

**PENGARUH EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
TERHADAP TINGKAT KREDIT MACET DI UPK (UNIT  
PENGELOLAAN KEUANGAN**

*The Influence of Internal Control System Effectiveness on Non Performing Loans  
Level in The Financial Management Unit*

**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**



Oleh  
**RIZKA LULUH PRASMAWATI**

**20120420346**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**201**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Rizka Luluh Prasmawati

Nomor Mahasiswa : 20120420346

Menyatakan bahwa Skripsi yang dengan judul : **“PENGARUH EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP TINGKAT KREDIT MACET DI UNIT PENGELOLA KEUANGAN (UPK)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 5 Desember 2015

Rizka Luluh Prasmawati

## **Motto**

**“Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman diantaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat” (QS. Al Mujadalah : 11)**

**“Jangan takut untuk melangkah, karena disetiap langkah pasti akan diiringi oleh doa-doa terbaik dari orang yang kita cintai”**

**Orang-orang yang hebat dibidang apapun bukan baru bekerja karena mereka terinspirasi, namun mereka menjadi terinspirasi karena mereka lebih suka bekerja. Mereka tidak menyia-nyiakan waktu untuk menunggu inspirasi”**

**(Ernerst Newman)**

**“Musuh yang paling berbahaya di atas dunia ini adalah penakut dan bimbang. Teman yang paling setia, hanyalah keberanian dan keyakinan yang teguh”.**

**(Andrew Jackson)**

## **Persembahan**

**Skripsi ini kupersembahkan untuk :**

**Puji syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat hidup dan kesempatan mengenggam ilmu, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi sebagai tugas akhir untuk mendapatkan gelar Sarjana. Tak lupa juga saya mengucapkan terimakasih kepada :**

**Bapak Rudy Suryanto, S.E., M. Acc., Akt yang dengan penuh kesabaran telah meberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.**

**Ibu Dyah Ekaari Sekar Jatningsih, S.E., Ak., M. Sc yang dengan kesabaran membimbing, meberi masukan dan arahan kepada penulis selama proses penyelesaian karya tulis ini.**

**Buat PNPM MP Kabupaten Bantul dan Korkot PNPM MP Provinsi DIY terimakasih telah memberikan kesempatan untuk melakukan penelitian disana dan diberikan kemudahan dalam penelitian untuk menyelesaikan skripsi saya ini.**

**Orang tua saya Bapak Zuwahadi dan Ibu Sugihartati, terimakasih bapak dan ibu yang selalu memberi motivasi ketika aku lelah, mulai putus asa dan doa yang telah diberikan setiap hari.**

**Satu persembahan untuk kalian adik mbak yang sangat mbak sayang Alm. Alya Rahadatul Ais'yi dan Alm. Listiana Ramadani,, meski kalian tidak ada disini tapi mbak sangat sayang kalian, rasa kangen yang telah lama mbak tahan semakin terasa ketika mbak dapat menyelesaikan studi S-1 Mbak,, semoga meski kalian tidak ada disamping mbak ketika mbak wisuda nanti tapi semoga kalian dapat melihat mbak dari sana... I MISS YOU Alya & Lis**

**Makasih buat mbak selvy, mas andrik, dan ponakan aku azka meski kalian bukan kakak kandungku tapi makasih bangeet selalu dukung aku, kasih support makasihhh bgt I LOVE YOU dan kalian udah kayak kakak sendiri buat aku,,**

**Buat sahabat-sahabat ku "genk somplak" yang selalu membuat hari saya semakin bewarna dengan kegilaan kalian dari semester 1, terimakasih dan I LOVE YOU GUYS : RINA SETIYANI, INTAN KARTIKA ARIESTASARI, DIAN PUSTPITASARI, RATNA PUJAYANTI, KIKI FITRIAN.....**

**Buat sahabat yang selalu membuat onar, mendengarkan curahan hati ku setiap galau, dengan solusi yang tidak jelas dan kalian sahabat yang ngak punya rasa malu haha sering malu-maluin kalau ngasih solusi kayak orang khotbah jumat hahaaha : Agus Hermanta dan Putut Nardianto L thank's brooo hahaha.. akhirnya lulus**

**Buat sahabatku yang selalu ngajak nongki kalau aku dah bosan stress yang udah kayak kakak sendiri makasih Mas Mabror Roh Bintang, Aprilia K, dan Arif Wibowo "LOVE YOU SO MUCH" yee akhirnya aku selesai menyusul kalian hehehe, wisuda terakhir diantara kalian,,,,,**

**Buat sahabatku yang selalu memotivasi hahaha sedikit sih banyak gilanya Rakhmaniar, Riri Rizki, Desi Permatasari dan Yanuar hahaa makasih cinta,,,**

**Terimakasih pula untuk teman-teman dari KKN 55 UMY yuuuuuuuuu makasih buat kalian yang udah support aku,,,,,,**

**Makasih buat Nurul Rizki Amalia dan Eka Dewi Aryani hahaha makasih cinta-cintaku hahaha udah selalu support aku dan doanya hahaha makasih udah dengerin kegalauan ku menjelang penyelesaian skripsi yang udah dikejar deadline hahaha.....**

**Terimakasih kepada teman-teman dari IKATAN MAHASISWA BANTUL (IMABA) yang udah selalu support aku dan makasih doa kalian guys :D**

**Teman-teman d tempat kerja dulu yang udah kayak saudara Dani Irianto, Abdilah, mbak desi dan mbak nita makasih yaaaaa ,,, kium sayang**

**buat kalian :D . ^\_^ I love you ^\_^**

## INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh efektivitas Sistem Pengendalian Intern terhadap tingkat kredit macet di UPK (Unit Pengelolaan Keuangan). Subjek dalam penelitian ini yaitu pengurus UPK bisa manajer UPK, kasir maupun pembuku UPK.

Data yang digunakan adalah data sekunder dan data primer. Didalam penelitian ini data primer berupa kuesioner yang menggunakan skala *likert*, dimana data ini digunakan untuk mengetahui sejauh mana penerapan Sistem Pengendalian Intern pemberian kredit. Sedangkan data sekunder diperoleh melalui laporan keuangan tentang berapa persen rasio kredit macet yang terjadi disetiap kelurahan yang ada di Provinsi Yogyakarta terutama di Kabupaten Bantul yang dijadikan sebagai sampel dalam penelitian ini.

Hasil penelitian ini mengindikasikan bahwa sistem pengendalian intern berpengaruh terhadap tingkat kredit macet didalam UPK (Unit Pengelola Keuangan).

Kata Kunci : Sistem Pengendalian Intern dan Tingkat Kredit Macet

## *ABSTRACT*

*The study aims to the influence of internal control system effectivitas on non performing loans in the financial management unit. The subject in this study was UPK board.*

*The data used is secondary data and primary data. In this study the primary data in the form of a questionnaire using likert scale, where the data is used to determine the extent to which the implementation of the internal control system of granting kredit. While secondary data obtained through the financial statements of the percentage ratio of bad loans which occur in every villages in Yogyakarta province, especially in Bantul district which is used as a sample in this study.*

*Based on the analysis that have been made the results are the internal control system influence on non performing loans in the financial management unit.*

*Keywords : internal control system and non performing loans*



## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “ “

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi organisasi dalam penggunaan taktik mempengaruhi dalam pengambilan keputusan organisasional dan memberikan pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada :

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Bapak Rudy Suryanto, S.E., M. Acc., Akt yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.
3. Ibu Dyah Ekaari Sekar Jatningsih, S.E., Ak., M. Sc yang dengan kesabaran membimbing, memberi masukan dan arahan kepada penulis selama proses penyelesaian karya tulis ini.
4. Ayah dan Ibu yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
5. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Sebagai kata akhir, tiada gading yang tak retak, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu , kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta , 05 Desember 2015

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
INTISARI.....	ix
ABSTRAK.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Masalah.....	5
C. Rumusan Masalah.....	5
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	

A. Landasan Teori.....	8
1. Sistem Pengendalian Intern.....	8
2. Badan Keswadayaan Masyarakat.....	11
3. Pinjaman Bergulir.....	12
4. Kredit.....	31
B. Penelitian Terdahulu dan Pengembangan Hipotesis.....	40
C. Hipotesis.....	42
D. Model Penelitian.....	46

### BAB III METODE PENELITIAN

A. Obyek/Subyek Penelitian.....	48
B. Jenis Data .....	48
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	49
D. Teknik Pengumpulan Data.....	49
E. Definisi Operasional dan Pengukuranya Variabel.....	50
F. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	52
1. Uji Validitas.....	52
2. Uji Reliabilitas.....	52
G. Uji Hipotesis dan Analisa Data.....	53
1. Analisis Deskriptif.....	53
2. Analisis Regresi.....	54
a. Uji Normalitas.....	55
b. Uji Multikolinieritas.....	56

c. Uji Heteroskedastisitas.....	56
3. Analisis Regresi Berganda.....	57
4. Uji Hipotesis.....	58
a. Uji <i>t</i> .....	58
b. Uji Statistik F.....	58
c. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	59

#### BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Obyek/Subyek Penelitian.....	60
B. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	60
1. Uji Kualitas Instrumen Data.....	60
a. Uji Validitas.....	60
b. Uji Reliabilitas.....	62
c. Analisis Deskriptif Statistik.....	62
2. Uji Asumsi Klasik.....	64
a. Uji Normalitas.....	64
b. Uji Multikolinearitas.....	66
c. Uji Heteroskedastisitas.....	68
C. Hasil Penelitian (Uji Hipotesis).....	69
1. Persamaan Regresi Linear Berganda.....	69
2. Uji <i>t</i> .....	71
3. Uji F.....	73
4. Analisis koefisien Determinasi.....	74

D. Pembahasan.....	75
--------------------	----

## BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	81
--------------------	----

B. Saran.....	82
---------------	----

C. Keterbatasan.....	82
----------------------	----

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Seleksi Kriteria Sampel.....	45
Tabel 4.2 Hasil Analisis Deskriptif.....	47
Tabel 4.3 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi.....	48
Tabel 4.4 Hasil Uji Keseluruhan Model Awal.....	49
Tabel 4.5 Hasil Uji Keseluruhan Model Akhir.....	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	51
Tabel 4.7 Hasil Multikolinieritas.....	52
Tabel 4.8 Hasil Omnibus Test.....	53
Tabel 4.9 Hasil Matrik Klasifikasi.....	53
Tabel 4.10 Hasil Uji Regresi Logistik.....	54

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Penelitian.....	29
Gambar 4.1 <i>Uji P-Plot</i> .....	65