

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL  
DALAM PEMBERIAN PINJAMAN**

(Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Pegawai Republik  
Indonesia – Persatuan Guru Tanjungkerta, Sumedang, Jawa Barat)

Disusun Oleh:

**HAIFA SILMI KARZAZIYAH  
C2180038**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar  
Sarjana Akuntansi  
Konsentrasi Akuntansi Keuangan**



**PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA**

**2022**

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Pemberian Pinjaman (Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Pegawai Republik Indonesia – Persatuan Guru Tanjungkerta, Sumedang, Jawa Barat)

Nama : Haifa Silmi Karzaziyah

Nomor Pokok : C2180038

Program Studi : Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing,



**Hji. Rosti Setiawati, SE.,M.Si**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,  
  
**Dr. Heri Nugraha, SE.,M.Si**

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi,

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi,  
  
**Dr. Eka Wahajatnika, SE.,M.Si**

## RIWAYAT HIDUP

**Haifa Silmi Karzaziyah**, lahir di Ciamis Jawa Barat, pada tanggal 21 Mei 2001. Anak pertama dari dua bersaudara pasangan dari Bapak Asep Ikhwan dan Ibu Yeni Rahmawati. Jenjang pendidikan formal yang telah ditempuh adalah sebagai berikut :

1. Lulus dari Madrasah Ibtidaiyah (MI) Muhammadiyah Jl. KH. Ahmad Syadili No.57 Cipasir Rancaekek pada tahun 2012.
2. Lulus dari Sekolah Menengah Pertama Negeri 1 Rancaekek Jl. Raya Majalaya – Rancaekek No.87 Kabupaten Bandung pada tahun 2015.
3. Lulus dari Sekolah Menengah Kejuruan Bakti Nusantara 666 Jl. Raya Percobaan No 65, Cileunyi Kulon, Kabupaten Bandung pada tahun 2018.

Pada tahun 2018, Penulis tercatat sebagai Mahasiswa di Universitas Koperasi Indonesia (IKOPIN University) Program Studi Strata 1 (S-1) Akuntansi, Konsentrasi Akuntansi Keuangan. Adapun pengalaman organisasi yang pernah diikuti yaitu sebagai Bendahara di PAL-IKOPIN periode 2019-2020 dan sebagai Ketua Divisi Lingkungan Hidup periode 2020-2021.

## ABSTRACT

*Haifa Silmi Karzaziyah (2022), Analysis of Internal Control Systems in Lending (Case Study in the Savings and Loans Unit of the Indonesian Employees Cooperative – Tanjungkerta Teachers Association, Sumedang, West Java). This research was under the guidance of Mrs. Hj. Rosti Setiawati, SE., M.Si.*

*The purpose of this study was to determine the stages of lending, internal control systems in lending and accounting treatment of accounts receivable. This research method uses a qualitative method with a descriptive type of research. Data collection techniques used are interviews, documentation and observation.*

*Based on the results of research on the Indonesian Employee Cooperative – Tanjungkerta Teachers Association (KPRI-PGT) it shows (1) The stages of lending at KPRI-PGT are less effective because the loan requirements are very loose, only by filling out a loan application form. (2) The internal control system in providing loans has been running quite well but in some parts it still requires attention because the cooperative has not fully implemented the COSO component. (3) The accounting treatment of accounts receivable at KPRI-PGT is not fully in accordance with SAK ETAP, namely the disclosure and presentation of accounts receivable reporting.*

***Keywords: System Internal Control, Lending, Cooperative***

IKOPIN  
University

## RINGKASAN

**Haifa Silmi Karzaziyah (2022)**, Analisis Sistem Pengendalian Intenal Dalam Pemberian Pinjaman (Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Pegawai Republik Indonesia – Persatuan Guru Tangungkerta, Sumedang, Jawa Barat). Penelitian ini di bawah bimbingan Ibu Hj. Rosti Setiawati, SE.,M.Si.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui tahapan pemberian pinjaman, sistem pengendalian internal dalam pemberian pinjaman dan perlakuan akuntansi piutang. Metode penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan jenis penelitian deskriptif. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara, dokumentasi dan observasi.

Berdasarkan hasil penelitian pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia – Persatuan Guru Tangungketa (KPRI-PGT) menunjukkan (1) Tahapan pemberian pinjaman pada KPRI-PGT kurang efektif karena persyaratan pinjaman sangat longgar hanya dengan mengisi formulir permohonan pinjaman saja. (2) Sistem pengendalian internal dalam pemberian pinjaman sudah berjalan cukup baik tetapi dalam beberapa bagian masih memerlukan perhatian karena koperasi belum sepenuhnya melaksanakan komponen COSO. (3) Perlakuan akuntansi piutang pada KPRI-PGT belum sepenuhnya sesuai dengan SAK ETAP yaitu pada pengungkapan dan penyajian pelaporan piutang.

**Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Pemberian Pinjaman, Koperasi**

IKOPIN  
University

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrohim,*

Puji dan syukur Penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga Penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “**Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Pemberian Pinjaman (Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Pegawai Republik Indonesia – Persatuan Guru Tanjungkerta)**”. Penulisan Skripsi ini dapat terselesaikan tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, dan pada kesempatan ini Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya, saya bisa menyelesaikan Skripsi ini.
2. Yang terhormat Bapak Dr. (HC) Ir. Burhanuddin Abdullah, MA. Selaku Rektor Universitas Koperasi Indonesia (IKOPIN University).
3. Yang terhormat Ibu Hj. Rosti Setiawati, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, memberikan saran, mengarahkan dan membimbing dalam penulisan penelitian ini.
4. Yang terhormat Bapak Drs. Wahyudin, M.Ti selaku Dosen Penelaah Koperasi yang telah meluangkan waktu untuk memberikan arahan dan saran dalam penulisan skripsi ini.
5. Yang terhormat Bapak Toufiq Agung PSP, SE.,M.Ak.,CIIQA selaku Dosen Penelaah Konsentrasi yang telah meluangkan waktu untuk memberikan arahan dan saran dalam penulisan skripsi ini.

6. Yang terhormat Bapak Drs. Heri Nugraha, SE., M.Si selaku Pemimpin Fakultas Ekonomi dan bisnis Universitas Koperasi Indonesia (IKOPIN University).
7. Yang terhormat Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi S-1 Sarjana Akuntansi Universitas Koperasi Indonesia (IKOPIN University).
8. Kedua Orangtua Ayahanda Asep dan Ibunda Yeni serta Adik saya Abang Faiz dan seluruh keluarga yang tiada hentinya memberikan dukungan, doa dan kasih sayang kepada Penulis.
9. Bapak H. Tjarta Somantri selaku ketua Koperasi Pegawai Republik Indonesia – Persatuan Guru Tanjungkerta, Sumedang, Jawa Barat, yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian.
10. Bapak Supriatna, S.Pd dan Bapak H.Kukun Sulaeman, S.Pd selaku narasumber dalam penelitian ini serta seluruh Pengurus Koperasi Pegawai Republik Indonesia – Persatuan Guru Tanjungkerta, Sumedang, Jawa Barat.
11. Seluruh Dosen Ikopin University yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat.
12. Seluruh Staff Administrasi, Sekretariat Program Studi S-1 Akuntansi, dan Staf Perpustakaan yang telah memberikan pelayanan yang baik.
13. Seluruh Staf Pengamanan dan *Cleaning Service* Ikopin University yang telah memberikan keamanan dan kenyamanan dalam menempuh pendidikan serta terima kasih telah memberikan semangat dan dukungannya.

14. Calon saya Insyaallah yang selalu mendengar keluh kesah dan mendukung saya dalam pengerjaan skripsi ini.
15. Tim Heus Ah teman teman seperjuangan dalam segala medan yang selalu mewarnai masa-masa kuliah selama ini.
16. Buyur, Kusum, Late, Cekut, Molu, Radeung, Pelor, Takur, Baso, Laci, Upin, Ipin, Beko, Praja, Epul dan Aceng sebagai saudara-saudara seangkatan di PAL-IKOPIN yang selalu mendukung, berbagi dalam suka maupun duka. Dan tak lupa juga adik-adik dan kakak-kakak di PAL-IKOPIN yang selalu memberi dukungan.
17. Teman-teman sekelas Akuntansi A 2018 dan teman-teman satu bimbingan atas kebersamaan dalam satu kampus selama ini.
18. Salsa, Ulan dan Aulia teman sekaligus saudara yang selalu memberi semangat dan dukungan.

Akhir kata dengan segala kerendahan hati, Penulis memohon kepada Allah SWT agar membalas kebaikan dari semua pihak yang telah membantu penulisan skripsi ini.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Jatinangor, Juni 2022

Penulis



## DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP.....	i
ABSTRACT.....	i
RINGKASAN.....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	6
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	6
1.3.1 Maksud Penelitian.....	6
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Kegunaan Penelitian.....	7
1.4.1 Aspek Teoritis (Pengembangan Ilmu).....	7
1.4.2 Aspek Praktis (Guna Laksana).....	7
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	8
2.1 Pendekatan Masalah.....	8
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian.....	8
2.1.1.1 Jati Diri Koperasi.....	8
2.1.1.1.1 Definisi Koperasi.....	8
2.1.1.1.2 Nilai-Nilai Koperasi.....	9
2.1.1.1.3 Prinsip-Prinsip Koperasi.....	11
2.1.1.1.4 Tujuan Koperasi.....	12

2.1.1.1.5 Fungsi Koperasi.....	12
2.1.1.1.6 Bentuk dan Jenis Koperasi .....	13
2.1.1.1.7 Keanggotaan.....	14
2.1.1.1.8 Perangkat Organisasi.....	15
2.1.1.1.9 Permodalan.....	17
2.1.1.1.10 Unit Simpan Pinjam .....	19
2.1.2 Pendekatan Akuntansi Keuangan.....	20
2.1.2.1 Pengertian Akuntansi.....	20
2.1.2.2 Pengertian Akuntansi Keuangan .....	21
2.1.2.3 Fungsi Akuntansi Keuangan.....	21
2.1.2.4 Pengertian Perlakuan Akuntansi.....	21
2.1.3 Pendekatan Sistem Pengendalian Internal.....	22
2.1.3.1 Pengertian Sistem .....	22
2.1.3.2 Pengertian Sistem Pengendalian Internal .....	23
2.1.3.3 Tujuan Sistem Pengendalian Internal.....	24
2.1.3.4 Komponen Sistem Pengendalian Internal .....	24
2.1.3.5 Unsur-Unsur Sistem Pengendalian Internal .....	28
2.1.4 Pendekatan Pinjaman .....	31
2.1.4.1 Pengertian Pinjaman.....	31
2.1.4.2 Pengertian Pinjaman Macet .....	32
2.1.4.3 Tujuan Pemberian Pinjaman.....	32
2.1.4.4 Fungsi Pinjaman .....	33
2.1.4.5 Kolektibilitas Pinjaman .....	34
2.1.4.6 Prinsip Dalam Pemberian Pinjaman.....	35
2.1.4.7 Jaminan Pinjaman.....	36

2.1.4.8	Prosedur Pemberian Pinjaman.....	37
2.1.5	Sistem Pengendalian Internal Pemberian Pinjaman.....	40
2.1.6	Pendekatan Piutang .....	41
2.1.6.1	Pengertian Piutang.....	41
2.1.6.2	Klasifikasi Piutang.....	41
2.1.6.3	Metode Pencatatan Akuntansi .....	43
2.1.6.4	Prosedur Pencatatan Piutang .....	43
2.1.6.5	Piutang Tidak Tertagih .....	44
2.1.6.6	Umur Piutang.....	45
2.1.6.7	Penghapusan Piutang.....	46
2.1.6.8	Penilaian Piutang .....	47
2.1.6.9	Pengakuan Piutang .....	48
2.1.6.10	Pengukuran Piutang.....	49
2.1.6.11	Pengungkapan Piutang .....	50
2.1.6.12	Penyajian Dan Pelaporan Piutang .....	51
2.1.6.13	Kriteria SAK ETAP.....	56
2.1.7	Penelitian Terdahulu .....	57
2.1.8	Kerangka Berfikir.....	59
2.2	Metode Penelitian .....	60
2.2.1	Metode Penelitian Yang Digunakan.....	60
2.2.2	Data Yang Diperlukan.....	60
2.2.3	Sumber Data Dan Cara Menentukannya.....	61
2.2.4	Teknik Pengumpulan Data .....	62
2.2.5	Analisis Data .....	63
2.2.6	Waktu dan Tempat Penelitian .....	64

BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....	65
3.1 Keadaan Umum Organisasi .....	65
3.1.1 Sejarah Berdirinya KPRI-PGT .....	65
3.1.2 Struktur Organisasi KPRI-PGT .....	66
3.2 Keanggotaan KPRI-PGT .....	71
3.3 Kegiatan Usaha KPRI-PGT .....	74
3.4 Permodalan dan Keadaan Keuangan KPRI-PGT.....	75
3.4.1 Permodalan KPRI-PGT .....	75
3.4.2 Keadaan Keuangan KPRI-PGT .....	76
3.5 Keadaan Umum Wilayah Kerja KPRI-PGT .....	81
3.5.1 Keadaan Fisik dan Geografis .....	81
3.5.2 Keadaan Ekonomi .....	81
3.6 Implementasi Jati Diri Koperasi .....	82
3.6.1 Implementasi Definisi Koperasi .....	82
3.6.2 Implementasi Nilai-nilai Koperasi .....	84
3.6.3 Implementasi Prinsip-prinsip Koperasi.....	86
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	88
4.1 Prosedur Pemberian Pinjaman pada KPRI-PGT.....	88
4.2 Sistem Pengendalian Internal dalam Pemberian Pinjaman.....	91
4.3 Perlakuan Akuntansi Piutang pada KPRI-PGT .....	97
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	99
5.1 Kesimpulan .....	99
5.2 Saran .....	100
DAFTAR PUSTAKA .....	103
LAMPIRAN.....	107

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Pinjaman Yang Disalurkan KPRI-PGT Tahun 2017-2021.....	4
Tabel 2.1	Kriteria Umur Piutang.....	45
Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu.....	57
Tabel 3.1	Perkembangan Jumlah Anggota KPRI-PGT Tahun 2017 – 2021.....	74
Tabel 3.2	Perkembangan Modal Sendiri dan Modal Pinjaman KPRI-PGT Tahun 2017 – 2021.....	76
Tabel 3.3	Analisis Likuiditas dengan Current Ratio KPRI-PGT Tahun 2017 – 2021.....	77
Tabel 3.4	Analisis Solvabilitas KPRI-PGT Tahun 2017 – 2021.....	78
Tabel 3.5	Analisis Rentabilitas KPRI-PGT Tahun 2017 – 2021.....	80
Tabel 3.6	Implementasi Definisi Koperasi KPRI-PGT.....	83
Tabel 3.7	Implementasi Nilai-Nilai Koperasi KPRI-PGT .....	84
Tabel 3.8	Implementasi Prinsip-prinsip Koperasi KPRI-PGT.....	86

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	59
Gambar 3.1 Struktur Organisasi KPRI-PGT.....	67

