

**SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT DALAM  
MENGATASI KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI PEDAGANG  
PASAR RAYA KOTA PADANG**

**TUGAS AKHIR**

*Diajukan Kepada Tim Penguji Tugas Akhir Program Studi Akuntansi (DIII)  
sebagai Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya*



**OLEH:**

**MUHAMMAD DAWAM ALFAJRI**

**NIM. 18133059**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI DIPLOMA III**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS NEGERI PADANG**

**2022**

**PERSETUJUAN TUGAS AKHIR**

**SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT DALAM  
MENGATASI KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI PEDAGANG  
PASAR RAYA KOTA PADANG**

**Nama** : Muhammad Dawam Alfajri  
**BP/NIM** : 2018/18133059  
**Program Studi** : D-III Akuntansi  
**Fakultas** : Ekonomi

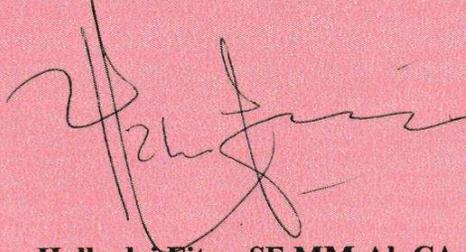
Padang, Februari 2022

Diketahui Oleh :

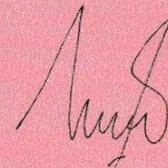
Disetujui Oleh :

Koordinator Program DIII Akuntansi

Pembimbing



**Halkadri Fitra, SE,MM.Ak,CA**  
NIP. 19800809 201012 1 003



**Mia Angelina Setiawan, SE,M.SI**  
NIP. 19880507 201404 2 001

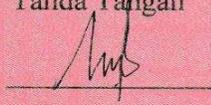
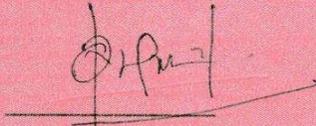
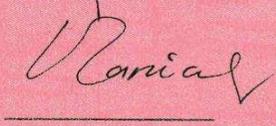
**PENGESAHAN TUGAS AKHIR**

**SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT DALAM  
MENGATATSI KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI PEDAGANG  
PASAR RAYA KOTA**

Nama : Muhammad Dawam Alfajri  
NIM / TM : 18133059/ 2018  
Program Studi : D III Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi

Dinyatakan Lulus Setelah Diuji Didepan Tim Penguji Tugas Akhir Prodi  
Akuntansi DIII Fakultas Ekonomi  
Universitas Negeri Padang

Padang, Februari 2022

Nama	Tim Penguji	Tanda Tangan
Mia Angelina Setiawan, SE, M.Si	(Ketua)	
Halmawati, SE, M.Si	(Anggota)	
Vanica Serly, SE, M.Si	(Anggota)	

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Dawam Alfajri  
Thn. Masuk/NIM : 2018/18133059  
Tempat/Tgl. Lahir : Padang/ 26 Februari 2000  
Program Studi : Akuntansi (DIII)  
Fakultas : Ekonomi  
Alamat : Komp. Lubuk Gading VI Blok R. 8  
Hp : 0895611449009

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Tugas Akhir saya ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk kepentingan akademik baik di Universitas Negeri Padang maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya Tulis ini murni gagasan, rumusan, dan pemikiran saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang lazim.
4. Tugas Akhir ini sah apabila telah ditanda tangani oleh pembimbing, tim penguji dan ketua program studi.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena Tugas Akhir ini, serta sanksi lainnya sesuai aturan yang berlaku.

Padang, Februari 2022

Yang menyatakan,



**Muhammad Dawam Alfajri**

BP/NIM. 2018/18133059

## **ABSTRAK**

### **Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Dalam Mengatasi Kredit Bermasalah Pada Koperasi Pedagang Pasar Raya Kota Padang**

**Oleh : Muhammad Dawam Alfajri**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana sistem pengendalian internal pemberian kredit yang diterapkan pada Koperasi Pedagang Pasar Raya Kota Padang serta bagaimana cara koperasi dalam mengatasi kredit bermasalah. Metode yang digunakan dalam penyusunan tugas akhir ini yaitu metode observasi langsung dan wawancara. Tempat pelaksanaan ini berada di Koperasi Pedagang Pasar Raya Kota Padang. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Sistem Pengendalian Internal Pada Koperasi Pedagang Pasar Raya Kota Padang belum bisa dikatakan efektif, mulai dari meningkatnya kredit bermasalah pada tahun 2020, prosedur yang belum jelas, kurangnya fungsi terkait, kurangnya kelengkapan dokumen yang digunakan dan sistem pengendalian internal belum terkoordinasi dengan baik. Dalam mengatasi kredit bermasalah koperasi ini juga masih ada beberapa yang belum sesuai menerapkan dengan teori COSO. Oleh karena itu dengan meningkatkan kualitas pengawasan pengendalian internal serta pengendalian pemberian kredit pada koperasi dapat membantu koperasi mengatasi permasalahan yang ada.

**Kata Kunci : Sistem Pengendalian Internal**

## KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Alhamdulillah puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT, atas rahmat dan karunianya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul “Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Dalam Mengatasi Kredit Bermasalah Pada Koperasi Pedagang Pasar Raya Kota Padang”. Selanjutnya shalawat beserta salam tak lupa pula penulis ucapkan kepada Nabi Muhammad SAW, karena beliau telah membawa umat manusia dari alam kegelapan ke alam yang penuh terang benderang seperti yang kita rasakan pada saat sekarang ini.

Penulis sepenuhnya menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih belum sempurna dan terdapat kekurangan-kekurangan yang disebabkan keterbatasan penulis dalam menyerap ilmu yang pernah penulis dapatkan selama mengikuti perkuliahan. Oleh karena itu, penulis menyadari berkat adanya bantuan dan motivasi dari pihak, maka penulis dapat menyelesaikan Tugas akhir ini sesuai dengan waktu yang diharapkan.

Dengan segala hormat melalui lembar ini penulis menyampaikan rasa terimakasih sebesar-besarnya kepada :

1. Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan Nikmat dan Hidayah-nya kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan Tugas Akhir ini.

2. Teristimewa sekali untuk kedua orang tua saya, ayahanda YULISMAN ibunda AFRIANTISE serta Adik saya ADINDA QAWLAM DESFA SAHFITRI yang selalu memberikan do'a dan semangat motivasi dengan sepenuh hati baik dari segi moral maupun materil.
3. Kepada Bapak Dekan dan Bapak/Ibu Pembantu Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
4. Kepada Bapak Halkadri Fitra SE, MM, Ak, Selaku ketua program studi Diploma III Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang dan Pustakawan/wati Universitas Negeri Padang.
5. Kepada Ibu Mia Angelina Setiawan ,SE, M.Si, sebagai Dosen Pembimbing Tugas Akhir penulis yang telah memberikan kemudahan serta masukan kepada penulis sehingga penulis dapat mengembangkan ide-ide dari masukan dosen pembimbing berikan kepada penulis,
6. Kepada teman dekat tercinta fajri yang sejurusan farel, alvaera, hafis,nessa,suci,najla,rani,meisa dan viko yang selalu menyupport dalam hal sedih maupun senang dalam penyelesain tugas akhir ini maupun semasa perkuliahan berlangsung.
7. Kepada rekan-rekan fajri yang ada di selingkungan SPP (Solusi Printer Padang) dan di warung mama terimakasih telah memberikan saran-saran dan support nya dalam mengingatkan penulisan tugas akhir.

8. Terimakasih kepada senior, teman-teman angkatan 18 dan adik-adik saya di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
9. Terakhir juga terimakasih kepada keluarga besar saya yang selalu mengingatkan dan membimbing saya dalam penulisan Tugas Akhir Ini.

## DAFTAR ISI

DAFTAR ISI.....	i
DAFTAR GAMBAR .....	viii
DAFTAR TABEL.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A.    Latar Belakang.....	1
B.    Rumusan Masalah .....	6
C.    Tujuan Penelitian.....	7
D.    Manfaat Penelitian.....	7
BAB II LANDASAN TEORI .....	9
A.    Tinjauan Umum Koperasi .....	9
B.    Sistem Pengendalian Intern .....	12
C.    Kredit.....	19
D.    Prosedur Pemberian Kredit.....	24
E.    Kredit Bermasalah .....	26
BAB III PENDEKATAN PENELITIAN .....	28
A.    Bentuk Penelitian.....	28
B.    Lokasi dan Waktu Penelitian.....	28
C.    Rancangan Penelitian .....	28
BAB IV PEMBAHASAN.....	33
A.    Gambaran Umum .....	33
B.    Pembahasan .....	40
BAB V PENUTUP.....	59
A.    Kesimpulan.....	59
B.    Saran .....	60
DAFTAR PUSTAKA .....	61

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Sturktur Organisasi Koperasi Pedagang Pasar Raya Kota Padang ..	37
Gambar 4. 2 Jurnal Penerimaan Kas .....	43
Gambar 4. 3 Jurnal Pengeluaran Kas .....	43
Gambar 4. 4 Jurnal Umum .....	43
Gambar 4. 5 Alur Pemberian Kredit Pada Koperasi Pedagang Pasar Raya Kota Padang .....	46

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Jumlah Kredit yang disalurkan Koperasi Pedagang Pasar Raya Kota Padang Periode Tahun 2018 s/d 2020 dengan Persentase Tingkat NPL(Non Performing Loan) .....	5
--	---

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang**

Koperasi merupakan salah satu badan usaha yang sudah lama dikenal di Indonesia. Badan usaha koperasi menjadi salah satu lembaga keuangan yang mempunyai nilai strategis dalam kehidupan perekonomian suatu Negara. Menurut Undang-Undang Nomor 17 Tahun 2012 tentang Perkoperasian, Koperasi adalah badan hukum yang didirikan oleh seorang perseorangan atau badan hukum koperasi, dengan pemisahan kekayaan para anggotanya sebagai modal untuk menjalankan usaha, yang memenuhi aspirasi dan kebutuhan bersama dibidang ekonomi, sosial, dan budaya sesuai dengan nilai dan prinsip koperasi. Di Indonesia, koperasi ada beberapa jenis salah satunya koperasi simpan pinjam. Kegiatan yang dilakukan koperasi simpan pinjam adalah menghimpun dana dari anggota kemudian menyalurkan dana tersebut kepada anggota yang membutuhkan.

Koperasi memiliki fungsi utama yaitu untuk mengembangkan potensi dan kemampuan ekonomi anggota dan masyarakat, berupaya mempertinggi kualitas kehidupan manusia, memperkokoh perekonomian rakyat, mengembangkan perekonomian nasional, serta mengembangkan kreativitas dan jiwa berorganisasi bagi pelajar bangsa.

Seiring berkembangnya zaman koperasi menyediakan beragam produk dan layanan sesuai dengan bisnisnya. Khususnya Pada Koperasi Pedagang Pasar Raya Kota Padang merupakan salah satu koperasi yang bergerak

dibidang jasa. Adapun bidang usaha yang dikelola adalah unit serba usaha dan simpan pinjam. Koperasi sejenis ini didirikan untuk memberi kesempatan kepada anggotanya memperoleh pinjaman dengan mudah dan bunga ringan yang berusaha untuk mencegah para anggotanya terlibat dalam jeratan lintah darat (rentenir) pada waktu mereka memerlukan sejumlah uang dengan jalan menggiatkan tabungan-tabungan dan mengatur pemberian pinjaman dengan bunga serendah-rendahnya. Dikarenakan jika meminjam kepada rentenir, akan semakin membebani masyarakat hal ini dilihat dari singkatnya waktu untuk pemulangan pinjaman yang diberikan rentenir kepada nasabah serta tingginya bunga yang diberikan tidak sebanding dengan pendapatan masyarakat itu sendiri.

Penyaluran dana biasanya lebih dikenal dengan pemberian kredit. Menurut Kasmir (2016:73), kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara pihak pemberi dana dengan pihak lain yang mewajibkan pihak untuk mengembalikan uang atau tagihan setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil. Hal tersebut dilakukan untuk menghindari kerugian yang muncul sebagai akibat dari ketidakmampuan debitur dalam memenuhi kewajibannya sesuai kesepakatan awal. Prosedur pemberian kredit baik yang baik sangat diperlukan dalam penentuan kualitas itu sendiri. Serta memperkecil kesalahan dalam pemberian kredit yang memperbesar resiko yang mungkin timbul.

Pemberian kredit oleh koperasi memiliki beberapa jenis, selain adanya kredit jangka panjang koperasi juga ada penyediaan kredit jangka pendek. Dengan adanya waktu tertentu dalam pemberian kredit ini dapat memudahkan koperasi memberikan kredit kepada para peminjam. Namun dalam memberikan pinjaman atau kredit, koperasi harus memperhatikan faktor-faktor yang meyakinkan dalam pemberian kredit untuk memastikan kelancaran pembayaran kredit. Hal itu dilakukan untuk mencegah terjadinya kredit bermasalah yang dapat menghalangi koperasi dalam pencapaian usaha atau keuntungannya. Oleh karena itu perlu adanya sistem yang baik dari pihak Koperasi Pedagang Pasar Raya Kota Padang terhadap Prosedur pemberian kredit. Seperti adanya sistem pengendalian internal.

Menurut Hery (2016:159) pengendalian internal adalah seperangkat kebijakan dan prosedur untuk melindungi aset atau kekayaan perusahaan dari segala tindakan penyalahgunaan, menjamin tersedianya informasi akuntansi perusahaan yang akurat, serta memastikan bahwa semua ketentuan (peraturan) hukum/Undang-Undang serta kebijakan yang dapat dipatuhi atau dijalankan sebagaimana mestinya oleh seluruh karyawan perusahaan. Sistem pengendalian meliputi struktur organisasi, metode dan ukuran-ukuran yang dikoordinasikan untuk menjaga kekayaan organisasi dan mendorong dipatuhinya kebijakan manajemen.

Sistem pengendalian internal terdiri atas berbagai kebijakan praktik dan prosedur yang diterapkan oleh perusahaan untuk mencapai empat tujuan umumnya yaitu: menjaga aktiva perusahaan, memastikan akurasi dan

kehandalan catatan serta informasi akuntansi, mendorong efisiensi dalam operasional perusahaan, mengukur kesesuaian dengan kebijakan serta prosedur yang diterapkan oleh pihak manajemen.

Jadi dapat disimpulkan sistem pengendalian internal adalah rangkaian proses yang telah ditetapkan oleh suatu organisasi untuk dapat memberikan keyakinan yang memadai bahwa tujuan yang diterapkan sebelumnya dapat tercapai.

Sebagai salah satu koperasi pedagang yang bergerak dibidang simpan pinjam, koperasi pedagang pasar raya juga mengalami kendala atau permasalahan terutama pada masa-masa pandemic saat sekarang ini. Koperasi memiliki kendala terhadap keterlambatan pembayaran pinjaman para nasabahnya. Sehingga terjadi peningkatan kredit bermasalah pada koperasi pedagang ini. Permasalahan yang dihadapi koperasi ini juga mengakibatkan tersendatnya pemberian dana untuk memenuhi pinjaman anggotanya.

**Tabel 1.1 Data Jumlah Kredit yang disalurkan Koperasi Pedagang Pasar Raya Kota Padang Periode Tahun 2018 s/d 2020 dengan Persentase Tingkat NPL(Non Performing Loan)**

<b>Tahun</b>	<b>Kredit Lancar</b>	<b>Kredit kurang lancar</b>	<b>Kredit Diragukan</b>	<b>Kredit Macet</b>	<b>NPL</b>
2018	Rp . 1.139.387.300	Rp. 17.110.000	Rp . 4.980.000	Rp. 0	1,90%
2019	Rp . 1.679.721.300	Rp. 15.545.000	Rp. 0	Rp. 0	0,92%
2020	Rp. 1.918.722.000	Rp. 86.991.000	Rp. 85.419.000	Rp. 54.280.000	10,5%

Sumber Data : *Data olahan koperasi pedagang pasar raya kota padang*

Berdasarkan tabel diatas terlihat bahwa adanya permasalahan yang dihadapi Koperasi Pedagang pasar Raya Kota Padang dalam kredit kepada nasabahnya, disamping adanya faktor internal dan eksternalnya serta ditambah adanya *covid-19* yang membuat koperasi ini mengalami dampaknya disektor perkreditan nasabah.

Resiko terbesar dari aktivitas pemberian kredit adalah resiko terjadinya kredit bermasalah / NPL (Non Performing Loan).Kredit bermasalah ini dapat dibedakan menjadi lancar, kurang lancar, diragukan dan macet.Peningkatan kredit bermasalah yang dialami koperasi pedagang pasar raya kota padang akan mengakibatkan tersendatnya penyaluran kredit. Masalah tersebut diantaranya adalah ketidakpastian waktu dalam pembayaran pokok pinjaman dan pembayaran bunga pinjaman. Dilihat dari data tahun 2018sebelum adanya pandemic, kredit lancar Rp.1.139.387.300, kurang lancar Rp. 17.110.000, diragukan Rp.4.980.000 dan Kredit macet Rp. 0. Pada tahun 2019 kredit lancar sebesar Rp. 1.679.721.300, kredit kurang lancar Rp. 15.545.000,

diragukan Rp.0, kredit macet Rp.0. Namun setelah adanya pandemic data pada tahun 2020, kredit lancar Rp.1.918.772.000, kurang lancar Rp.86.991.000, diragukan Rp. 85.419.000 dan kredit macetnya Rp.54.280.000.

Berdasarkan uraian tersebut, pentingnya sistem pengendalian internal kredit bermasalah pada koperasi pedagang pasar raya kota padang, peneliti ingin meneliti lebih lanjut mengenai prosedur pemberian kredit, fungsi yang terkait, catatan akuntansi, dokumen yang digunakan dalam sistem pengendalian internal. Maka penulis ingin mengambil judul **“SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT DALAM MENGATASI KREDIT BERMASALAH PADA KOPERASI PEDAGANG PASAR RAYA KOTA PADANG”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang penelitian yang telah dikemukakan diatas, memudahkan penulis dalam menyelesaikan permasalahan yang menjadi dasar dalam penulisan ini, maka peneliti mencoba menyimpulkan rumusan masalah pada penelitian ini yaitu :

1. Bagaimana sistem pengendalian internal pemberian kredit yang diterapkan pada Koperasi Pedagang Pasar Raya Kota Padang?
2. Bagaimana cara mengatasi kredit bermasalah pada Koperasi Pedagang Pasar Raya Kota Padang?

### **C. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan yang ingin dicapai dari laporan Tugas Akhir ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui apakah sistem pengendalian internal pemberian kredit pada Koperasi Pedagang Pasar Raya Kota Padang sudah efektif.
2. Untuk mengetahui bagaimana cara yang dilakukan Koperasi Pedagang Pasar Raya dalam mengatasi kredit bermasalah.

### **D. Manfaat Penelitian**

1. Bagi Penulis

Selain sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar ahlu madya, tugas akhir ini diharapkan dapat menjadi pengalaman yang sangat berharga bagi penulis untuk menambah pengalaman pengaplikasian ilmu akuntansi yang dipelajari selam ini.

2. Bagi Akademik

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan referensi serta dapat menambah pengetahuan, menjadi sumber informasi dan bahan perbandingan untuk penelitian selanjutnya pada program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

3. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan memberikan masukan kepada koperasi Pedagang Pasar Raya Kota Padang dalam rangka mengatasi masalah kredit macet dan diharapkan hasil penelitian ini dapat dijadikan bahan

pertimbangan dalam dalam pemberian kredit kepada masyarakat dengan sebesar-besarnya namun tetap memperhatikan prinsip *prudential* (kehati-hatian).