

PERAN AUDIT KEPATUHAN DALAM  
MENUNJANG EFEKTIFITAS SISTEM  
PEMBERIAN KREDIT PADA  
KOPERASI SIMPAN  
PINJAM  
(Studi Kasus pada Gerai Dana Cepat Surabaya)



OLEH:  
KRISTIN TANUMIHARDJO  
3203010221

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2014

**PERAN AUDIT KEPATUHAN DALAM MENUNJANG  
EFEKTIFITAS SISTEM PEMBERIAN KREDIT  
PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM  
(Studi Kasus pada Gerai Dana Cepat di Surabaya)**

**SKRIPSI**  
Diajukan Kepada  
**FAKULTAS BISNIS**  
**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA**  
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Akuntansi

**OLEH:**  
**KRISTIN TANUMIHARDJO**  
3203010221

**JURUSAN AKUNTANSI**  
**FAKULTAS BISNIS**  
**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA**  
**SURABAYA**  
2014

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Demi perkembangan Ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : KRISTIN TANUMIHARDJO

NRP : 3203010221

Judul Skripsi : PERAN AUDIT KEPATUHAN DALAM  
MENUNJANG EFEKTIFITAS SISTEM  
PEMBERIAN KREDIT PADA KOPERASI  
SIMPAN PINJAM (Studi Kasus pada Gerai  
Dana Cepat di Surabaya)

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 25 Februari 2014

g menyatakan



Kristin Tanumihardjo

# HALAMAN PERSETUJUAN

## SKRIPSI

PERAN AUDIT KEPATUHAN DALAM MENUNJANG  
EFEKTIFITAS SISTEM PEMBERIAN KREDIT  
PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM  
(Studi Kasus pada Gerai Dana Cepat di Surabaya)

Oleh:

Kristin Tanumihardjo

3203010221

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik  
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing



Tineke Wehartaty, SE., MM.

Tanggal: 25 Februari 2014

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Kristin Tanumihardjo NRP 3203010221,  
Telah diuji pada tanggal 7 Maret 2014 dan dinyatakan lulus oleh Tim  
Penguji

Ketua Tim Penguji:



Tineke Wehartaty, SE., MM.

Mengetahui:



Dekan,  
Dr. Lodewicus Lasdi, MM.  
NIK. 321.03.0566

Ketua Jurusan,



Ariston Esa, SE., MA., BAP., AK.

NIK. 321.03.0566

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur dan hormat dipersembahkan kepada Tuhan, Allah Yang Maha Kuasa, atas hikmat dan anugerah yang telah dilimpahkan-Nya pada pembuatan skripsi yang berjudul “Peran Audit Kepatuhan dalam Menunjang Efektifitas Sistem Pemberian Kredit pada Koperasi Simpan Pinjam,” yang merupakan sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya dapat terselesaikan. Banyak sekali suka dan duka yang penulis rasakan selama penulisan skripsi ini mulai dari topik penelitian sampai dengan skripsi ini selesai disusun. Penyusunan skripsi ini tidak semudah yang dibayangkan oleh penulis. Kesulitan-kesulitan yang dihadapi tidak hanya masalah intelektual saja. rasa bosan, jenuh dan malas yang dihadapi selama penulisan skripsi ini membuat penulis sadar bahwa musuh terberat adalah diri kita sendiri. Dengan penulisan skripsi ini bagi penulis tidak hanya memperdalam dan memperluas wawasan secara intelektual saja tetapi sekaligus juga melatih kesabaran, kemauan, keteguhan dan ketulusan hati.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan tanpa bimbingan, bantuan, dorongan, pemikiran, doa, saran serta dukungan dari banyak pihak maka penulisan skripsi ini tidak mungkin dapat diselesaikan. Oleh karena itu, dalam kesempatan yang baik ini, penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, M.M., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, Bapak Ariston Esa, SE., MA., BAP., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, yang oleh kepemimpinan beliau proses belajar-mengajar dapat berjalan dengan lancar sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan waktu yang direncanakan.
2. Ibu Tineke Wehartaty, SE., MM., selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran dan keikhlasan telah meluangkan banyak waktu guna memberikan bimbingan, petunjuk, koreksi dan dorongan semangat yang sangat berharga.
3. Bapak Rocky Tanumihardjo, pimpinan Gerai Dana Cepat yang telah member ijin untuk melakukan penelitian, Bapak Gerald, Manajer Cabang di GDC Dharmawangsa yang telah membantu dalam memberikan persetujuan dalam penyediaan data yang dibutuhkan.
4. Para Dosen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, yang telah memberi bekal ilmu pengetahuan yang memadai guna mempersiapkan diri untuk penulisan karya ilmiah ini dan kesiapan terjun di masyarakat.
5. Bapak Hadi Bandoni Nitiutomo yang telah membantu dalam pembayaran uang kuliah serta motivasi untuk mencapai keberhasilan di masa yang akan datang.
6. Papa dan Mama tercinta yang telah melahirkan, mendidik, mengasahi dan yang berjuang membesarkan penulis serta yang

selalu berdoa untuk keberhasilan putra-putrinya, Oma Oti yang telah mengasahi dan memberikan perhatian yang besar, Kakak Rocky dan Jimmy Tersayang yang banyak memberikan inspirasi dan keceriaan dalam rumah serta dukungan moral.

7. Teman-teman kampus: Stefanny. S, Gladys, Stephanie. T, Richard, Denny, Melanie, Sri, Amelia, Felani, Lina, Tutik, yang banyak memberikan dorongan dan motivasi serta saling bahu membahu dalam mencapai keberhasilan studi.
8. Pihak-pihak yang berkepentingan yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu, terima kasih atas doa dan dukungannya.

Kiranya Tuhan, Allah Yang Maha Kuasa berkenan membalas kebaikan semua pribadi tersebut diatas dengan kelimpahan rezeki, panjang umur dan damai sejahtera.

Skripsi ini telah selesai ditulis, namun diakui masih belum sempurna mengingat keterbatasan yang ada pada penulis dalam menganalisis masalah dan mengolah kata. Oleh karena itu, segala saran yang membangun dari setiap pembaca yang budiman sangat diharapkan. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembacanya. Tuhan memberkati, Amin.

Surabaya, 25 Februari 2014

Penulis,



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI ILMIAH .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xii
ABSTRAK .....	xiii
<i>ABSTRACT</i> .....	xiv
BAB 1. PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	4
1.4. Manfaat Penelitian .....	5
1.5. Sistematika Penulisan .....	5
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA .....	7
2.1. Penelitian Terdahulu .....	7
2.2. Landasan Teori .....	11
2.3. Rerangka Berpikir .....	42
BAB 3. METODE PENELITIAN .....	43

3.1. Desain Penelitian .....	43
3.2. Jenis dan Sumber Data .....	43
3.3. Alat dan Metode Pengumpulan Data .....	44
3.4. Teknik Analisis Data .....	45
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....	46
4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	46
4.2. Deskripsi Data .....	52
4.3. Analisis dan Pembahasan .....	83
BAB 5. SIMPULAN DAN SARAN .....	108
5.1. Simpulan .....	108
5.2. Keterbatasan .....	109
5.3. Saran .....	109

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Perbedaan dan Persamaan Penelitian .....	10
Tabel 4.1 Pertanyaan untuk Pelaksanaan Permohonan Kredit .....	85
Tabel 4.2 Pertanyaan untuk Pelaksanaan Pemrosesan hingga Pencairan Kredit .....	92

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Bagan Arus Dokumen Permohonan Pinjaman .....	41
Gambar 2.3. Rerangka Berpikir .....	42
Gambar 4.1. Struktur Organisasi GDC .....	53
Gambar 4.2. <i>Flowchart</i> Pelaksanaan Permohonan Kredit di GDC .....	61
Gambar 4.3. <i>Flowchart</i> Pelaksanaan Pemrosesan hingga Pencairan Kredit .....	64
Gambar 4.4. Formulir Permohonan Kredit .....	67
Gambar 4.5. Laporan Survey Pengajuan Order (1) .....	69
Gambar 4.6. Laporan Survey Pengajuan Order (2) .....	70
Gambar 4.7. Surat Perjanjian Hutang (1) .....	73
Gambar 4.8. Surat Perjanjian Hutang (2) .....	74
Gambar 4.9. Surat Perjanjian Hutang (3) .....	75
Gambar 4.10. Surat Perjanjian Hutang (4) .....	76
Gambar 4.11. Surat Persetujuan dan Kuasa Pengambilan serta Penjualan Barang Jaminan GDC(1) ...	79
Gambar 4.12. Surat Persetujuan dan Kuasa Pengambilan serta Penjualan Barang Jaminan GDC(2) ...	80
Gambar 4.13. Kwitansi .....	82

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Daftar Hasil Wawancara

## ABSTRAK

Gerai Dana Cepat (GDC) merupakan salah satu badan usaha yang bergerak dalam bidang Koperasi Simpan Pinjam di Jawa Timur. Kegiatan utama dari GDC sebagai koperasi simpan pinjam adalah menghimpun dan menyalurkan dana dari masyarakat dan untuk masyarakat. Namun seiring dengan perkembangan jaman, GDC pun memfokuskan kegiatan usahanya hanya pada kegiatan pemberian kredit ke masyarakat saja. Adapun kegiatan kredit tersebut meliputi pelaksanaan permohonan kredit, pemrosesan hingga pencairan kredit. Setiap aktivitas dari kegiatan kredit tersebut dilaksanakan berdasarkan prosedur-prosedur yang telah ditetapkan oleh pimpinan koperasi. Dalam aktivitas pemberian kredit tersebut setiap karyawan harus mematuhi prosedur serta membuat dokumen-dokumen yang terkait dengan pemberian kredit seperti yang telah ditetapkan pada prosedur yang berlaku. Prosedur-prosedur tersebut merupakan alat pengendalian yang digunakan untuk meminimalkan resiko-resiko yang sangat rentan terjadi pada jenis usaha ini sehingga kegiatan pemberian kredit dapat berjalan dengan lebih efektif.

Untuk memastikan bahwa kegiatan operasional GDC khususnya dalam hal pemberian kredit dilaksanakan sesuai dengan prosedur-prosedur dan kebijakan yang berlaku maka diperlukan audit kepatuhan/ketaatan. Audit kepatuhan/ketaatan ini bertujuan untuk mengevaluasi kembali apakah setiap pihak yang bertindak sebagai pelaksana pemberian kredit telah melakukan tugasnya sesuai dengan kewenangannya dan kegiatan pemberian kredit tersebut telah sesuai dengan prosedur-prosedur yang berlaku, terutama mengenai kelengkapan dokumen-dokumen yang dibawa oleh nasabah sebagai persyaratan yang diminta oleh pihak GDC untuk mengajukan kredit. Dengan kepatuhan yang dilakukan pada aktivitas pemberian kredit maka dapat menunjukkan bahwa sistem pemberian kredit sudah berjalan dengan baik dan lebih efektif.

**Kata Kunci :** Aktivitas Pemberian Kredit, Prosedur, Pengendalian Internal, Audit Kepatuhan/Ketaatan

## ABSTRACT

Gerai Dana Cepat ( GDC ) is one of the business entity that is engaged in the Credit Unions in East Java. The main activity of GDC as credit unions is to collect and distribute funds from the community and for the community. But along with the development, GDC was only focused its business activities on lending activities to the community only. The credit activities include the implementation of a credit application, processing credit disbursement up. Every activity of the credit activities are carried out according to procedures established by the leadership of the cooperative. In the lending activity of each employee must comply with the procedures and make the documents related to the provision of credit as specified in the applicable procedures. These procedures are a tool of control that is used to minimize the risks that are very susceptible to this type of business so that the lending activities can be run more effectively.

To ensure that operational activities, especially in the case of GDC lending carried out in accordance with the procedures and policies that apply the required audit compliance/adherence. Audit compliance/adherence aims to re-evaluate whether any party acting as executor of credit has done its job in accordance with the authority and lending activities are in compliance with applicable procedures, especially regarding the completeness of the documents brought by customers as requirement requested by the GDC to apply for credit. Conducted in compliance with the lending activity, it can indicate that the credit system has been running well and more effectively.

**Keywords** : Lending Activities, Procedures, Internal Control,  
Compliance Audit/Compliance