

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
BERBASIS *COMMITTEE OF SPONSORING
ORGANIZATION (COSO)* PADA LEMBAGA
PERKREDITAN DESA ADAT UMACETRA**

SKRIPSI

Diajukan Kepada

Universitas Pendidikan Ganesha

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam
Menyelesaikan Program Sarjana Akuntansi**

OLEH

I GUSTI AYU RIA ASTARI DEWI

NIM 2017051189

JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA

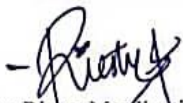
SINGARAJA

2024

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN
MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI
GELAR SARJANA AKUNTANSI**

Pembimbing I,

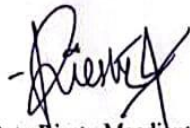

Putu Riesty Masdiantini, S.E., M.Si.
NIP. 199103302019032015

Pembimbing II,


Diota Prameswari Vijaya, S.E., M.SA.Ak.
NIP. 198705292023212044

Skripsi oleh I Gusti Ayu Ria Astari Dewi ini
Telah dipertahankan didepan dewan penguji
Pada tanggal 4 Desember 2024

Dewan Penguji,



Putu Rijesty Masdiantini, S.E., M.Si.
NIP. 199103302019032015

(Kctua)



Diota Prameswari Vijaya, S.E., M.SA.Ak.
NIP. 198705292023212044

(Anggota)



Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi, S.E., M.Sc.
NIP. 199212172019032025

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Pada

Hari : Rabu

Tanggal : 4 Desember 2024

Mengetahui,

Ketua Penguji,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si
NIP. 196810291993032001

Sekretaris Ujian,



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 198902272018032001



Prof. Dr. Gede Adf Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197906162002121003

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "Analisis Sistem Pengendalian Internal Berbasis *Committee Of Sponsoring Organization (COSO)* Pada Lembaga Perkreditan Desa Adat Umacetra" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 23 Desember 2024

Yang membuat pernyataan,



I Gusti Ayu Ria Astari Dewi
NIM. 2017051189

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Sistem Pengendalian Internal Berbasis *Committee Of Sponsoring Organization (COSO) Pada Lembaga Perkreditan Desa Adat Umacetra***”. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyusun skripsi saat ini, penulis mendapatkan bantuan baik berupa dukungan, motivasi, materi dan aspirasi dari berbagai pihak. Sehingga pada kesempatan saat ini, penulis memiliki perasaan tulus dan ikhlas untuk mengucapkan terima kasih kepada:

- 1) Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
- 2) Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E.Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
- 3) Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak, selaku koordinator program studi S1 Akuntansi yang senantiasa memberikan masukan dan informasi.
- 4) Putu Riesty Masdiantini, S.E.,M.Si selaku Pembimbing I dan Diota Prameswari Vijaya, S.E., M.SA.Ak selaku Pembimbing II yang senantiasa memberikan motivasi, saran, dan selalu bersedia membimbing dengan penuh tanggung jawab, kesabaran dan semangat sehingga sampai terselesaikannya skripsi ini.
- 5) Semua dosen di fakultas ekonomi yang telah memberikan saran dan mendidik selama penulis belajar di Universitas Pendidikan Ganesha.
- 6) Kepala Tata Usaha Fakultas Ekonomi beserta staf yang bersedia membantu dalam memberikan informasi dan petunjuk selama perkuliahan.
- 7) Kepada Perpustakaan Universitas Pendidikan Ganesha beserta staf yang telah memberikan kemudahan pelayanan peminjaman buku-buku yang dibutuhkan selama menyusun skripsi ini.

- 8) Ketua LPD Umacetra telah bersedia memberikan kesempatan untuk penulis melakukan penelitian serta memberikan masukan dan informasi-informasi yang dibutuhkan sebagai bahan penelitian.
- 9) Kepada orang tua (I Gusti Lanang Oka dan I Gusti Ayu Rinjani) yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan, motivasi dan doa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Melihat kemampuan penulis masih belum mahir dalam menulis sehingga skripsi ini masih jauh dari sempurna. Dengan ini penulis membutuhkan kritik dan saran guna memberikan ilmu yang berdampak kesempurnaan pada skripsi ini. Penulis berharap semoga dengan selesainya skripsi ini memberikan benefit bagi pembaca.



Singaraja, 1 September 2024

DAFTAR ISI

	Halaman
PRAKATA	i
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	15
1.3 Pembatasan Masalah.....	15
1.4 Rumusan Masalah	15
1.5 Tujuan Penelitian.....	16
1.6 Manfaat Hasil Penelitian	16
BAB II KAJIAN TEORI	18
2.1 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan	18
2.2 Landasan Teori	22
2.2.1 Teori <i>Good Corporate Governance</i> (GCG)	22
2.2.2 Teori <i>Fraud</i>	23
2.2.3 Pengertian Sistem Pengendalian Internal	24
2.2.4 Tujuan Pengendalian Internal.....	26
2.2.5 Unsur-Unsur Pengendalian Internal	26
2.3 Model Penelitian.....	32
BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1 Pendekatan dan Jenis Penelitian	33
3.2 Lokasi Penelitian	34
3.3 Jenis dan Sumber Data	34
3.3.1 Data Primer.....	34
3.3.2 Data Sekunder	35
3.4 Metode Pengumpulan Data	36

3.4.1	Wawancara	36
3.4.2	Observasi	36
3.4.3	Dokumentasi.....	37
3.5	Metode dan Teknik Analisis Data	37
3.6	Pengecekan Keabsahan Data	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		43
4.1	Hasil Penelitian dan Pembahasan	43
4.4.1	Gambaran Umum Perusahaan	43
4.4.2	Sistem Pengendalian Internal LPD Umacetra Sebelum Peristiwa Korupsi	59
4.4.3	Sistem Pengendalian Internal LPD Umacetra Sesudah Peristiwa Korupsi	66
4.4.4	Sistem Pengendalian Internal LPD Umacetra sebelum peristiwa korupsi ditinjau dari konsep <i>Committee of Sponsoring Organization</i> (COSO)	72
4.4.5	Sistem Pengendalian Internal LPD Umacetra setelah peristiwa korupsi ditinjau dari konsep <i>Committee of Sponsoring Organization</i> (COSO).....	81
4.2	Implikasi	98
BAB V PENUTUP		100
5.1	Rangkuman.....	100
5.2	Simpulan.....	101
5.3	Saran	102
DAFTAR RUJUKAN		105
LAMPIRAN		108

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1. 1 Data Total LPD dan Kasus Kecurangan Pada Tahun 2023.....	3
Tabel 1. 2 Pertumbuhan Ekonomi Setiap Kabupaten/Kota di Bali Tahun 2023.....	5
Tabel 1. 3 Data Total LPD Berkategori Kurang Sehat.....	5
Tabel 1. 4 Pendapatan LPD Kecamatan Selat Pada Bulan Desember 2023	6
Tabel 1. 5 Data Jumlah Nasabah dan Total Kekayaan di LPD Umacetra.....	7
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	18
Tabel 4. 1 Perbandingan Sistem Pengendalian Internal	96



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2. 1 Model Sistem Pengendalian Internal di LPD Umacetra.....	32
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi LPD Umacetra.....	49



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1 Surat Pengantar Penelitian	108
Lampiran 2 Draft Wawancara Dengan Responden	110
Lampiran 3 Wawancara Dengan Ketua Lama dan Baru	111
Lampiran 4 Data Data Penelitian.....	119
Lampiran 5 Berita Korupsi LPD Umacetra.....	120
Lampiran 6 Dokumentasi Wawancara Bersama Ketua Lama dan Baru	123
Lampiran 7 Dokumentasi Bersama Nasabah.....	124

