

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL KREDIT
MACET PADA KOPERASI SMPN 13 PADANG**

TUGAS AKHIR

Diajukan kepada Tim penguji Tugas Akhir Program Studi Akuntansi (DIII)

sebagai salah satu persyaratan guna memperoleh Gelar Ahli Madya



OLEH:

JAMIL MAULANA ARIFIN

2018/18133048

PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NEGERI PADANG

2022

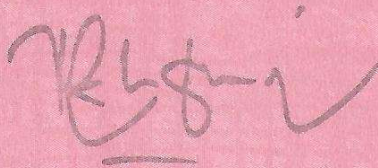
PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL KREDIT MACET PADA
KOPERASI SMPN 13 PADANG**

Nama : Jamil Maulana Arifin
BP/NIM : 2018/18133048
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

Padang, Juni 2022

Diketahui Oleh
Koordinator Program Studi
Diploma III Akuntansi



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

Disetujui Oleh
Pembimbing Tugas Akhir



Mayar Afriyenti, SE, M.Sc.
NIP. 1984013 200912 2 003


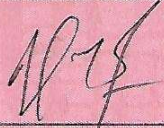

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL KREDIT MACET PADA
KOPERASI SMPN 13 PADANG**

Nama : Jamil Maulana Arifin
BP/NIM : 2018/18133048
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

**Dinyatakan Lulus Setelah Diuji di Depan Tim Penguji Tugas Akhir Program
Studi Akuntansi (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang**

Padang, Juni 2022
Tim Penguji,

	Nama	Tanda Tangan
Ketua	Mayar Afriyenti, SE, M.Sc.	 _____
Anggota	Nayang Helmayunita, SE, M.Sc	 _____
Anggota	Ade Elsa Betavia, SE, M.Si	 _____

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Jamil Maulana Arifin
Tahun Masuk/NIM : 2018/18133048
Tempat/Tgl. Lahir : Batusangkar/15 Desember 1999
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Keahlian : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi
Alamat : Komp. Kamela Permai Blok G.19, Lubuk Buaya, Kota Padang
Judul Tugas Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Internal Kredit Macet Pada Koperasi SMPN 13 Padang

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 perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan pemikiran saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam Tugas Akhir ini tidak dapat 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 ditandatangani asli oleh pembimbing, tim penguji dan ketua program studi.

Demikianlah 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, Mei 2022

Yang menyatakan,



Jamil Maulana Arifin

NIM. 18133048

ABSTRAK

Jamil Maulana Arifin : Analisis Sistem Pengendalian Internal Kredit Macet

Pada Koperasi SMPN 13 Padang

Pembimbing : Mayar Afriyenti, SE, M.Sc

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui dan menganalisis sistem pengendalian internal kredit macet pada koperasi SMPN 13 Padang. Latar belakang penelitian ini adalah seringnya terjadi kredit macet pada koperasi yang mengakibatkan berkurangnya sisa hasil usaha dan berkurangnya saldo kas yang akan dipinjamkan kepada anggota koperasi lainnya. Maka dilakukan analisis sistem pengendalian internal untuk mengetahui penyebab terjadinya kredit macet dan bagaimana cara untuk mengatasinya.

Penelitian ini adalah deskriptif. Data dikumpulkan melalui wawancara dengan pengurus koperasi SMPN 13 Padang, tanya jawab dengan pertanyaan yang diberikan penulis dan meminta beberapa dokumen seperti laporan sisa hasil usaha dan bukti daftar pinjaman anggota yang macet dalam pembayaran pinjaman.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Sistem pengendalian internal pada koperasi ini sudah cukup baik. Hal ini dibuktikan dengan berjalannya unsur-unsur dari pengendalian internal berupa struktur yang memisahkan tanggung jawab dan wewenang bagi koperasi. Faktor yang menyebabkan terjadinya kredit macet pada koperasi SMPN 13 Padang yaitu anggota yang meminjam uang terlambat membayar atau tidak membayar angsuran pinjamannya setiap bulan. Dan cara mengatasinya dengan cara melakukan persyaratan ulang dan memberikan sanksi kepada anggota yang terlambat bayar.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan Tugas Akhir ini yang berjudul “Analisis Sistem Pengendalian Internal Kredit Macet Pada Koperasi SMPN 13 Padang”. Tugas Akhir ini merupakan persyaratan yang harus dipenuhi sebagai pelengkap mata kuliah dan untuk dapat menyelesaikan program studi Diploma III Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

Dalam penyusunan tugas akhir ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan, arahan dan bantuan baik secara moral maupun secara materil dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Idris, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi beserta jajaran.
2. Bapak Halkadri Fitra, SE, MM, Ak, CA selaku Ketua Prodi DIII Akuntansi Universitas Negeri Padang.
3. Ibu Mayar Afriyenti, SE, M.Sc selaku pembimbing tugas akhir yang telah memberikan arahan, bimbingan serta nasehat dalam berbagai hal yang sangat berguna menyangkut penyusunan tugas akhir ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen, Staf Pengajar dan Karyawan Program studi Diploma III Akuntansi dan program studi lainnya pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah membimbing dan berbagi ilmu pengetahuan kepada penulis selama perkuliahan.
5. Bapak dan Ibu pengurus Koperasi SMPN 13 Padang

6. Teristimewa sekali untuk kedua orang tua tercinta, Papa Eddi Arif dan Mama Nurjalisma, S.Pd yang telah memberikan dukungan dan doa tiada henti serta setulus hati.
7. Kakak dan Abang yang sangat penulis sayangi Ulfa Nadya Arifin, drg. dan Gilang Aditya Zusondri, A.Md. yang selalu memberikan dukungan dan semangat.
8. Kepada Andre Jefri Naldi, Edo Saputra, Jefri Mardi dan Muhammad Farhan selaku teman dan sahabat yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
9. Teman-teman seperjuangan dari awal penulis duduk di bangku perkuliahan sampai saat ini yang selalu membantu, Aditya Agustino Agustino Mahendra, Aidil Putra Pratama, Ghaniy Adhi Satria, Hayatul Khairia, Ilham Mardian, Imalatul Husna, dan M. Fadli Hariadi.
10. Rekan-rekan mahasiswa program studi Diploma III Akuntansi tahun 2018 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang
11. Serta kepada semua pihak yang telah ikut memberikan dorongan dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Dengan keterbatasan pengetahuan, penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu penulis berharap adanya masukan maupun saran dari berbagai pihak untuk menjadi lebih baik lagi. Semoga Tugas Akhir ini bisa bermanfaat khususnya bagi diri sendiri dan bagi pembaca.

Padang, Mei 2022

Jamil Maulana Arifin

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR LAMPIRAN	vii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	6
BAB II	7
TINJAUAN PUSTAKA	7
A. Pengertian Sistem Pengendalian Internal	7
B. Tujuan Pengendalian Internal	8
C. Prosedur Pengendalian Internal	10
D. Indikator Pengendalian Internal	12
E. Unsur Sistem Pengendalian Internal	14
F. Pengertian Kredit	16
G. Jenis-jenis Kredit	17
H. Unsur-Unsur Kredit	18
I. Tujuan Pemberian Kredit	21
J. Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	22
K. Pengertian Kredit Macet	25
L. Pencegahan Kredit Macet	25
BAB III	28
METODE PENELITIAN	28
A. Bentuk Penelitian	28
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	28
C. Rancangan Penelitian	28
BAB IV	32

PEMBAHASAN	32
A. Gambaran Umum Perusahaan	32
1. Sejarah Singkat Koperasi Pegawai SMPN 13 Padang	32
2. Visi dan Misi	33
3. Tujuan	33
4. Struktur Organisasi	34
5. Bidang Usaha	40
6. Permodalan Koperasi	40
B. Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Koperasi	40
1. Struktur Organisasi Yang Memisahkan Tugas dan Wewenang	41
2. Adanya Wewenang dan Prosedur Pencatatan Yang Memberikan Perlindungan	41
3. Praktek Yang Sehat Dalam Melaksanakan Tugas dan Fungsi Organisasi	42
C. Sistem Pengendalian Internal Penerimaan Kas Pada Koperasi Pegawai Negeri SMPN 13 Padang	43
D. Sistem Pengendalian Internal Pengeluaran Kas Pada Koperasi Pegawai Negeri SMPN 13 Padang	44
E. Sistem Pemberian Kredit Pada Koperasi SMPN 13 Padang	46
1. Prosedur Penerimaan Permohonan Kredit	46
2. Prosedur Analisis dan Persetujuan Kredit Pinjaman	47
F. Pembahasan	47
1. Penyebab Terjadinya Kredit Macet Pada Koperasi SMPN 13 Padang	48
2. Dampak Kredit Macet bagi Koperasi SMPN 13 Padang	49
3. Cara Mengatasi Kredit Macet pada Koperasi SMPN 13 Padang	50
BAB V	53
PENUTUP	53
A. KESIMPULAN	53
B. SARAN	54
DAFTAR PUSTAKA	55
LAMPIRAN	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Daftar Pinjaman Anggota 2020	3
Gambar 1. 2 Jasa Pinjaman Anggota 2020	4
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi KPN SMPN 13 Padang	35
Gambar 4. 2 Perbandingan Laba Rugi tahun 2019-2020	49

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Permohonan Pinjaman	57
Lampiran 2 Neraca Lajur KPN SMPN 13 2020	57
Lampiran 3 Buku Anggota Bukti Kredit Macet	58

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Koperasi adalah sebuah organisasi ekonomi yang dimiliki dan dioperasikan oleh orang-seorang atau badan hukum koperasi demi kepentingan bersama yang berlandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi (O'Sullivan, Arthur 2003), sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasarkan asas kekeluargaan dan memiliki tujuan memajukan kesejahteraan anggotanya (Ningsih, Murni Iran *Koperasi*). Perkembangan koperasi sangat dibutuhkan, karena dapat memberikan kontribusi yang nyata dalam perekonomian Indonesia. Pelaksanaan peningkatan koperasi tidak lepas dari dari semua pihak yang mendukung kemajuannya. Koperasi adalah salah satu dari tiga sektor kekuatan ekonomi yang berperan melaksanakan berbagai bidang usaha dalam tata kehidupan di negara kita.

Koperasi pegawai merupakan koperasi primer yang beranggotakan pegawai negeri di Indonesia. Dibentuknya koperasi ini diharapkan pegawai mampu berpartisipasi secara nyata dalam pembangunan sesuai dengan kemampuan masing-masing dan memetik hasil dalam usaha meningkatkan kesejahteraan anggotanya. Maka seperti halnya koperasi SMPN 13 Padang yang beralamatkan di Jalan Lapangan bola Tabing Padang, koperasi yang bergerak di bidang usaha jasa simpan pinjam, yang beranggotakan pegawai negeri terkhususnya guru yang mengajar di SMPN 13 Padang.

Salah satu unit usaha koperasi adalah memberikan kredit simpan pinjam. Anggota koperasi yang melakukan pinjaman di koperasi tersebut dapat mengisi surat permohonan pinjaman yang diberikan unit simpan pinjam sebagai persyaratan melakukan peminjaman dan menandatangani surat permohonan tersebut sebagai syarat sahnya suatu perjanjian yang dilakukan antara pegawai dengan koperasi tersebut. Setelah mengisi surat permohonan pengajuan pinjaman tersebut, anggota harus melengkapi persyaratan yaitu slip gaji satu bulan terakhir. Surat permohonan pinjaman yang telah diisi oleh anggota kemudian diberikan unit simpan pinjam kepada bagian Tata Usaha untuk dilihat apakah pinjaman yang akan dilakukan bisa dibayar anggota sesuai dengan slip gaji yang mereka diberikan. Jika pengajuan pinjaman tersebut disetujui oleh Bendahara maka anggota tersebut akan dihubungi pihak koperasi dan anggota diharuskan datang ke koperasi pada unit simpan pinjam untuk melakukan persetujuan surat kuasa pemotongan gaji dan melakukan pencairan pinjaman yang dilakukan.

Pemberian kredit pinjaman merupakan usaha koperasi yang paling pokok, sehingga koperasi perlu memberikan penilaian terhadap nasabah yang mengajukan kredit pinjaman serta merasa yakin bahwa nasabahnya mampu mengembalikan kredit yang diterimanya. Masalah keamanan kredit yang diberikan merupakan masalah yang harus diperhatikan oleh koperasi, karena adanya resiko yang timbul pada pemberian kredit. Sehingga diperlukannya pengendalian internal untuk menghindari kredit macet.

Semakin banyak kredit pinjaman yang dikeluarkan koperasi, menuntut koperasi untuk meningkatkan aktivitas pengendalian internal yang baik untuk

menunjang efektivitas pemberian kredit pinjaman. Dengan adanya pengendalian internal yang baik dalam pemberian kredit pinjaman, berarti menunjukkan sikap kehati-hatian dalam koperasi tersebut. Koperasi harus mampu meningkatkan efektivitas sistem pemberian kredit pinjaman dan berusaha sebaik mungkin mengurangi resiko kegagalan kredit atau kredit macet, terutama akibat lemahnya pengendalian internal. Memperkuat pengendalian internal perusahaan dan mendorong pengelolaan resiko yang lebih baik, merupakan salah satu usaha yang dilakukan seluruh bidang bidang usaha di Indonesia agar resiko yang ada dapat teratasi.

Alasan koperasi menyusun pengendalian internal adalah untuk membantu dalam mencapai tujuannya. Sistem pengendalian internal dapat mengamankan sumber-sumber dari pemborosan, kecurangan dan ketidakefisienan dan dapat meningkatkan pelaksanaan kebijakan badan koperasi.

DAFTAR PINJAMAN ANGGOTA KPN 2020

NO	NAMA	JUMLAH PINJAMAN s/d DES-2019	BULAN															
			JAN 2020	FEB 2020	MAR 2020	APRIL 2020	MAY 2020	JUNI 2020	JULI 2020	AUG 2020	SEPT 2020	OCT 2020	NOV 2020	DES 2020				
9	ELFIDA HARNI	48.994.000	2334.000	46.640.000	8													
			3.340.000															
			50.000.000	2500.000	47.500.000	2500.000	45.000.000	2500.000	42.500.000		40.000.000	2.500.000	37.500.000	15.000.000	40.000.000	18.000.000	42.000.000	40.000.000
			9.000.000	1.500.000	7.500.000	1.500.000	6.000.000	1.500.000	4.500.000	1.500.000	3.000.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000
10	ERMINAWATI	31.620.000	200.000	29.620.000														29.620.000
11	EZITA	69.375.000	1875.000	67.500.000	1.875.000	65.625.000	1.875.000	63.750.000	1.875.000	61.875.000				61.875.000	1.875.000	60.000.000		60.000.000
12	ERNAWATI	40.500.000	2000.000	38.500.000	2000.000	36.500.000												
						6.300.000												
						42.800.000	2057.000	40.743.000	2.057.000	38.686.000	2.057.000	36.629.000	2.057.000	34.572.000				
13	FARIDA ILIYAS	12.138.000																12.138.000
14	HOLITA P	37.018.000																37.018.000
15	IRWAN	32.892.000																32.892.000
16	JUSMANAWATI	22.000.000	2.000.000	20.000.000	2.000.000	18.000.000												
						22.000.000	2.000.000	20.000.000	2.000.000	18.000.000								
						40.000.000	4.000.000	36.000.000	4.000.000	32.000.000								

Gambar 1. 1 Daftar Pinjaman Anggota 2020

Sumber Data: KPN SMPN 13 Padang

Permasalahan yang sering muncul akibat tidak adanya sistem pengendalian internal adalah kredit macet. Berdasarkan gambar 1. 1 diatas, terdapat beberapa anggota yang tidak membayar kredit pinjamannya.

JASA PINJAMAN ANGGOTA KPN 2020

NO	NAMA	JASA												JUMLAH
		JAN 2020	FEB 2020	MAR 2020	APRIL 2020	MEI 2020	JUNI 2020	JULI 2020	AGUS 2020	SEPT 2020	OKT 2020	NOV2020	DES 2020	
9	ELFIDA YARANI	560.000	300.000	400.000	400.000	—	400.000	400.000	400.000	400.000	400.000	240.000	240.000	4.240.000
		120.000	120.000	120.000	120.000	—	160.000	320.000	160.000	160.000	160.000	160.000	160.000	1760.000
														6000.000
10	ERMIWATI	400.000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	400.000
11	EZITA	600.000	600.000	600.000	600.000	—	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	480.000	6.480.000
12	ERNAWATI	384.000	384.000	342.400	342.400	342.400	342.400	—	276.656	—	276.656	72.000	72.000	2834.912
		—	—	—	—	—	—	400.000	400.000	—	400.000	400.000	400.000	2000.000
														4.834.912
13	FARIDA ILIAS	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	HOLITA PERWATI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	IRWAN	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	JUSMAWATI	240.000	240.000	320.000	320.000	320.000	320.000	320.000	320.000	320.000	320.000	320.000	320.000	3360.000

Gambar 1. 2 Jasa Pinjaman Anggota 2020

Sumber Data: KPN SMPN 13 Padang

Sama halnya dengan anggota yang tidak membayar kredit pinjamannya, beberapa anggota juga tidak membayar jasa pinjamannya seperti yang terdapat pada gambar 1. 2 diatas.

Apabila kredit yang bermasalah atau kredit macet tidak ditangani dengan baik, maka akan muncul kerugian materi bagi koperasi berupa aliran kas yang terganggu, berkurangnya sisa hasil usaha, berkurangnya kredit pinjaman bagi anggota yang ingin meminjam, dan kerugian materi misalnya nilai jaminan sudah tidak cukup lagi untuk menutupi denda yang terus meningkat.

Dilihat dari pembahasan di atas, yang menjadi masalah utama adalah bagaimana pengendalian internal pada koperasi pegawai untuk mencegah terjadinya kredit macet. Mengingat pentingnya pengendalian internal tersebut dalam menekan kredit macet pada koperasi, penulis mengambil keputusan untuk menyusun tugas akhir ini dengan judul “Analisis Sistem Pengendalian Internal Kredit Macet Pada Koperasi SMPN 13 Padang”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka yang menjadi rumusan masalah pada Tugas Akhir ini yaitu:

1. “Bagaimana sistem pengendalian internal kredit pada Koperasi SMPN 13 Padang?”
2. “Bagaimana sistem pemberian kredit yang terdapat pada Koperasi SMPN 13 Padang?”
3. “Apa penyebab terjadinya kredit macet pada Koperasi SMPN 13 Padang?”
4. “Bagaimana cara mengatasi kredit macet pada Koperasi SMPN 13 Padang?”

C. Tujuan Penelitian

Pada dasarnya tujuan ini tidak terlepas dari masalah yang telah dirumuskan. Berdasarkan rumusan masalah diatas maka yang menjadi tujuan penelitian adalah:

1. Untuk mengetahui sistem pengendalian internal pada koperasi SMPN 13 Padang

2. Untuk mengetahui prosedur pemberian kredit pinjaman pada koperasi SMPN 13 Padang
3. Untuk mengetahui penyebab kredit macet pada koperasi SMPN 13 Padang
4. Untuk mengetahui cara mengatasi kredit macet pada koperasi SMPN 13 Padang

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diharapkan dari hasil penelitian ini, dapat memberikan manfaat antara lain:

a. Bagi Peneliti

Sebagai bahan masukan untuk menambah pengetahuan dan wawasan peneliti sehubungan dengan Analisis sistem pengendalian internal kredit macet pada koperasi SMPN 13 Padang.

b. Bagi Pembaca

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan pemikiran bagi ilmu pengetahuan yang berguna untuk menambah wawasan mengenai Analisis sistem pengendalian internal pada koperasi.