

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN .....	iv
MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
ABSTRAK .....	ix
<i>ABSTRACT</i> .....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
DAFTAR SINGKATAN .....	xvi
BAB 1 .....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Batasan Penelitian.....	5
1.5 Manfaat Penelitian .....	5
BAB II.....	7
TINJAUAN PUSTAKA .....	7
A. Tinjauan Teori.....	7
2.1 Sistem Pengendalian Internal.....	7
2.2 Koperasi .....	16
2.3 Kredit .....	19
1. Kredit Lancar ( <i>Pass</i> ) .....	25
2. Kredit Dalam Perhatian Khusus ( <i>Special Mention</i> ) .....	26
3. Kredit Kurang Lancar ( <i>Substandard</i> ).....	26
4. Kredit Diragukan ( <i>Doubtful</i> ).....	26

5. Kredit Macet ( <i>Loss</i> ).....	26
B. Penelitian Terdahulu .....	31
BAB III .....	33
METODE PENELITIAN.....	33
3.1 Jenis Penelitian .....	33
3.2 Objek Penelitian.....	33
3.3 Sumber Data .....	34
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	34
3.5 Indikator penelitian .....	35
3.6 Metode Analisis .....	36
BAB IV .....	39
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	39
4.1 Gambaran Umum Koperasi .....	39
4.2 Prosedur pemberian kredit.....	46
4.3 Pembahasan .....	54
BAB V.....	64
KESIMPULAN.....	64
5.1 Kesimpulan .....	64
5.2 Keterbatasan.....	65
2.1 Saran .....	66
Daftar Pustaka .....	67
LAMPIRAN.....	68

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Struktur organisasi yang memisahkan tugas dan tanggung jawab fungsional secara tegas. ....	54
Tabel 4.2 Sistem wewenang dan prosedur pencatatan yang memberikan perlindungan dengan cukup terhadap kekayaan, utang, pendapatan dan biaya .....	55
Tabel 4.3 Praktek yang sehat dalam melaksanakan tugas dan fungsi setiap unit organisasi .....	55
Tabel 4.4 Karyawan yang mutunya sesuai dengan tanggung jawabnya .....	56

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Pengelompokan Tujuan Pokok Sistem Pengendalian Internal.....	8
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi LEPP-M3 Mitra Bahari Sejahtera.....	43
Gambar 4.1 <i>Flowchart</i> Pemberian Kredit Bagian <i>Teller</i> .....	50
Gambar 4.2 <i>Flowchart</i> Pemberian Kredit Bagian <i>Account Officer</i> .....	51
Gambar 4.3 <i>Flowchart</i> Pemberian Kredit Manajar Koperasi .....	52
Gambar 4.4 <i>Flowchart</i> Pemberian Kredit Bagian Bendahara Koperasi .....	53
Gambar 4.5 <i>Flowchart</i> Pemberian Kredit Bagian Kasir .....	53

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Cash Flow Koperasi Tahun 2019 .....	69
Lampiran 2 Pembagian Tugas dan Tanggung Jawab Pengurus .....	70
Lampiran 3 Dokumentasi .....	73
Lampiran 4 Transkrip Wawancara .....	75

## DAFTAR SINGKATAN

LEPP-M3	: Lembaga Ekonomi Pengembangan Pesisir Mikro Mitra Mina
DKP	: Departemen Kelautan dan Perikanan
PEMP	: Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Pesisir
DEP	: Dana Ekonomi Produktif
KMP	: Kelompok Masyarakat Pesisir
BI	: Bank Indonesia
BDR	: Bad Debt Ratio
NPL	: <i>Non Performing Loan</i>
COSO	: <i>Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission's</i>
KSU	: Koperasi Serba Usaha
KSP	: Koperasi Simpan Pinjam
SPI	: Sistem Pengendalian Internal
SPBN	: Stasiun Pengisian Bahan Bakar Nelayan
USP	: Unit Simpan Pinjam
IC	: <i>Internal Control</i>
AO	: <i>Account Officer</i>
FPK	: Formulir Pengajuan Kredit
KTP	: Kartu Tanda Penduduk
KTPN	: Kartu Tanda Penduduk Nelayan
KK	: Kartu Keluarga
SN	: Surat Nikah

SPK : Surat Perjanjian Kredit  
LPK : Lembar Pencairan Kas  
BPK : Bukti Penarikan Kas  
RAT : Rapat Anggota Tahunan