

**PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIVITAS
PENGENDALIAN INTERNAL PENYALURAN KREDIT PADA
KOPERASI KREDIT KARYA JASA PALEMBANG**



Skripsi Oleh
PATRICIA SISCA DARMAULI S
01031381621119
AKUNTANSI

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih
Gelar Sarjana Ekonomi*

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
TAHUN 2020

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**Peranan Audit Internal Dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal
Penyaluran Kredit Pada Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang**

Disusun Oleh:

Nama : Patricia Sisca Darmauli S
NIM : 01031381621119
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Audit Internal


Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

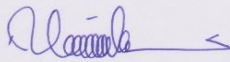
Ketua

Tanggal: 24 Juli 2020


H. Aspahani, S.E., M.M., Ak
NIP. 196607041992031004

Anggota

Tanggal: 22 Juli 2020


Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak
NIP. 198207032014042001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Peranan Audit Internal Dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal
Penyaluran Kredit Pada Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang

Disusun Oleh:

Nama : Patricia Sisca Darmauli S
NIM : 01031381621119
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Audit Internal

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 15 Agustus 2020 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

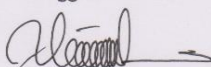
Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 15 Agustus 2020

Ketua



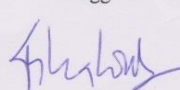
H. Aspahani, S.E., M.M., Ak
NIP. 196607041992031004

Anggota



Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak
NIP. 198207032014042001

Anggota



Dr. Tertanto Wahyudi, SE., MAFIS., Ak., CPA
NIP. 196310041990031002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Patricia Sisca Darmauli S
NIM : 01031381621119
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Audit Internal

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

**“Peranan Audit Internal Dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal
Penyaluran Kredit Pada Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang”**

Pembimbing:

Ketua : H. Aspahani, S.E., M.M., Ak
Anggota : Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak
Tanggal Ujian : 15 Agustus 2020

Adalah benar hasil karya Saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak benar dikemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Palembang, 18 Agustus 2020
Pembuat Pernyataan



Patricia Sisca Darmauli S
NIM.01031381621119

MOTO DAN PERSEMBAHAN

MOTO

“Dari semua bintang-bintang yang menghiasi langit, tidak ada satupun yang dapat menggapainya. Namun setiap impian dan harapanmu di dalam Tuhan, tidak ada satupun yang mustahil bagi Dia untuk mewujudkannya.”

(Penulis)

“Janganlah takut, sebab Aku menyertai engkau, janganlah bimbang, sebab Aku ini Allahmu; Aku akan meneguhkan, bahkan akan menolong engkau; Aku akan memegang engkau dengan tangan kanan-Ku yang membawa kemenangan.”

(Yesaya 41:10)

“TUHAN akan memerintahkan berkat ke atasmu di dalam lumbungmu dan di dalam segala usahamu; Ia akan memberkati engkau di negeri yang diberikan kepadamu oleh Tuhan, Allahmu”

(Ulangan 28:8)

Kupersembahkan untuk:

- **Juruselamatku, Tuhan Yesus Kristus**
- **Papa dan Mamaku Tercinta**
- **Adik-adikku Tersayang**
- **Keluarga Besarku Tersayang**
- **Sahabat-sahabatku Terkasih**
- **Almamaterku**

KATA PENGANTAR

Pujian, hormat, dan ucapan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus atas berkat, anugerah dan karuniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “peranan audit internal dalam menunjang efektivitas pengendalian internal penyaluran kredit pada Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang” dengan baik. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Pada skripsi ini akan membahas mengenai peranan audit internal atas pengendalian internal dan menilai efektivitas pengendalian internal pada bagian perkreditan atau pinjaman pada Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang. Penulis mengakui dalam menghasilkan karya tulis yang baik dan bermanfaat sungguh tidaklah mudah, akan tetapi dalam kesempatan ini penulis sudah berusaha semaksimal mungkin untuk bisa menyajikan skripsi ini dengan baik. Apabila ada kekurangan atau kesalahan dalam skripsi ini, penulis meminta maaf dan dapat dimaklumi oleh seluruh pihak.

Akhir kata atas segala kekurangan dalam penelitian ini, penulis mengharapkan adanya masukan, kritik dan saran yang sifatnya membangun dari seluruh pihak dan mengarahkan pada penyempurnaan penelitian ini. Semoga karya tulis ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Palembang, 24 Juli 2020

Patricia Sisca Darmauli S
NIM. 01031381621119

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus atas berkat, penyertaan, dan anugerahNya bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan pendidikan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dengan tepat waktu.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, MSCE, selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Prof. Dr. Taufiq, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak selaku Pengelola Akademik Jurusan Akuntansi Kampus Palembang dan selaku Dosen Pembimbing Pengganti yang telah memberikan kritikan, saran, masukan agar skripsi ini lebih baik serta telah memberikan pelajaran yang sangat berharga bagi penulis.
6. Bapak Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak, selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan dan konsultasi akademik selama masa perkuliahan.
7. Bapak H. Aspahani, S.E., M.M., Ak, selaku Dosen Pembimbing I yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.

8. Ibu Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak, selaku Dosen Pembimbing II yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Ibu Dr. Hj. Rela Sari, S.E., M.Si., Ak., CA., CSRS, selaku Dosen Penguji Seminar Proposal yang selalu sabar memberikan motivasi, kritikan, saran dan masukan untuk kesempurnaan skripsi ini.
10. Dr. Tertiarto Wahyudi, S.E., MAFIS., Ak., CPA, selaku Dosen Penguji Komprehensif yang selalu sabar memberikan motivasi, kritikan, saran dan masukan untuk kesempurnaan skripsi ini.
11. Mbak Okky Kurnia Ningsih, S.E, selaku Administrasi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Kampus Palembang yang sudah sangat membantu peneliti dalam memberikan informasi akademik selama proses perkuliahan.
12. Bapak dan Ibu dosen pengajar yang telah memberikan pengajaran, ilmu pengetahuan dan pengalaman selama penulis menimba ilmu di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya ini.
13. Pimpinan dan staf karyawan di Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang yang telah memberikan izin dan kesempatan untuk melakukan penelitian serta membantu penulis dalam memberikan data dan informasi yang diperlukan.
14. Bapak Yohanes Agus Riyanto selaku Pembimbing penulis saat melakukan penelitian di Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang yang telah sabar memberikan bimbingan, arahan, saran, serta memaklumi kekurangan dari peneliti dalam menjalankan penelitian ini.

15. Bapak FA Suprasetyo, Amd.Kep; Bapak Parwata, S.Sos; dan Ibu Arie Venti Krismastuti, S.E, selaku Auditor internal di Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini dalam memberikan informasi maupun data-data yang diperlukan penulis.
16. Papa, mama, adik, nenek, dan semua keluargaku yang tak pernah lelah memberikan support kepada penulis dan selalu mengusahakan untuk memenuhi semua yang dibutuhkan penulis, serta terus mendoakan agar penulis diberikan kelancaran sehingga hal ini menjadi motivasi terbesar bagi penulis untuk menyelesaikan kuliah ini tepat waktu.
17. Pemimpin rohani dan hamba-hamba Tuhan di Gereja Gpdi Palembang yang telah membawa penulis lebih dekat dengan Tuhan Yesus Kristus dan tiada henti-hentinya untuk selalu mendoakan yang terbaik.
18. Semua kakak-kakak sepupuku dan adik sepupuku Dilla Utami Neristasari yang selalu menyemangati dan mendoakan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik
19. Kakak rohaniku Clarissa Shanny yang selalu mendoakan penulis, mendengar keluh kesah penulis, dan memberikan semangat tiada hentinya.
20. Sahabat-sahabatku dari SMA Methodist 2 Palembang yaitu Utari, April, Sylvia, Feren, Kristin, Natasha, Calvin, Djoni, dan Christofer yang telah memberikan dukungan dan doa kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
21. Sahabat spesial yakni Regina Kristin Sitorus yang telah menjadi sahabat sejak awal pendaftaran ulang penerimaan mahasiswa baru di Indralaya. Penulis sangat

bersyukur untuk semua yang Tuhan kerjakan dalam setiap pertemuan hingga menjadi saudara seiman yang saling menguatkan dalam Tuhan Yesus.

22. Sahabat spesial yakni Gabriele Alvina Surbakti yang telah menjadi sahabat yang luar biasa sejak masa perkuliahan dalam memberikan bantuan, motivasi, doa, dan menjadi saudara seiman dalam Tuhan Yesus.
23. Pavita Lia Chandra yang sudah sangat membantu penulis dalam kehidupan masa-masa perkuliahan dan juga membantu menyelesaikan skripsi ini ketika penulis sedang tidak bisa melakukannya sendiri.
24. Lelu Ananda, Carla Aprilia, dan Vian yang sudah memberikan support dan doa kepada penulis selama penyelesaian skripsi ini.
25. Teman-Teman Gelantum Squad yakni Gabby, Dhila, Regina, Veby, Ayu, Muti, Zora, Taufik, Yoga yang telah menjadi teman seperjuangan angkatan 2016 di Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dalam memberikan bantuan, dukungan dan motivasi hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
26. Semua pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan penelitian ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak dan semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas kebaikan kalian dan selalu memberikan berkat, rahmat, dan karuniaNya buat kita semua. Amin.

ABSTRAK

PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENUNJANG EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL PENYALURAN KREDIT PADA KOPERASI KREDIT KARYA JASA PALEMBANG

Oleh:

Patricia Sisca Darmauli S

Penyaluran kredit merupakan kegiatan utama di Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang yang sangat penting diperhatikan pelaksanaannya, karena berkaitan langsung dengan pendapatan koperasi. Oleh karena itu, diperlukan peranan auditor internal yang akan mengawasi setiap aktivitas operasional koperasi agar sesuai dengan prosedur dan ketentuan yang berlaku, serta diperlukan pengendalian internal sebagai upaya meningkatkan efektivitas kegiatan operasional koperasi. Sehingga, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peranan audit internal dalam menunjang efektivitas pengendalian internal penyaluran kredit dan menilai efektivitas pengendalian internal pada Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik wawancara, observasi, dan dokumentasi. Adapun metode yang digunakan dalam menganalisis data yaitu metode analisis deskriptif kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa auditor internal Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang cukup kompeten dan memiliki sikap serta kedudukan yang independen. Selain itu, pelaksanaan audit internal koperasi telah sesuai dengan prosedur yang ditetapkan yang mencakup *compliance*, verifikasi, dan evaluasi, kemudian sebagian besar pengendalian internal penyaluran kredit yang dilakukan Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang telah sesuai dengan pengendalian internal yang diterapkan COSO, kecuali dalam hal komponen lingkungan pengendalian dan aktivitas pengendalian.

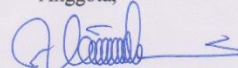
Kata kunci: Audit Internal, Pengendalian Internal Penyaluran Kredit

Ketua,



H. Aspahani, S.E., M.M., Ak
NIP. 196607041992031004

Anggota,



Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak
NIP. 198207032014042001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

ABSTRACT

**THE ROLE OF INTERNAL AUDIT IN SUPPORTING
THE EFFECTIVITY OF INTERNAL CONTROL
CREDIT DISTRIBUTION AT KARYA JASA
CREDIT UNION PALEMBANG**

By:

Patricia Sisca Darmauli S

Credit distribution is a main activity at Karya Jasa Credit Union Palembang. It is very important to notice the implementation because it is directly related to the income of Karya Jasa Credit Union. That is why it needs a role of internal auditor who will supervise every operational activity in order to make it runs based on the applicable regulation and procedure. It also needs internal control to increase the effectivity of the operational activities of Karya Jasa Credit Union. The objective of this research is to know assess the role of internal audit in supporting the effectivity of internal audit credit distribution at Karya Jasa Credit Union Palembang. The technique of collecting data in this research is interview, observation, and documentation. Meanwhile, the method in analyzing data is descriptive qualitative analysis. The result of this research showed that the internal auditor of Karya Jasa Credit Union Palembang was sufficiently competence and had independent attitude and position. Besides, the implementation of internal audit in this credit union was accordance with the procedures set included compliance, verification, and evaluation and most of internal control credit distribution done by Karya Jasa Credit Union Palembang was accordance with internal control applied by COSO except in case of environment and activity control component.

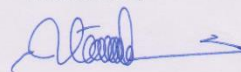
Keywords: *Internal Audit, Internal Control Credit Distribution*

Advisor,



H. Aspahani, S.E., M.M., Ak
NIP. 196607041992031004

Vice Advisor,



Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak
NIP. 198207032014042001

Acknowledge,
Head of Accounting Program



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami dosen pembimbing menyatakan bahwa abstrak skripsi dari mahasiswa:

Nama : Patricia Sisca Darmauli S
NIM : 01031381621119
Jurusan : Akuntansi
Judul Skripsi : Peranan Audit Internal Dalam Menunjang Efektivitas
Pengendalian Internal Penyaluran Kredit Pada Koperasi
Kredit Karya Jasa Palembang

Telah kami periksa penulisan, *grammar*, maupun penyusunan *tenses* nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, 18 Agustus 2020


Pembimbing Skripsi,

Ketua,



H. Asphani, S.E., M.M., Ak
NIP. 196905261994032002

Anggota,



Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197206062000032001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Patricia Sisca Darmauli S
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 18 September 1998
Agama : Kristen Protestan
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Jl. Betawi Raya Blok C No.3 Perumnas
Sako RT:49/ RW:12 Kel. Lebung Gajah,
Kec: Sematang Borang Palembang
Alamat Email : patriciasisca33@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

Tahun 2004 : TK Baptis Palembang
Tahun 2004-2010 : SD Baptis Palembang
Tahun 2010-2013 : SMP Methodist 2 Palembang
Tahun 2013-2016 : SMA Methodist 2 Palembang
Tahun 2016-2020 : S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Sriwijaya Palembang

PENDIDIKAN NON FORMAL

1. Kursus Kejuruan Akuntansi “PROSPEK” (2018)
2. Pelatihan Pajak Terapan Brevet A&B Terpadu di Ikatan Akuntan Indonesia (2019)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK	xiii
RIWAYAT HIDUP	xiv
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian	6
1.4.1. Manfaat Penelitian Teoritis	6
1.4.2. Manfaat Penelitian Praktis	6
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	8
2.1. Audit Internal	8
2.1.1. Pengertian Audit Internal	8

2.1.2. Teknik-Teknik Audit Internal Internal	9
2.2. Pengendalian Internal	12
2.2.1. Pengertian Pengendalian Internal	12
2.2.2. Komponen Pengendalian Internal	12
2.2.3. Tujuan Pengendalian Internal.....	14
2.3. Kredit	15
2.3.1. Pengertian Kredit	15
2.3.2. Unsur Kredit	16
2.3.3. Prinsip-Prinsip Penyaluran Kredit	18
2.4. Koperasi Simpan Pinjam	21
2.4.1. Pengertian Koperasi Simpan Pinjam	21
2.4.2. Fungsi dan Tujuan Koperasi Simpan Pinjam	22
2.5. Penelitian Terdahulu	24
2.6. Kerangka Pemikiran	28
BAB III METODE PENELITIAN	29
3.1. Ruang Lingkup Penelitian	29
3.2. Jenis dan Sumber Data	29
3.3. Teknik Pengumpulan Data	30
3.4. Teknik Analisis Data	31
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	34
4.1. Hasil Penelitian.....	34
4.1.1. Sejarah Kopdit Karya Jasa Palembang.....	34
4.1.2. Visi, Misi, Strategi Kopdit Karya Jasa Palembang	36
4.1.3. Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas Kopdit Karya Jasa Palembang.....	37
4.1.4. Prosedur Penyaluran Kredit Kopdit Karya Jasa Palembang ..	54
4.1.5. Pengendalian Internal Penyaluran Kredit Pada Kopdit Karya Jasa Palembang	56

4.1.6. Peranan Audit Internal Dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal Penyaluran Kredit Pada Kopdit Karya Jasa Palembang	66
4.2. Pembahasan	72
4.2.1. Analisis Pengendalian Internal Penyaluran Kredit Pada Kopdit Karya Jasa Palembang	72
4.2.2. Analisis Peranan Audit Internal Dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal Penyaluran Kredit Pada Kopdit Karya Jasa Palembang	79
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	88
5.1. Kesimpulan.....	88
5.2. Saran	89
5.3. Keterbatasan Penelitian	91
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN-LAMPIRAN	95

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1. Kredit Macet Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang.....	4
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	24

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1. Realisasi Pinjaman	3
Gambar 2.1. Alur Pemikiran	28
Gambar 4.1. Struktur Organisasi Pengurus Kopdit Karya Jasa Palembang	38
Gambar 4.2. Struktur Organisasi Manajemen Kopdit Karya Jasa Palembang	39
Gambar 4.3. Alur Pinjaman Pada Koperasi	54

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Surat Keterangan Jawaban Permohonan Bantuan Data	95
Lampiran 2. Pengesahan Akta Pendirian Koperasi.....	96
Lampiran 2. Lanjutan	97
Lampiran 3. Izin Usaha Simpan Pinjam (IUSP)	98
Lampiran 4. Surat Permohonan Pinjaman (SPP)	99
Lampiran 5. Data Pemohon Pinjaman	100
Lampiran 5. Lanjutan	101
Lampiran 6. Surat Kuasa.....	102
Lampiran 7. <i>Checklist</i> Penerimaan Permohonan Pinjaman	103
Lampiran 8. Tanda Terima Penyerahan Surat Jaminan Pinjaman	104

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Aktivitas perekonomian suatu negara tentunya akan sangat membutuhkan sumber-sumber penyediaan dana. Dana tersebut akan disediakan oleh lembaga-lembaga keuangan. Tujuan dari lembaga keuangan ini sebagai sarana menghimpun dan menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk pinjaman. Aktivitas menyalurkan dana ini disebut alokasi dana yang dilaksanakan dalam wujud berupa pinjaman atau biasa dikenal sebagai istilah kredit. Menurut Dewi & Boedirochminarni (2018) dalam Ningsih & Zuhroh (2010) menyatakan fungsi penyaluran kredit untuk menambah angka kekayaan lembaga keuangan dan berhasil atau tidaknya perekonomian di negara Indonesia masih sangat bergantung terhadap kredit lembaga keuangan. Lembaga keuangan secara umum terdiri dari lembaga keuangan bank dan lembaga keuangan bukan bank. Jenis lembaga keuangan bank seperti bank sentral, bank umum, dan BPR (Bank Perkreditan Rakyat) sedangkan jenis lembaga keuangan bukan bank seperti asuransi, pegadaian, dan koperasi.

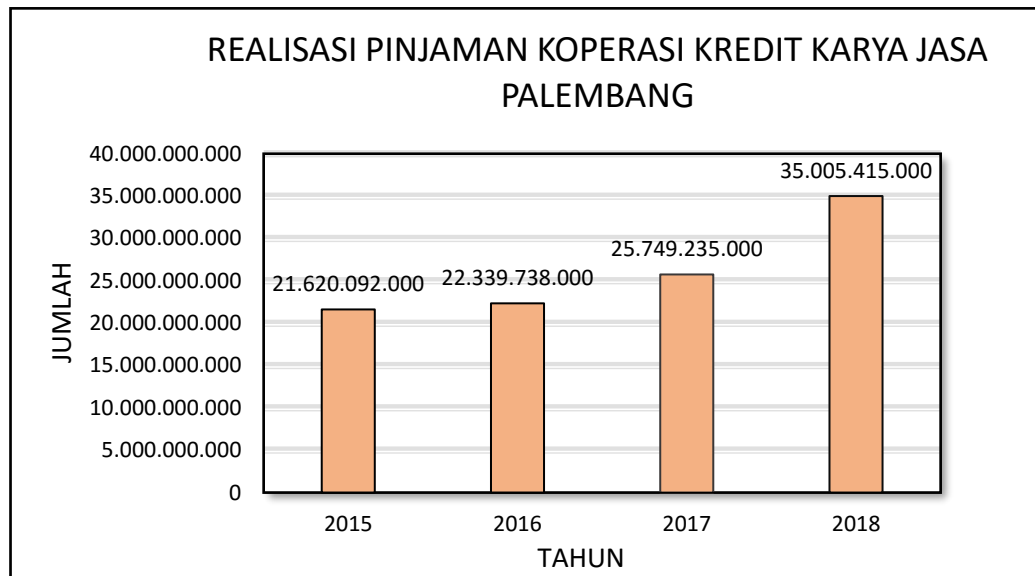
Koperasi simpan pinjam atau koperasi kredit merupakan jenis koperasi yang sering ditemukan di kalangan masyarakat. Koperasi ini memberikan pelayanan baik berupa pinjaman ataupun sebagai tempat penyimpanan uang. Uang pinjaman tersebut diperoleh dari dana yang

dikumpulkan secara bersama dengan para anggota koperasi. Dana tersebut dihimpun melalui simpanan wajib, simpanan pokok, simpanan sukarela serta kegiatan usaha lainnya yang dilaksanakan oleh koperasi untuk memperoleh Sisa Hasil Usaha (SHU) yang besar.

Setiap aktivitas koperasi yang berjalan tentu ada risiko yang akan dialami. Risiko tersebut adalah risiko kecurangan. Perbuatan yang disengaja oleh satu atau beberapa orang dalam manajemen, *TCWG (Those Charged With Governance)*, karyawan atau pihak ketiga disebut sebagai kecurangan atau *fraud*. Setiap kecurangan yang dilakukan bisa terjadi karena berbagai faktor misalnya dipengaruhi oleh adanya tekanan, peluang, dan pembenaran (Tuanakotta, 2014). Risiko kredit macet juga merupakan risiko yang sering terjadi di koperasi. Kredit macet ialah kredit yang bisa disebabkan oleh dua faktor yaitu dari pihak lembaga keuangan saat menganalisis dan dari pihak nasabah yang dengan sengaja atau tidak sengaja lalai untuk tidak melaksanakan pembayaran terhadap pinjaman yang dilakukan (Kasmir, 2013).

Pada Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang, penyaluran kredit merupakan suatu kegiatan utama dan sangat penting untuk diperhatikan pelaksanaannya karena penyaluran kredit akan berkaitan langsung dengan pendapatan koperasi. Perkembangan Koperasi Kredit Karya Jasa mengalami peningkatan dari tahun ke tahun. Koperasi Kredit Karya Jasa menyebutkan bahwa aset yang dimiliki pada tahun 2015 tercatat sebesar Rp 48.334.733.425 miliar dengan jumlah anggota 3.225 orang sedangkan

aset untuk tahun 2018 tercatat sebesar Rp 71.866.466.270 miliar dengan jumlah anggota sebanyak 3.643 orang. Realisasi pinjaman Koperasi Kredit Karya Jasa juga mengalami peningkatan dari tahun ke tahun yang dapat dilihat dibawah ini:



Sumber: Laporan Pertanggungjawaban Pengurus dan Pengawas Tahun Buku 2015-2018 Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang

Gambar 1.1. Realisasi Pinjaman Koperasi Kredit Karya Jasa

Berdasarkan tabel di atas, peningkatan realisasi pinjaman ini sebaiknya harus terdapat peran audit internal dalam melaksanakan pengendalian internal penyaluran kredit di koperasi. Muljono (2012) menyatakan bahwa pengendalian internal dapat terlaksana dengan baik jika adanya peran auditor internal atau bagian pengawasan internal. Hal ini terlihat dari tahun 2015 hingga tahun 2018 menunjukkan perkembangannya yaitu dari Rp 21.620.092.000 miliar menjadi Rp 35.005.415.000 miliar. Semakin tinggi dana yang terelalisasi maka pihak koperasi harus segera memerhatikan dan memantau setiap keamanan

dalam menyalurkan kredit. Jika tidak segera dilakukan pengawasan dengan baik maka akan muncul masalah kredit macet. Masalah tingginya jumlah kredit macet ini tentunya akan sangat meresahkan pihak koperasi.

Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang mencatat peningkatan paling tinggi kredit macet pada tahun 2015 dengan rasio 5,25% sebesar Rp 1.652.324.574 miliar. Kredit macet ini mengalami kenaikan yang cukup tinggi dibandingkan tahun 2014 dengan rasio 1,87%. Kemudian tahun 2016 mengalami penurunan dengan rasio 1,94% yakni sebesar Rp 653.815.053 juta. Lalu, tahun 2017 mengalami penurunan kembali dari tahun sebelumnya dengan rasio 0,50% yakni sebesar Rp 198.930.000 juta, dan disusul tahun berikutnya kredit macet pada tahun 2018 mengalami peningkatan menjadi 0,61% sebesar Rp 284.759.353 juta dari 0,50% di tahun 2017.

Tabel 1.1. Kredit Macet Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang

Keterangan	Tahun			
	2015	2016	2017	2018
Lancar	29.850.194.117	32.981.645.672	39.526.644.923	46.657.689.162
Kurang Lancar	1.360.229.892	557.315.053	28.280.000	221.268.053
Macet	292.094.682	96.500.000	170.650.000	63.491.300
Total Kredit	31.502.518.691	33.635.460.725	39.725.574.923	46.942.448.515
NPL	1.652.324.574	653.815.053	198.930.000	284.759.353
Rasio Kredit (%)	5,25%	1,94%	0,50%	0,61%

Sumber: Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang

Dari berbagai risiko yang akan dihadapi koperasi, baik dalam risiko kecurangan maupun risiko kredit macet hal inilah yang harus menjadi perhatian koperasi agar memiliki kemampuan pengelolaan keuangan dan pengawasan, serta pengendalian internal yang baik. Selain itu, koperasi juga memerlukan pihak audit internal dalam membantu manajemen koperasi. Auditor internal akan mengawasi setiap aktivitas koperasi supaya sesuai dengan prosedur dan ketentuan yang berlaku dalam koperasi, sehingga bisa meminimalkan risiko yang mungkin terjadi. Kemudian, manajemen koperasi akan memperoleh rekomendasi yang baik jika ada permasalahan yang muncul sehingga manajemen akan mengambil langkah perbaikan yang diperlukan.

Dari uraian di atas, maka penulis tertarik untuk melaksanakan penelitian pada sistem pengendalian internal dengan mengangkat sebuah judul **“Peranan Audit Internal Dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal Penyaluran Kredit Pada Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang.”**

1.2. Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis merumuskan permasalahan yang akan dibahas dalam penelitian ini yaitu bagaimana peranan audit internal dalam menunjang efektivitas pengendalian internal penyaluran kredit pada Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang?

1.3. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui peranan audit internal dan menilai efektivitas pengendalian internal penyaluran kredit pada Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang

1.4. Manfaat Penelitian

1.4.1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan bisa memberikan sumber informasi dan wawasan, serta memperluas literatur mengenai peranan audit internal dan efektivitas pengendalian internal penyaluran kredit pada Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang

1.4.2. Manfaat Praktis

Berikut ini manfaat-manfaat yang diharapkan dari hasil penelitian ini yang akan berguna bagi:

1. Koperasi Kredit Karya Jasa

Memberikan informasi kepada pihak Koperasi Kredit Karya Jasa Palembang mengenai peranan audit internal dan efektivitas pengendalian internal penyaluran kredit yang diharapkan bisa menjadi bahan evaluasi untuk mengetahui kekuatan dan kelemahan pada peranan auditor dan pengendalian internal penyaluran kredit yang sudah diterapkan dengan tujuan

terhindar dari masalah umum yang sering terjadi seperti masalah kredit macet.

2. Pembaca

Penelitian ini diharapkan dapat berguna untuk menambah wawasan serta menjadi bahan referensi bagi peneliti selanjutnya di masa yang akan datang.

3. Penulis

Melalui penelitian ini diharapkan penulis dapat memperoleh informasi dan pengetahuan yang semakin luas mengenai peranan audit internal dan efektivitas pengendalian internal dalam menyalurkan kredit. Selain itu, memahami lebih dalam mengenai materi selama diperkuliahan terutama di mata kuliah audit internal dengan mengaplikasikannya secara langsung.

DAFTAR PUSTAKA

- Agoes, S. (2018). *Auditing: Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan Oleh Akuntan Publik* (Edisi 5; E. S. Suharsi, ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Andari, D., & Larasati, I. (2017). *Peranan Pemeriksaan Intern Dalam Proses Perkreditan Untuk Menunjang Efektivitas Pemberian Kredit*. 1033–1037.
- Arfamaini, R., & Sawarjuwono, T. (2014). Peran Pengawas Dalam Menerapkan Pengendalian Intern Pemberian Kredit Pada Gabungan Koperasi Pegawai Republik Indonesia Jawa Timur. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, (1), 60–69.
- Dewi, S. R., & Boedirochminarni, A. (2018). Analisis Penyaluran Kredit Koperasi Wanita Unit Simpan Pinjam di Kabupaten Trenggalek. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 2(3), 477–487.
- Fahmi, I., & Hadi, Y. L. (2014). *Pengantar Manajemen Perkreditan*. Alfabeta.
- Firdaus, H. R., & Ariyanti, M. (2009). *Manajemen Perkreditan Bank Umum: Teori, Masalah, Kebijakan dan Aplikasinya Lengkap dengan Analisis Kredit*. Bandung: Alfabeta.
- Hadiwidjaja, H., & Wirasasmita, H. R. A. R. (2001). *Modal Koperasi*. Bandung: CV. Pionir Jaya.
- Harianto, Atmojo, S. T., & Wijaya, N. (2018). The Internal Control Examination Loans Of Members On (Credit Union) Bonaventurain Singkawang. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 3(2), 127–135.
- Hasibuan, H. M. S. P. (2008). *Manajemen Dasar, Pengertian, Dan Masalah* (Edisi Revi). Jakarta: Bumi Aksara.
- Hery. (2013). *Auditing (Pemeriksaan Akuntansi I)*. Yogyakarta: Center of Academic Publishing Service (CAPS).
- Kasmir. (2013). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. (2018). *Dasar-Dasar Perbankan* (Edisi Revi). RajaGrafindo Persada.
- Kumaat, V. (2011). *Internal Audit*. Jakarta: Erlangga.
- Mardian, S., & Haifa, R. N. (2015). Implementing The Internal Control System In The Islamic Microfinance Institutions. *AHKAM:Jurnal Ilmu Syariah*, 15(2),

189–198.

- Mastra, I. M. (2017). Pengaruh Independensi dan Profesionalisme Karyawan serta Peranan Badan Pengawas Terhadap Efektivitas Struktur Pengendalian Intern dalam Pemberian Kredit di Lembaga Perkreditan Desa Sekecamatan Bangli. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 2(1), 1–19.
- Meikhati, E., & Rahayu, I. (2015). Peranan Audit Internal dan Pencegahan Fraud Dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal (Studi Kasus Pada Yayasan Internusa Surakarta). *Jurnal Paradigma*, 13(1), 77–91.
- Messier, W. F., Glover, S. M., & Prawitt, D. F. (2014). *Jasa Audit dan Assurance: Pendekatan Sistematis* (Edisi 8). Jakarta: Salemba Empat.
- Moleong, L. J. (2017). *Metodologi Penelitian Kualitatif* (Edisi Revi). Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Muljono, D. (2012). *Buku Pintar Strategi Bisnis Koperasi Simpan Pinjam*. Yogyakarta: Andi.
- Mulya, N. A., Purnamasari, P., & Maemunah, M. (2016). Peranan Audit Internal dan Pengendalian Internal Pemberian Kredit Usaha Rakyat Terhadap Risiko Kredit Macet Pada Bank BUMN di Kota Bandung. *Jurnal Akuntansi*, 2(2), 912–918.
- Ningsih, D., & Zuhroh, I. (2010). Analisis Permintaan Kredit Investasi Pada Bank Swasta Nasional Di Jawa Timur. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 8(2), 345–356.
- Nugraheni, B. S., & Mustikawati, R. I. (2016). Peran Audit Internal Sebagai Alat Bantu Manajemen Untuk Menunjang Keefektifan Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada PT BRI (Persero) Tbk Kantor Cabang Wates. *Jurnal Profita Kajian Ilmu Akuntansi*, 4(5), 1–16.
- Owusu Boateng, W., Amofa, R., & Owusu, O. (2017). The Internal Control Systems of GN Bank- Ghana. *British Journal of Economics, Management & Trade*, 17(1), 1–17.
- Ritonga, P., & Lubis, Z. (2016). Peranan Audit Internal dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal Pemberian Kredit PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk. Medan. *Jurnal Ilmiah Sains dan Komputer*, 15(15), 41–52.
- Rivai, H. V., Basir, S., Sudarto, S., & Veithzal, A. P. (2013). *Commercial Bank Management Manajemen Perbankan: Dari Teori Ke Praktek*. Raja Grafindo Persada.

- Sekaran, U., & Bougie, R. (2018). *Metode Penelitian untuk Bisnis* (Edisi 6; A. N. Hanifah, ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Subandi. (2010). *Ekonomi Koperasi (Teori dan Praktik)* (Riduwan, ed.). Bandung: Alfabeta.
- Tarigan, N. E., Saputra, B. W., & Ginting, T. (2013). Peran Internal Auditor terhadap Efektivitas Pengendalian Internal Process Credit Granting and Collection. *Finance & Accounting Journal*, 2(1), 68–89.
- Tuanakotta, T. M. (2014). *Audit Berbasis ISA (International Standards on Auditing)* (E. S. Suharsi, ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Tugiman, H. (2006). *Standar Profesional Audit Internal* (Edisi 5). Yogyakarta: Kanisius.
- Wedayani, N. W., & Jati, I. K. (2019). Efektivitas Fungsi Badan Pengawas Sebagai Internal Auditor Dalam Pengawasan Terhadap Pemberian Kredit Pada LPD di Kecamatan Rendang, Selat, Sidemen, dan Manggis Kabupaten Karangasem, Provinsi Bali. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 2(1).
- Westriningsih. (2015). *Koperasi Simpan Pinjam* (Edisi Pert; fiki puspitasari, ed.). Yogyakarta: PT Intan Sejati Klaten.
- Widiyanti, N., & Sunindhia. (2009). *Koperasi dan Perekonomian Indonesia*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Wiratha, I. M. (2006). *Metodologi Penelitian Sosial Ekonomi*. Yogyakarta: C.V Andi Offset.