

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT

(Studi Kasus Pada Unit Usaha Simpan Pinjam Primkoppol Mapolda Jawa Barat)

Disusun Oleh:

PUTRI SRI LESTARI
C2190024

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Konsentrasi Akuntansi Keuangan

Dosen Pembimbing I:
Dra. Ucu Nurwati, M.Si

Dosen Pembimbing II:
Innas Susantira K., SE., M.Ak.



PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA
2023

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit (Studi Kasus Pada Unit Usaha Simpan Pinjam Primkoppol Mapolda Jawa Barat)

Nama : Putri Sri Lestari

Nomor Pokok : C2190024

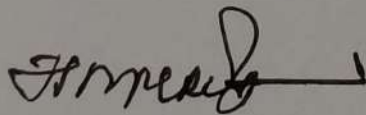
Program Studi : Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

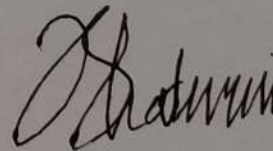
Menyetujui Dan Mengesahkan

Pembimbing 1



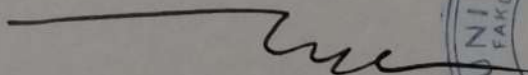
Dra. Ucu Nurwati, M.Si

Pembimbing 2



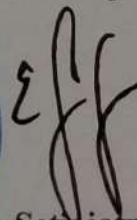
Innas Susantira K., SE., M.Ak.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Ketua Program Studi



Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si



SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Putri Sri Lestari
Nomor Pokok : C2190024
Tempat, Tanggal Lahir : Tasikmalaya, 9 Desember 2000

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul “Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Pinjaman” adalah benar pekerjaan saya sendiri. Apabila terbukti melanggar, saya bersedia menerima sanksi yang diberikan kepada saya (Sesuai Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Dan Penanggulangan Plagiat Di Perguruan Tinggi).

Jatinangor, Agustus 2023



Putri Sri Lestari

RIWAYAT HIDUP



Putri Sri Lestari, lahir di Kota Tasikmalaya, Jawa Barat pada tanggal 09 Desember 2000. Penulis merupakan anak tunggal dari pasangan Bapak Bambang Suryanto dan Ibu Yati Nurhayati. Penulis menyelesaikan Pendidikan Dasar di SD Negeri 1 Jelegong pada tahun 2012, lalu dilanjutkan dengan Sekolah Menengah Pertama di SMP Negeri 1 Rancaekek dan lulus tahun 2016, selanjutnya penulis menyelesaikan Sekolah Menengah Kejuruan di SMK Bakti Nusantara 666 pada tahun 2019.

Pada tahun 2019, penulis terdaftar sebagai salah satu mahasiswi Program Studi S1 Akuntansi, Konsentrasi Akuntansi Keuangan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Koperasi Indonesia.

ABSTRACT

PUTRI SRI LESTARI, 2023. *Analysis of the Internal Control System for Lending. Case Study on the Savings and Loan Unit of Primkoppol Mapolda West Java, under the guidance of Ucu Nurwati and Innas Susantira.*

Primkoppol Mapolda West Java is a Police Cooperative located at Jalan Soekarno Hatta Number 748 Bandung. Primkoppol Mapolda West Java is a Multipurpose Cooperative that has three business units, namely the Savings and Loan Business Unit, the Commercial Business Unit and the Service Business Unit; photocopying and partnerships. The problem faced by Primkoppol Mapolda West Java is the existence of bad debts caused by an internal control system that is not running effectively.

The purpose of this study was to determine the applicable credit granting internal control system, recognition and presentation of bad debts and controlled financing through the internal control system of Primkoppol Mapolda West Java.

The method used in this research is a qualitative method, the data obtained through descriptive analysis. The results of data processing obtained through observation, interviews and documentation are analyzed descriptively.

The results showed that there was an internal control system for granting credit at Primkoppol Mapolda West Java was not fully compliant because there were still several components that were not implemented, Recognition of member receivables at Primkoppol Mapolda West Java was in accordance with the Regulation of the Minister of Cooperatives and Small and Medium Enterprises of the Republic of Indonesia Number 13 of 2015 but the presentation of receivables was not fully compliant in presenting receivables in the balance sheet report in 2018 to 2022. Controlled financing through the internal control system at Primkoppol Mapolda West Java is not fully compliant because in the credit analysis the management only analyzes members from their salaries and does not further analyze using the 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition) and 7P (Personality, Party, Purpose, Prospect, Payment, Profitability, Protection) principles.

Keywords: *Internal Control System, Receivables, Lending.*

ABSTRAK

PUTRI SRI LESTARI, 2023. Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit. Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Primkoppol Mapolda Jawa Barat, di bawah bimbingan Ucu Nurwati dan Innas Susantira.

Primkoppol Mapolda Jawa Barat merupakan Koperasi Kepolisian yang terletak di Jalan Soekarno Hatta Nomor 748 Bandung. Primkoppol Mapolda Jawa Barat merupakan Koperasi Serba Usaha yang memiliki tiga unit usaha yaitu Unit Usaha Simpan Pinjam, Unit Usaha Niaga dan Unit Usaha Jasa; photocopy dan kemitraan. Permasalahan yang dihadapi Primkoppol Mapolda Jawa Barat yaitu adanya piutang macet yang disebabkan sistem pengendalian internal yang kurang berjalan secara efektif.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui Sistem pengendalian internal pemberian kredit yang berlaku, pengakuan dan penyajian atas piutang macet serta pembiayaan terkendali melalui sistem pengendalian internal Primkoppol Mapolda Jawa Barat.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif, data yang diperoleh melalui analisis secara deskriptif. Hasil pengolahan data yang diperoleh melalui observasi, wawancara dan dokumentasi yang dianalisis secara deskriptif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa ada Sistem pengendalian internal pemberian kredit di Primkoppol Mapolda Jawa Barat belum sepenuhnya sesuai karena masih ada beberapa komponen yang tidak terlaksana, Pengakuan atas piutang anggota pada Primkoppol Mapolda Jawa Barat sudah sesuai dengan Peraturan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 13 Tahun 2015 akan tetapi penyajian piutang belum sepenuhnya sesuai dalam melakukan penyajian piutang dalam laporan neraca di tahun 2018 sampai dengan tahun 2022. Pembiayaan terkendali melalui sistem pengendalian internal pada Primkoppol Mapolda Jawa Barat belum sepenuhnya sesuai karena pada analisis kredit pengurus hanya menganalisis anggota dari gaji yang dimilikinya saja dan tidak menganalisis lebih lanjut menggunakan prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition*) dan 7P (*Personality, Party, Purpose, Prospect, Payment, Profitability, Protection*).

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Piutang, Pemberian Kredit.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit (Studi Kasus Pada Unit Usaha Simpan Pinjam Primkoppol Mapolda Jawa Barat)" yang merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Konsentrasi Akuntansi Keuangan Universitas Koperasi Indonesia.

Penulis menyadari bahwa berbagai kesulitan dan rintangan dalam penyusunan skripsi ini tidak dapat dilewati tanpa adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak dari masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini. Sehingga pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih kepada:

1. Yang terhormat, Ibu Dra. Ucu Nurwati, M.Si selaku dosen pembimbing satu yang telah memberikan pengarahan, bimbingan, serta saran dalam penulisan skripsi ini sampai dengan selesai.
2. Yang terhormat, Ibu Innas Susantira K., SE., M.Ak selaku dosen pembimbing kedua yang telah memberikan pengarahan, bimbingan, serta saran dalam penulisan skripsi ini sampai dengan selesai.
3. Yang terhormat, Bapak Dr. Trida Gunadi SE., M.Si selaku dosen penelaah konsentrasi.
4. Yang terhormat, Bapak Ir. H. Nurhayat Indra M.Sc selaku dosen penelaah koperasi.

5. Kedua orang tua tercinta Bapak Bambang Suryanto dan Ibu Yati Nurhayati yang selalu ada baik dalam keadaan senang maupun sedih. Bapak dan Ibu yang selalu tulus ikhlas berjuang lahir dan batin demi penulis, selalu sabar, memberikan semangat, mendengarkan keluh kesah dan tak berhenti selalu berdoa demi kesuksesan dan kelancaran anaknya.
6. Yang terhormat, seluruh pengurus dan karyawan di Primkoppol Mapolda Jawa Barat yang telah memberikan kesempatan untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi serta telah meluangkan waktunya dalam memberikan informasi kepada penulis.
7. Yang terhormat, Bapak Prof. Agus Pakpahan, Ph.D selaku Rektor Baru Universitas Koperasi Indonesia.
8. Yang terhormat, Bapak Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
9. Yang terhormat, Bapak Dr. Eka Setiajtnika, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
10. Yang terhormat, seluruh dosen dan karyawan Universitas Koperasi Indonesia.
11. Sahabat-sahabatku Andriana, Hanny, Yunita, Ela, Kania dan Salsa yang menemani dan membantu selama proses penyusunan skripsi juga memberi semangat dan kenangan indah selama perkuliahan.
12. Kepada partner jalannya skripsi Deti Apriyanti, yang telah berjuang bersama, saling memberi semangat dan membantu penulis selama penyusunan skripsi ini.

13. Kepada Utari Ulfah, yang telah berjuang bersama serta saling menyemangati dalam menyelesaikan skripsi, partner mencari uang serta menjadi teman fangirling.
14. Semua rekan-rekan seperjuangan angkatan 2019, terutama kelas Akuntansi A yang telah bersama-sama belajar, saling bertukar pikiran dan saling membantu. Terimakasih, semoga kita semua menjadi orang-orang yang beruntung dan berhasil.
15. Untuk Kim Namjoon, Kim Seokjin, Min Yoongi, Jung Hoseok, Park Jimin, Kim Taehyung dan Jeon Jungkook terimakasih sudah menemani proses panjang dari skripsi ini serta secara tidak langsung memberikan motivasi kepada penulis melalui karya-karyanya untuk menyelesaikan skripsi ini.
16. Untuk Putri Sri Lestari, terimakasih sudah mau menepikan ego dan memilih untuk kembali bangkit dan menyelesaikan semua ini. Kamu selalu berharga, tidak peduli seberapa putus asanya kamu sekarang, tetaplah mencoba bangkit. Terimakasih banyak sudah bertahan. Penulis berjanji bahwa kamu akan baik-baik saja setelah ini.

Penulis sadar bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu saran dan kritik selalu dibutuhkan penulis untuk perbaikan kedepannya. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Jatinangor, Agustus 2023

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	9
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	9
1.3.1 Maksud Penelitian	9
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Kegunaan Penelitian	10
1.4.1 Kegunaan Teoritis	10
1.4.2 Kegunaan Praktis.....	10
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	11
2.1 Pendekatan Masalah.....	11
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian	11
2.1.2 Pendekatan Akuntansi	23
2.1.3 Pendekatan Sistem Pengendalian Internal.....	26

2.1.4 Pendekatan Pemberian Kredit	31
2.1.5 Pendekatan Piutang	43
2.2 Penelitian Terdahulu	49
2.3 Kerangka Berpikir.....	50
2.4 Metode Penelitian	53
2.4.1 Metode Penelitian Yang Digunakan.....	53
2.4.2 Data Yang Diperlukan.....	53
2.4.3 Sumber Data dan Cara Menentukan Sumber Data.....	55
2.4.4 Teknik Pengumpulan Data	56
2.4.5 Analisis Data	57
2.4.6 Tempat Penelitian.....	58
2.4.7 Jadwal Penelitian.....	58
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	59
3.1 Keadaan Umum Organisasi	59
3.1.1 Sejarah Terbentuknya Koperasi	59
3.1.2 Struktur Organisasi Koperasi	63
3.2 Keanggotaan Koperasi	71
3.3 Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi.....	73
3.3.1 Kegiatan Usaha.....	73
3.3.2 Keadaan permodalan	77
3.3.3 Keadaan Keuangan.....	80
3.4 Implementasi Jati Diri Koperasi	86
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	95
4.1 Hasil Penelitian	95

4.1.1 Sistem Pengendalian Internal Pemberian Pinjaman Di Primkoppol Mapolda Jawa Barat	95
4.1.2 Pengakuan Dan Penyajian Piutang.....	104
4.1.3 Pembiayaan Terkendali Melalui Sistem Pengendalian Internal.....	108
4.2 Pembahasan.....	115
4.2.1 Sistem Pengendalian Internal Pemberian Pinjaman Yang Berlaku di Primkoppol Mapolda Jawa Barat	115
4.2.2 Pengakuan dan Penyajian Atas Piutang Anggota Pada Laporan Keuangan Primkoppol Mapolda Jawa Barat.....	131
4.2.3 Pembiayaan Terkendali Melalui Sistem Pengendalian Internal.....	134
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	142
5.1 Simpulan	142
5.2 Saran	144
DAFTAR PUSTAKA	146
LAMPIRAN.....	149

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Pinjaman Yang Disalurkan Primkoppol Mapolda Jawa Barat	5
Tabel 1.2 Daftar Piutang Macet Primkoppol Mapolda Jawa Barat	6
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	49
Tabel 2. 2 Jadwal Penelitian.....	58
Tabel 3. 1 Perkembangan Jumlah Anggota Primkoppol Mapolda Jawa Barat.....	72
Tabel 3. 2 Perkembangan Pendapatan Unit Usaha Simpan Pinjam.....	75
Tabel 3. 3 Perkembangan Pendapatan Unit Usaha Niaga.....	76
Tabel 3. 4 Perkembangan Pendapatan Unit Usaha Jasa.....	77
Tabel 3. 5 Perkembangan Modal Sendiri Primkoppol Mapolda Jawa Barat	79
Tabel 3. 6 Perkembangan Modal Asing Primkoppol Mapolda Jawa Barat	80
Tabel 3. 7 Kriteria Rasio Likuiditas	81
Tabel 3. 8 Rasio Likuiditas Primkoppol Mapolda Jawa Barat.....	82
Tabel 3. 9 Kriteria Rasio Solvabilitas	83
Tabel 3. 10 Rasio Solvabilitas Primkoppol Mapolda Jawa Barat.....	83
Tabel 3. 11 Kriteria Rasio Rentabilitas	85
Tabel 3. 12 Rasio Rentabilitas Primkoppol Mapolda Jawa Barat.....	85
Tabel 3. 13 Penerapan Definisi Primkoppol Mapolda Jawa Barat	87
Tabel 3. 14 Penerapan Prinsip-Prinsip Primkoppol Mapolda Jawa Barat	89
Tabel 3. 15 Penerapan Nilai-Nilai Primkoppol Mapolda Jawa Barat.....	92
Tabel 4. 1 Pengakuan Piutang di Primkoppol Mapolda Jawa Barat.....	104
Tabel 4. 2 Penyajian Piutang di Primkoppol Mapolda Jawa Barat.....	106

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	52
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Primkoppol Mapolda Jawa Barat.....	64
Gambar 3. 2 Struktur Organisasi Koperasi yang Disarankan	65
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Yang Berkaitan Dengan Pemberian Kredit.....	96
Gambar 4. 2 Formulir Kredit Uang.....	98
Gambar 4. 3 Flowchart Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit	101
Gambar 4. 4 Flowchart Angsuran Kredit	102
Gambar 4. 5 Flowchart Pelunasan Kredit	103
Gambar 4. 6 Proses Pemberian Pinjaman Primkoppol Mapolda Jawa Barat	109
Gambar 4. 7 Fotocopy Kartu Tanda Anggota.....	110
Gambar 4. 8 Formulir Permohonan Kredit	111
Gambar 4. 9 Slip Gaji Terakhir.....	112
Gambar 4. 10 Bukti Pencairan Pinjaman	114
Gambar 4. 11 Struktur Organisasi Yang Berkaitan Dengan Pemberian Kredit..	116
Gambar 4. 12 Formulir Permohonan Kredit	119
Gambar 4. 13 Bukti Pencairan Dana Pinjaman.....	120
Gambar 4. 14 Bukti Setoran Angsuran Pinjaman	121
Gambar 4. 15 Formulir Permohonan Kredit	124
Gambar 4. 16 Fotocopy Kartu Tanda Anggota.....	135
Gambar 4. 17 Formulir Permohonan Kredit	136
Gambar 4. 18 Slip Gaji Terakhir.....	137
Gambar 4. 19 Bukti Pencairan Pinjaman	140

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara	149
Lampiran 2 Wawancara Dengan Pengurus	153
Lampiran 3 Struktur Organisasi Menurut Undang-Undang No 25 Tahun 1992	154
Lampiran 4 Fotocopy Kartu Tanda Anggota	154
Lampiran 5 Slip Gaji Terakhir	155
Lampiran 6 Formulir Permohonan Pinjaman Uang	156
Lampiran 7 Bukti Pencairan Pinjaman	157
Lampiran 8 Bukti Setoran Angsuran Pinjaman	158
Lampiran 9 Bukti Penerimaan Kas	159
Lampiran 10 Kartu Piutang Simpan Pinjam	160
Lampiran 11 Daftar Pengajuan Potongan Gaji Anggota.....	161
Lampiran 12 Laporan Neraca Tahun 2018	162
Lampiran 13 Laporan Neraca Tahun 2019	163
Lampiran 14 Laporan Neraca Tahun 2020	164
Lampiran 15 Laporan Neraca Tahun 2021	165
Lampiran 16 Laporan Neraca Tahun 2022	166