

**AUDIT OPERASIONAL DALAM PEMBERIAN KEPUTUSAN  
PINJAMAN KREDIT USAHA KECIL DAN MENENGAH  
DI KOPERASI WANITA KENCONO WUNGU  
MOJOKERTO**

**SKRIPSI**



Oleh :

**STANISLAUS PRAMUDYA ANANTA KUSUMA**  
**13120017**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA  
2017**

**AUDIT OPERASIONAL DALAM PEMBERIAN KEPUTUSAN  
PINJAMAN KREDIT USAHA KECIL DAN MENENGAH  
DI KOPERASI WANITA KENCONO WUNGU  
MOJOKERTO**

**SKRIPSI**

**Sebagai Salah Satu Prasyarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**



Oleh :

**STANISLAUS PRAMUDYA ANANTA KUSUMA**

**13120017**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA  
SURABAYA  
2017**

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Stanislaus Pramudya Ananta Kusuma  
NPM : 13120017  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Judul Skripsi : Audit Operasional dalam Pemberian Keputusan Pinjaman Kredit Usaha Kecil dan Menengah di Koperasi Wanita Kencono Wungu Mojokerto

Dosen Pembimbing

Tanggal



(Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A)

Mengetahui :

Ketua Program Studi Akuntansi

Surabaya, 26 Juli 2017



(Dra. Jeanne A. Wawolangi, M.Si, Ak)

# LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

## Audit Operasional Dalam Pemberian Keputusan Pinjaman Kredit Usaha Kecil dan Menengah di Koperasi Wanita Kencono Wungu Mojokerto

Telah diuji dan dipertahankan dihadapan

Tim Penguji Skripsi

Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cedika

Program Studi Akuntansi

Pada hari Kamis, Tanggal 20 Juli 2017

Disusun oleh :

**Nama** : Stanislaus Pramudya Ananta Kusuma

**NPM** : 13120017

**Fakultas** : Ekonomi

**Jurusan** : Akuntansi

**Tim Penguji** :

Nama

1. Dra. Jeanne A. Wawolangi, M.Si, Ak

(Ketua)

2. Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A

(Anggota)

3. Drs. Soedjono Rono., M.M.

(Anggota)



## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh **Stanislaus Pramudya Ananta Kusuma**

dengan NPM **13120017**

telah diuji pada 20-07-2017

Dinyatakan **LULUS** oleh :

Ketua Tim Penguji



(Dra. Jeanne A. Wawolangi, M.Si, Ak)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi,



(Dr. Maria Wisyastuti, M.M.)

Ketua Program Studi,



(Dra. Jeanne A. Wawolangi, M.Si, Ak)

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Stanislaus Pramudya Ananta Kusuma

Fakultas / prodi : Ekonomi / Akuntansi

Alamat asli : Jl. Klampis Aji 2 no 29 Surabaya, Jawa Timur

No Identitas KTP : 3516181904940001

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

Audit Operasional dalam Pemberian Keputusan Pinjaman Kredit Usaha Kecil dan Menengah di Koperasi Wanita Kencono Wungu Mojokerto merupakan hasil karya saya sendiri yang belum pernah dipublikasikan baik secara keseluruhan maupun sebagian dalam bentuk jurnal, *working paper* atau bentuk lain yang dipublikasikan secara umum. Skripsi (Tugas akhir) ini sepenuhnya merupakan karya intelektual saya dan seluruh sumber yang menjadi rujukan dalam karya ini telah saya sebutkan sesuai kaidah akademik yang berlaku umum, termaksud para pihak yang telah memberikan kontribusi pemikiran pada isi, kecuali yang menyangkut ekspresi kalimat dan desain penulisan.

Apabila kemudian hari terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika termasuk pencabutan gelar kesarjanaan. Demikian pernyataan ini saya nyatakan secara benar dengan penuh tanggungjawab dan integritas.

Surabaya, 22 Juni 2017

Umat saya,



Stanislaus Pramudya Ananta Kusuma

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis haturkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, atas segala berkat dan rahmatNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Audit Operasional dalam Pemberian Keputusan Pinjaman Kredit Usaha Kecil dan Menengah di Koperasi Wanita Kencono Wungu Mojokerto” ini tepat pada waktunya. Skripsi ini merupakan salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E) program Strata Satu (S-1) di Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari banyak kendala. Kendala tersebut dapat diatasi penuli berkat adanya bantuan, bimbingan, dukungan fisik dan moral yang penulis terima dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa memberikan berkat-Nya lewat kehadiran teman-teman, bantuan dari pihak koperasi dan lainnya yang membantu saya dalam proses penyusunan skripsi ini.
2. Ibu Dra. Maria Widyastuti, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.
3. Ibu Dra. Jeanne Asteria Wawolangi, M.Si, Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Unika Darma Cendika Surabaya. Terima kasih atas teguran penyemangatnya, Bu Jeanne yang masih saya ingat sampai sekarang, *”Hayo lohya, skripsimu cepat diselesaikan.”*

4. Ibu Nia Yuniarsih, S.E.,M.S.A selaku Dosen Pembimbing saya pada penyusunan skripsi yang banyak membantu dalam terselesaikannya skripsi ini.
5. Mama saya, Agnes Mercy Issri Wardani beserta adik saya Clemens Kusuma Wardana yang membantu dan menemani saya mengambil data di koperasi hingga skripsi ini tuntas.
6. Natalia Surya Grestikasari, yang senantiasa menemani dan memberi dukungan supaya cepat menyelesaikan skripsi ini demi impian kita bersama. We did it, my girl.
7. Oni Rias Savitri, the little sister I never had. Terima kasih atas segala bantuan yang kamu beri ya, On!
8. Kawan-kawan Asoy Division, Picabo Family, Abidin Club, dan St Josh yang memberikan dukungan ketika kita semua berkumpul dan nongkrong bersama di waktu waktu saya sedang mengerjakan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan sebagai bahan penyempurnaan lebih lanjut.

Surabaya, 20 Juni 2017

Penulis

## DAFTAR ISI

|  |      |
|--|------|
| <b>KATA PENGANTAR</b>                                  | i    |
| <b>DAFTAR ISI</b>                                      | iii  |
| <b>DAFTAR TABEL</b>                                    | vi   |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b>                                   | vii  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN</b>                                 | viii |
| <b>ABSTRAK</b>   | ix   |
| <b>ABSTRACT</b>  | x    |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>                               |      |
| 1.1 Latar Belakang Masalah .....                       | 1    |
| 1.2 Rumusan Masalah.....                               | 4    |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....                             | 4    |
| 1.4 Manfaat Penelitian.....                            | 5    |
| 1.5 Ruang Lingkup Penelitian.....                      | 5    |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>                         |      |
| 2.1 Definisi Auditing .....                            | 6    |
| 2.1.1 Definisi Auditing .....                          | 6    |
| 2.1.2 Tujuan Audit.....                                | 6    |
| 2.1.3 Jenis Audit .....                                | 7    |
| 2.2 Definisi Audit Operasional .....                   | 8    |
| 2.2.1 Tujuan dan Ruang Lingkup Audit Operasional ..... | 9    |
| 2.2.2 Manfaat Audit Operasional .....                  | 12   |
| 2.2.3 Tahap Audit Operasional.....                     | 13   |

|   |    |
|---|----|
| 2.3.1 Pengertian Kredit .....                             | 15 |
| 2.3.2 Unsur Unsur Kredit.....                             | 16 |
| 2.3.3 Tujuan dan Fungsi Kredit.....                       | 17 |
| 2.3.4 Jenis Jenis Kredit .....                            | 20 |
| 2.3.5 Prinsip Prinsip Pemberian Kredit .....              | 24 |
| 2.3.6 Prosedur Pemberian Kredit .....                     | 25 |
| 2.4 Pengertian Koperasi .....                             | 27 |
| 2.4.2 Fungsi dan Tujuan Koperasi .....                    | 30 |
| 2.5 Pengertian Usaha Kecil dan<br>Menengah.....           | 34 |
| 2.6 Pengertian Standart Operating Procedure<br>(SOP)..... | 35 |
| 2.6.1 Definisi Prosedur Standart Operasi .....            | 36 |
| 2.6.2 Tujuan Prosedur Standart Operasi .....              | 37 |
| 2.7 Hasil Penelitian Terdahulu.....                       | 41 |
| 2.8 Rerangka Pemikiran.....                               | 47 |

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| 3.1 Objek Penelitian.....         | 48 |
| 3.2 Metode Penelitian.....        | 48 |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data.....    | 48 |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data ..... | 49 |
| 3.5 Satuan Kajian.....            | 50 |
| 3.6 Teknik analisis Data .....    | 51 |

## **BAB IV HASIL PENELITIAN**

|   |    |
|---|----|
| 4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....  | 55 |
| 4.1.1 Sejarah Singkat Koperasi Wanita Kencono Wungu.....  | 55 |
| 4.1.2 Visi dan Misi Koperasi Wanita Kencono Wungu .....   | 56 |
| 4.1.3 Struktur Organisasi Koperasi .....  | 57 |
| 4.1.4 Job Description.....  | 59 |
| 4.2 Deskripsi Hasil Penelitian .....  | 62 |
| 4.2.1 Prosedur Pemberian Pinjaman Kredit di Koperasi Wanita Kencono<br>Wungu Mojokerto .....  | 62 |
| 4.2.2 Teknik Observasi Audit Operasional .....  | 65 |
| 4.2.3 Permasalahan dalam Prosedur Pemberian Kredit Koperasi Wanita<br>Kencono Wungu Mojokerto .....   | 71 |
| 4.2.4 Ruang Lingkup Audit Operasional dalam Pemberian Pinjaman<br>Kredit Usaha Kecil dan Menengah di Koperasi Wanita Kencono<br>Wungu Mojokerto ..... | 73 |
| 4.2.5 Hasil Wawancara .....   | 73 |
| 4.3 Pembahasan dan Analisa Data .....   | 76 |

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

|                      |    |
|----------------------|----|
| 5.1 Kesimpulan ..... | 94 |
| 5.2 Saran .....      | 94 |

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 4.1 Tabel Penelitian Terdahulu.....   | 41 |
| Tabel 4.2 Tabel Checklist Standar Operasional Prosedur Pemberian Kredit Koperasi<br>Wanita Kencono Wungu Mojokerto..... | 66 |



## DAFTAR GAMBAR

|  |    |
|--|----|
| Gambar 2.3 Rerangka Pemikiran.....   | 47 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi Wanita Kencono Wungu Mojokerto ..... | 57 |



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kertas Kerja Audit Bukti Wawancara

Lampiran 2. Kertas Kerja Audit Bukti Checklist SOP Koperasi Wanita Kencono Wungu  
Mojokerto



## **ABSTRAK**

Oleh :

**STANISLAUS PRAMUDYA**

Koperasi Wanita Kencono Wungu merupakan salah satu koperasi yang dibuat untuk mendorong berkembangnya perekonomian anggota koperasi terkhusus wilayah kota/kabupaten Mojokerto dengan jenis kegiatan bidang ekonomi mikro dengan cara meminjamkan dana untuk mengembangkan usahanya melalui besarnya simpanan pokok anggota dan gaji pokok anggota koperasi. Untuk itu Koperasi Wanita Kencono Wungu Mojokerto harus mampu mengelola, menghimpun dan menyalurkan dana kepada anggota secara efektif dan efisien agar dapat meningkatkan taraf hidup anggota koperasi. Mengingat dalam setiap organisasi diperlukan manajemen yang baik untuk dapat mencapai tujuan, maka Koperasi Wanita Kencono Wungu Mojokerto memerlukan adanya prosedur pemberian kredit yang efisien untuk dapat mencapai tujuan yang diinginkan.

Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif yang bertujuan untuk mendeskriptifkan prosedur pemberian kredit pada Koperasi Wanita Kencono Wungu Mojokerto. Data yang dikumpulkan adalah data primer dan sekunder dengan teknik wawancara, kuesioner dan dokumentasi. Hal ini untuk mencapai tujuan akhir penelitian dengan menggunakan pikiran yang logis, menggambarkan, menguraikan secara mendalam dan sistematis tentang keadaan yang sebenarnya kemudian ditarik kesimpulan sehingga dapat diperoleh suatu pemecahan masalah.

Dari hasil penelitian ini menunjukkan bahwa prosedur pemberian kredit yang digunakan pada Koperasi Wanita Kencono Wungu Mojokerto dengan standar operasional perusahaan seperti permohonan pemberian kredit, evaluasi, keputusan, pencairan dan pemantauan kredit yang sudah dijalankan sebagaimana mestinya sesuai dengan standart operasional prosedur yang dimiliki koperasi. Ini membuat usaha koperasi untuk mensejahterahkan anggotanya dapat tercapai, terbukti dengan banyaknya anggota yang memanfaatkan kredit dalam melakukan pengembangan usahanya. Hanya saja ada kendala di bidang divisi yang terlalu minim sehingga memunculkan celah untuk melakukan kecurangan seperti pinjaman ganda. Semoga saran di bagian belakang bisa menjadi acuan bagi koperasi untuk menambah divisi lain.

**Kata Kunci :** Prosedur Pemberian Kredit, Permohonan Pemberian Kredit, Keputusan Pemberian Kredit, Pencairan Kredit.

## ABSTRACT

By:

STANISLAUS PRAMUDYA

Kencono Wungu Women's Cooperative is one of the cooperatives created to encourage the development of the economy of the members of the cooperative especially the city / regency of Mojokerto with the type of micro-economic activities by lending funds to expand its business through the amount of principal savings members and basic salaries of cooperative members. For that Women's Cooperative Kencono Wungu Mojokerto should be able to manage, collect and channel funds to members effectively and efficiently in order to improve the standard of living members of the cooperative. Given that in every organization required good management to achieve the goal, the Women's Cooperative Kencono Wungu Mojokerto require the existence of efficient crediting procedures to achieve the desired goals.

This research is included in the type of qualitative research with descriptive approach that aims to describe the procedure of credit provision on Women's Cooperative Kencono Wungu Mojokerto. The data collected were primary and secondary data with interview technique, questionnaire and documentation. This is to achieve the ultimate goal of research by using logical minds, describe, describe in depth and systematically about the actual situation and then drawn conclusions so that can be obtained a problem solving.

From the results of this study indicate that crediting procedures used in Kencono Wungu Mojokerto Women's Cooperative with the company's operational standards such as credit applications, evaluation, decisions, disbursement and monitoring of credit that has been executed properly in accordance with the operational standards of procedures owned cooperatives. This makes the cooperative effort to prosper its members can be achieved, as evidenced by the many members who utilize credit in doing business development. It's just that there are obstacles in the field of division that is too minimal to create a gap to commit cheating like a double loan. Hopefully the advice on the back can be a reference for cooperatives to add another division.

Keywords: Credit Procedure, Application of Credit, Credit Approval Decision, Credit Disbursement.