

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
PRAKATA	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Tugas Akhir.....	3
1.4 Kontribusi Tugas Akhir.....	3
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	5
2.1 Pengertian Koperasi dan Tujuannya	5
2.1.1 Jenis-jenis Koperasi	5
2.2 Kredit	5
2.2.1 Pengertian Kredit.....	5
2.2.2 Tujuan kredit	6
2.2.3 Fungsi Pemberian Kredit	6
2.2.4 Prosedur pemberian kredit	7
2.3 Pengertian Sistem Pengendalian Internal	7
2.3.1 Stuktur Pengendalian Internal	8
2.3.2 Tujuan Pengendalian Internal.....	8
2.3.3 Unsur – Unsur Pengendalian internal	8
2.3.4 Fungsi yang Terkait dalam Pengendalian Internal Piutang	9
2.4 Pengendalian Tingkat Transaksional	9
2.5 Komponen Pengendalian COSO	9
2.5 Prinsip Pengendalian Internal	10
2.5.1 Prinsip Lingkungan Pengendalian internal.....	11
2.5.2 Prinsip komponen Penaksiran Risiko	11
2.5.3 Prinsip Aktivitas Pengendalian	12
2.5.4 Prinsip Informasi dan komunikasi	12
2.5.5 Prinsip komponen Pengawasan	13
2.6 <i>Standard Operating Procedure (SOP)</i>	13
2.7 <i>Flowchart</i>	13
BAB III. METODOLOGI	15
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	15
3.2 Tahapan Penelitian	15

3.3 Data, Alat dan Bahan	16
3.4 Pengumpulan Data	16
3.4 Metode Analisis	16
3.5 Pengambilan Kesimpulan	17
BAB IV. DESAIN DAN SISTEM.....	18
4.1 Gambaran Umum Credit Union Bersinar.....	18
4.1.1 Perjalanan CU Bersinar	18
4.1.2 Bidang Organisasi dan Managemen	18
4.2. Keadaan Awal CU Bersinar Santo Fransiskus Asisi.....	19
4.2.1 Sistem Mekanisme Pemberian Kredit Pada CU Bersinar	20
4.3. Proses penyusunan Desain	25
4.3.1 Konsep Desain	26
4.4. Deskripsi Desain Baru	26
BAB V. HASIL DAN PEMBAHASAN	34
5.1 Prosedur Analisis.....	34
5.1.1 Melakukan Analisis Prosedur Pemberian Kredit CU Bersinar	34
5.1.2 Melakukan Analisis risiko atas pengendalian internal	35
5.2 Hasil analisis.....	41
5.2.1 Hasil Analisis Prosedur Pemberian Kredit CU Bersinar	41
5.2.2 Hasil Penilaian Penilaian Sistem Pengendalian Internal Pada Sistem Pemberian Kredit di CU Bersinar	42
BAB VI. KESIMPULAN DAN SARAN	44
6.1. Kesimpulan.....	44
6.2. Saran	44
DAFTAR PUSTAKA	45
LAMPIRAN	46

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Komponen lingkungan pengendalian	11
Tabel 2. 2 komponen Penaksiran Risiko	11
Tabel 2. 3 Komponen Aktivitas Pengendalian	12
Tabel 2. 4 komponen Informasi dan Komunikasi	12
Tabel 2. 5 komponen Pengawasan	13
Tabel 2. 6. Simbol-Simbol flowchart	14
Tabel 4.1 Pinjaman Lalai CU Bersinar tahun 2021	20
Tabel 4. 2 Jumlah Data Anggota CU. Bersinar	20
Tabel 5. 1 Analisis Permasalahan yang Terjadi Pada Prosedur Pemberian Kredit di CU Bersinar.....	34
Tabel 5. 2 Hasil analisis lingkungan pengendalian di CU Bersinar	36
Tabel 5. 3 Hasil Penilaian Penaksiran Risiko Pengendalian	37
Tabel 5. 4 Hasil Penilaian Komponen Aktivitas Pengendalian	37
Tabel 5. 5 Hasil Penilaian Komponen Informasi dan Komunikasi	39
Tabel 5. 6 Hasil Analisis Prosedur Pemberian Kredit CU Bersinar	41

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Cube COSO (Sumber : Internal Control – Integrated Framework, Executive Summary, Comitte of Sponsoring Organization of the Tradeway Commission (COSO), May 2013)	10
Gambar 4. 1Mekanisme pemberian kredit CU Bersinar.....	21
Gambar 4. 2 <i>Flowchart</i> permohonan kredit CU Bersinar	22
Gambar 4. 3 Flowchart Proses permohonan kredit CU Bersinar	23
Gambar 4. 4 Flowchart Pencairan kredit CU Bersinar	24
Gambar 4. 5 Flowchart penagihan kredit CU Bersinar.....	25
Gambar 4. 6 Tahapan Pembuatan Desain	26