimpulan.....	53
5.2 Saran.....	54
DAFTAR PUSTAKA.....	55



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Kredit Macet Koperasi CU MerdekaBerastagi Kabupaten Karo Tahun 2019-2023.....	5
Tabel 1.1 PenelitianTerdahulu.....	17
Tabel 4.1 Program – program Pelatihan KOPDIT CU. Merdeka Berastagi.....	34
Tabel 4.2 sistem intern Pengendalian Kredit mikro.....	48
Tabel 4.3 Perbandingan teori tentang fungsi-fungsi yang terkait dalam sistempengendalian kredit pada Credit Union Merdeka.....	49
Tabel 4.4 Perbandingan teori tentang dokumen yang digunakan pada sistem pemberian kredit pada Credit Union Merdeka.....	50
Tabel 4.5 Masalah yang teridentifikasi beserta perbaikannya.....	51



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	22
Gambar 4.1 Struktur Organisasi CU Merdeka Berastagi Kabupaten Karo.....	32
Gambar 4.2 Bagan Alir (Flowchart).....	45
Gambar 4.3 Bagian Pembukuan.....	46





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	58
Lampiran 2 Program-program pelatihan.....	59
Lampiran 3 Hasil wawancara Perbandingan teori tentang fungsi-fungsi yang terkait dalam sistem pengendalian kredit pada Credit Union Merdeka.....	60
Lampiran 4 Dokumen Yang Digunakan.....	61
Lampiran 5 Masalah teridentifikasi.....	62
Lampiran 6 Dokumentasi.....	64





