

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN  
KREDIT PADA KOPERASI PEGAWAI NEGERI (KPN) RANGKIANG  
AMEH DI DINAS PERTANIAN KABUPATEN TANAH DATAR**

**TUGAS AKHIR**

*Diajukan kepada tim penguji tugas akhir program studi Akuntansi (DIII) sebagai  
salah satu persyaratan guna memperoleh gelar ahli madya*



**Disusun Oleh :**

**Muhammad Hady**

**2021/21133050**

**PROGRAM STUDI D3 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS NEGERI PADANG**

**2024**

## PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

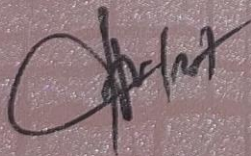
### ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT PADA KOPERASI PEGAWAI NEGERI (KPN) RANGKIANG AMEH DI DINAS PERTANIAN KABUPATEN TANAH DATAR

Nama : Muhammad Hady  
NIM : 21133050  
Program Studi : Akuntansi (DIII)  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Padang, November 2024

Diketahui Oleh:

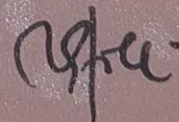
Koordinator Program Studi  
Diploma Tiga (DIII) Akuntansi



Mayar Afriyenti, SE, M.Sc  
NIP. 198401132009122005

Disetujui Oleh:

Pembimbing Tugas Akhir



Fiola Finomia Honesty, S.E, M.Si  
NIDN. 0007058605

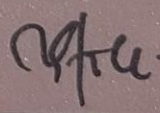
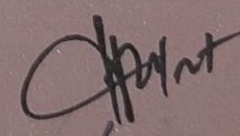
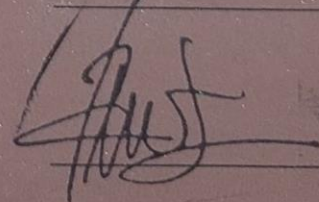
## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

### ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT PADA KOPERASI PEGAWAI NEGERI (KPN) RANGKIANG AMEH DI DINAS PERTANIAN KABUPATEN TANAH DATAR

Nama : Muhammad Hady  
NIM : 21133050  
Program Studi : Akuntansi (DIII)  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

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

Padang, November  
2024

| Nama                                | Tim Penguji | Tanda Tangan                                                                          |
|-------------------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Fiola Finomia Honesty, S.E, M.Si | (Ketua)     |  |
| 2. Mayar Afriyenti, SE, M.Sc        | (Anggota)   |  |
| 3. Dian Fitria Handayani, S.E, M.Sc | (Anggota)   |  |

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Hady  
NIM/TM : 21133050/2021  
Tempat/ Tanggal Lahir : Batusangkar, 25 juli 2002  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Alamat : Komp.Balai Selasa Damai, Kec. Lima Kaum Kab Tanah Datar  
Judul Tugas Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit pada Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Rangkang Ameh di Dinas Pertanian Kabupaten Tanah Datar

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Tugas Akhir saya adalah asli dan belum pernah diajukan untuk kepentingan akademik baik Universitas Negeri Padang maupun di 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 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 ditandatangani asli oleh pembimbing, tim penguji, dan ketua program studi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat ketidak benaran 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 di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang.

Padang, November 2024

Yang menyatakan,

Materai 10.000

Muhammad Hady

## **ABSTRAK**

**Judul : Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Rangkiang Ameh Di Dinas Pertanian Kabupaten Tanah Datar.**

**Pembimbing : Fiola Finomia Honesty, S.E, M.Si**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana sistem pengendalian internal pemberian kredit pada Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Rangkiang Ameh Di Dinas Pertanian Kabupaten Tanah Datar. Subjek penelitian ini adalah koperasi pegawai negeri rangkiang ameh di dinas pertanian kabupaten tanah datar dengan objek penelitian data-data yang berhubungan dengan pemberian kredit, sistem dan prosedur pemberian kredit, dan sistem pengendalian internal.

Peneliti menjelaskan bagaimana sistem pengendalian internal pemberian kredit pada Koperasi Pegawai Negeri Rangkiang Ameh di Dinas Pertanian Kabupaten Tanah Datar dan sistem pengendalian internal pada koperasi pegawai negeri rangkiang ameh. Semua pihak terkait dalam sistem pengendalian internal telah melakukan pekerjaan mereka dengan cukup baik, hal ini dapat dibuktikan dengan berjalannya unsur-unsur dari pengendalian internal berupa struktur yang memisahkan tanggung jawab dan wewenang bagi koperasi.

Peneliti juga menganalisis mengenai kinerja pengurus Koperasi Pegawai Negeri Rangkiang Ameh, hasil penelitian menunjukkan bahwa pada saat rapat anggota tahunan (RAT) terjadinya penurunan suku bunga yang signifikan yang mengakibatkan anggota banyak mengajukan pinjaman baru dan berdampak bagi pengurus koperasi yang kewalahan dalam mengatur pelunasan pinjaman anggota. dan juga ditemukan masih sering terjadinya kredit macet dikarenakan ada anggota yang pindah OPD diluar dinas pertanian sehingga dalam pembayaran angsuran tidak melalui pemotongan gaji.

***Kata Kunci : Pengendalian Internal, Kredit, Koperasi***

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan judul **“Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Rangkiang Ameh Di Dinas Pertanian Kabupaten Tanah Datar”**. Tugas Akhir ini merupakan suatu karya tulis yang bertujuan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Ahli Madya pada program studi Diploma III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang.

Peneliti yakin bahwa Tugas Akhir ini tidak mungkin terselesaikan tanpa bantuan dan bimbingan serta dukungan dalam bentuk apapun dari berbagai pihak, oleh karena itu perkenankanlah peneliti untuk menyatakan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. ALLAH SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya.
2. Bpk. Prof. Perengki Sasanto, S.E., M.Sc., Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
3. Ibu Mayar Afriyenti, SE., M.Sc selaku Koordinator Program Studi D3 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang.
4. Bapak Halkadri Fitra, SE., MM. selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan arahan dalam proses perkuliahan.
5. Ibu Fiola Finomia Honesty, S.E, M.Si selaku dosen pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan saran, arahan dan masukan, kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir ini.

6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah mengajar dan memberikan ilmunya sehingga peneliti dapat sampai kepada tahap Tugas Akhir ini.
7. Kak Ulfa, Kak Rini dan bang Satrio selaku staf Administrasi prodi diploma fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membantu penulis dalam memberikan informasi mengenai penulisan tugas akhir ini.
8. Ibu Sri Mulyani SP. M.Si selaku kepala dinas pertanian kabupaten tanah datar yang telah memberikan kesempatan kepada peneliti untuk dapat melaksanakan penelitian terutama pada bagian koperasi di Koperasi Pegawai Negeri Rangkiang Ameh Di Dinas Pertanian Kabupaten Tanah Datar.
9. Bapak Drh. Roki Martatika selaku pengurus Koperasi Pegawai Negeri Rangkiang Ameh yang telah memberikan banyak waktu dan informasi serta pelajaran mengenai seluruh data yang dibutuhkan oleh peneliti di Dinas Pertanian Kabupaten Tanah Datar.
10. Yang teristimewa dan paling berharga dalam hidup saya ayah Dony Kahar S.Pt dan ibu Harwini S.Pt, terimakasih atas kepercayaan yang telah diberikan kepada saya untuk melanjutkan pendidikan kuliah, serta cinta, doa, motivasi dan semangat yang tiada hentinya diberikan kepada anak pertamanya ini dalam penyusunan Tugas Akhir, saya sangat menyayangi kalian berdua tolong hidup lebih lama didunia agar bisa menyaksikan semua impian dan pencapaian saya nantinya.

11. Kepada cinta kasih, ketiga adik kandung saya, Muhammad Ghifari, Nadhifa Syaima dan Nadyah Syadrinna terimakasih atas segala dukungan yang telah diberikan kepada penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
12. Rekan-rekan seperjuangan khususnya D3 Akuntansi 2021 dan seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu tanpa mengurangi rasa hormat.

Pada Tugas Akhir ini sangat dimungkinkan masih banyak kekurangan yang harus diperbaiki. Untuk itu segala penulisan, bentuk kritik dan saran yang membangun akan dengan senang hati diterima dan diharapkan dapat membantu dalam penulisan selanjutnya agar lebih baik lagi. Peneliti berharap penelitian ini dapat bermanfaat untuk menambah wawasan dan pengetahuan bagi pembaca. Semoga Tugas Akhir dapat memberikan banyak manfaat kontribusi bagi kita semua. Atas perhatian dari semua pihak peneliti ucapkan terima kasih.

Padang, November 2024

Peneliti

Muhammad Hady  
21133050

## DAFTAR ISI

|                                                  |      |
|--------------------------------------------------|------|
| ABSTRAK .....                                    | i    |
| KATA PENGANTAR.....                              | v    |
| DAFTAR ISI .....                                 | viii |
| DAFTAR TABEL .....                               | x    |
| DAFTAR GAMBAR.....                               | xi   |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                            | xii  |
| BAB I.....                                       | 1    |
| PENDAHULUAN .....                                | 1    |
| A. Latar belakang .....                          | 1    |
| B. Rumusan masalah .....                         | 7    |
| C. Tujuan penelitian .....                       | 7    |
| D. Manfaat penelitian .....                      | 8    |
| BAB II.....                                      | 9    |
| TINJAUAN PUSTAKA .....                           | 9    |
| A. Sistem Pengendalian Internal .....            | 9    |
| 1. Pengertian Sistem Pengendalian Internal ..... | 9    |
| 2. Tujuan pengendalian internal.....             | 10   |
| 3. Komponen-komponen pengendalian internal.....  | 12   |
| B. Kredit.....                                   | 13   |
| 1. Pengertian kredit.....                        | 13   |
| 2. Unsur-unsur dalam kredit .....                | 14   |
| 3. Tujuan dan fungsi kredit .....                | 15   |
| 4. Prinsip-prinsip pemberian kredit .....        | 17   |
| 5. Prosedur pemberian kredit.....                | 20   |
| 6. Masalah pemberian kredit.....                 | 23   |
| C. Koperasi.....                                 | 25   |
| 1. Pengertian koperasi .....                     | 25   |
| 2. Koperasi simpan pinjam.....                   | 26   |
| BAB III.....                                     | 27   |

|                                                                                                                                |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>METODE PENELITIAN .....</b>                                                                                                 | <b>27</b> |
| <b>A. Bentuk penelitian .....</b>                                                                                              | <b>27</b> |
| <b>B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....</b>                                                                                     | <b>27</b> |
| <b>C. Rancangan penelitian .....</b>                                                                                           | <b>28</b> |
| 1. Jenis penelitian .....                                                                                                      | 28        |
| 2. Tahapan penelitian .....                                                                                                    | 28        |
| 3. Objek penelitian .....                                                                                                      | 29        |
| 4. Sumber data .....                                                                                                           | 29        |
| 5. Teknik pengumpulan Data.....                                                                                                | 29        |
| <b>D. Teknik Analisis Data.....</b>                                                                                            | <b>31</b> |
| <b>BAB IV .....</b>                                                                                                            | <b>32</b> |
| <b>PEMBAHASAN .....</b>                                                                                                        | <b>32</b> |
| <b>A. Profil Perusahaan.....</b>                                                                                               | <b>32</b> |
| <b>B. Visi dan Misi Koperasi Rangkang Ameh Kabupaten Tanah Datar.....</b>                                                      | <b>33</b> |
| <b>C. Lokasi Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Rangkang Ameh .....</b>                                                             | <b>34</b> |
| <b>E. Pembahasan.....</b>                                                                                                      | <b>40</b> |
| 1.Sistem pengendalian internal pemberian kredit di Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Rangkang Ameh.....                            | 40        |
| 2. Sistem Pengendalian Internal Pada Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Rangkang Ameh Di Dinas Pertanian Kabupaten Tanah Datar..... | 43        |
| <b>BAB V .....</b>                                                                                                             | <b>53</b> |
| <b>KESIMPULAN .....</b>                                                                                                        | <b>53</b> |
| <b>A. Kesimpulan.....</b>                                                                                                      | <b>53</b> |
| <b>B. Saran .....</b>                                                                                                          | <b>54</b> |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                                                                                                     | <b>56</b> |

## **DAFTAR TABEL**

|                                                                                                           |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Tabel 1. Perbandingan Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit di KPN<br/>Rangkiang Ameh.....</b> | <b>43</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|

## **DAFTAR GAMBAR**

|                                                                                              |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Gambar 1 Logo Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Rangkiang Ameh.....</b>                       | <b>33</b> |
| <b>Gambar 2 Bagan struktur organisasi Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Rangkiang Ameh .....</b> | <b>34</b> |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

|                                                                                    |           |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>lampiran 1 Neraca Unit Simpan Pinjam Tahun 2021 di KPN Rangkiang Ameh.....</b>  | <b>58</b> |
| <b>lampiran 2 Neraca Unit Simpan Pinjam tahun 2022 di KPN Rangkiang Ameh .....</b> | <b>59</b> |
| <b>lampiran 3 Neraca Unit Simpan Pinjam Tahun 2023 di KPN Rangkiang Ameh.....</b>  | <b>60</b> |
| <b>lampiran 4 formulir permohonan pengajuan pinjaman di KPN Rangkiang Ameh.</b>    | <b>61</b> |
| <b>lampiran 5 kwitansi/bukti pembayaran di KPN Rangkiang Ameh .....</b>            | <b>62</b> |
| <b>lampiran 6 wawancara dengan pengurus KPN Rangkiang Ameh.....</b>                | <b>63</b> |

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar belakang**

Perkembangan ekonomi dalam lingkup nasional serta perubahan lingkungan strategis yang dihadapi secara global saat ini sangat pesat. Koperasi sebagai Lembaga pelayanan masyarakat selain dari Bank yang mempunyai wewenang dan fungsi untuk menghimpun dan menyalurkan dana (kredit) harus secara nyata berperan guna memajukan kesejahteraan masyarakat agar mampu mengatasi atau mengurangi ketimpangan ekonomi serta kesenjangan sosial yang saat ini masih cukup tinggi angkanya dibandingkan dengan negara lain, sehingga mampu berperan sebagai wadah kegiatan ekonomi masyarakat.

Menurut Mulyadi (2016:4) Sistem adalah suatu jaringan prosedur yang dibuat menurut pola yang terpadu untuk melaksanakan kegiatan pokok perusahaan atau sekelompok unsur yang erat berhubungan satu dengan lainnya, yang berfungsi bersama-sama untuk mencapai tujuan tertentu. Sistem yang baik akan mengurangi risiko kesalahan dalam menangani transaksi-transaksi yang jumlahnya banyak dan transaksi yang terjadi berulang-ulang. Akuntansi digunakan untuk mencatat transaksi yang berulang-ulang tersebut dan kemudian menghasilkan output berupa laporan keuangan. Agar fungsi tersebut dapat dicapai, maka perlu diperhatikan pengendalian dan pengawasan terhadap seluruh sistem yang ada dalam perusahaan. Salah satu sistem yang berperan penting adalah sistem pengendalian internal.

Menurut Mulyadi (2014:163) Sistem pengendalian internal meliputi struktur organisasi, metode dan ukuran-ukuran yang dikoordinasikan untuk menjaga kekayaan organisasi, mengecek ketelitian dan keandalan data akuntansi, serta mendorong efisiensi dan mendorong dipatuhinya kebijakan manajemen. Sistem pengendalian intern dalam memberikan kredit yang digunakan berdasarkan pada unsur pengendalian intern menurut COSO (*Committee of Sponsoring Organization*).

Pemberian kredit merupakan suatu bentuk usaha yang dilakukan oleh koperasi untuk mengolah modal yang dimiliki dari hasil donasi dan simpanan anggota untuk memberikan pinjaman kepada anggota dengan mengambil keuntungan dari pembayaran bunga dari anggota yang melakukan pinjaman. Hal yang harus diperhatikan oleh koperasi dimana dalam memberikan pinjaman atau kredit koperasi harus memperhatikan factor-faktor yang meyakinkan dalam pemberian kredit untuk memastikan kelancaran pembayaran kredit.

Dalam pemberian kredit diperlukan adanya pengendalian internal agar terhindar dari segala bentuk resiko dan penyelewengan yang mungkin terjadi. Sistem pengendalian internal tersebut dapat dibagi menjadi dua macam yaitu pengendalian internal akuntansi (*internal accounting control*) dan pengendalian internal administratif (*internal administrative control*). Pengendalian intern akuntansi yang merupakan bagian dari sistem pengendalian intern meliputi struktur organisasi, metode dan ukuran-ukuran yang dikoordinasikan terutama untuk menjaga kekayaan organisasi dan mengecek ketelitian dan keandalan data

akuntansi. Menurut Mulyadi (2017:129) Pengendalian internal akuntansi yang baik akan menjamin keamanan kekayaan para investor dan kreditur yang ditanamkan dalam perusahaan dan akan menghasilkan laporan keuangan yang dapat dipercaya. Pengendalian intern administratif meliputi struktur organisasi, metode dan ukuran-ukuran yang dikoordinasikan terutama untuk mendorong efisiensi dan dipatuhinya kebijakan manajemen.

Pinjaman berperan penting bagi perseorangan maupun sebuah perusahaan dalam menjalankan kegiatannya. Pengendalian internal dalam pemberian kredit merupakan hal yang penting untuk mencegah resiko pinjaman tak tertagih. Pendanaan dalam perusahaan penting agar kegiatan usaha dapat terus berjalan.

Menurut Junaidi (2021:3) Koperasi merupakan badan usaha yang mengorganisir pemanfaatan dan penyalahgunaan sumber daya ekonomi para anggotanya atas dasar prinsip-prinsip koperasi dan kaidah usaha ekonomi untuk meningkatkan taraf hidup anggota khususnya masyarakat daerah kerja pada umumnya. Sebuah kelompok yang didirikan dengan kesamaan tujuan, untuk mensejahterakan kelompok itu sendiri. Koperasi bertujuan untuk memenuhi kebutuhan beragam sektor anggotanya secara bersama-sama. Koperasi dapat didirikan dimana saja tergantung dari kesepakatan para anggota. Koperasi diharapkan dapat mensejahterakan anggota yang tergabung didalamnya. Koperasi simpan pinjam termasuk jenis lembaga keuangan bukan bank. Anggota koperasi dapat menggunakan dana bersama-sama untuk memenuhi kebutuhan bersama. Pembagian keuntungan koperasi didapatkan dari Sisa Hasil Usaha (SHU).

Dana pinjaman yang didapat dari koperasi simpan pinjam dapat digunakan masyarakat khususnya anggota sebagai modal dalam menjalankan kegiatan maupun usahanya. Kegiatan-kegiatan yang dilakukan koperasi simpan pinjam diantaranya menyimpan dan meminjamkan uang kepada anggotanya untuk keperluan pembiayaan. Bunga yang diberikan koperasi simpan pinjam juga tidak tinggi.

Bagi sebuah koperasi, terutama yang bergerak dalam usaha simpan pinjam, pemberian kredit merupakan sumber pendapatan yang besar. Berpacu pada tujuan setiap usaha untuk terus meningkatkan pendapatan yang dimilikinya dan terus menjamin kelangsungan usahanya, pemberian kredit hal pasti yang akan terus menerus dijalankan oleh koperasi.

Menurut Rivai (2013:238-239) Dalam memberikan pinjaman diperlukan perhatian yang khusus, karena pinjaman termasuk unsur penting. Pinjaman dapat memiliki resiko tak tertagih. Dengan menerapkan sistem informasi serta pengendalian yang baik, diharapkan berbagai resiko ini dapat dicegah maupun diatasi.

Menurut Irham Fahmi (2014:18) resiko kegagalan kredit yaitu resiko yang timbul dalam hal debitur gagal memenuhi kewajiban untuk membayar angsuran pokok ataupun bunga sebagaimana telah disepakati dalam perjanjian kredit.

Menurut Muhammad Firdaus dan Agus Edhi Susanto (2002:68) Koperasi Pegawai Negeri adalah koperasi yang anggota-anggotanya setiap orang mempunyai kesamaan dalam hal aktivitas atau pekerjaannya. Koperasi Pegawai Negeri merupakan koperasi yang beranggotakan pegawai di sebuah

departemen/kantor/instansi pemerintah. Koperasi Pegawai Negeri juga harus dikelola dengan manajemen yang tepat, pengurus dan pelaksana yang berkemauan untuk memajukan koperasi. Selain itu juga perlu tenaga yang terampil, semuanya jujur dan mempunyai pengetahuan yang cukup baik tentang perkoperasian maupun pengetahuan lain sesuai bidangnya. Khusus untuk koperasi pegawai ada dukungan dari pimpinan, serta mendapat fasilitas dari dinas seperti ruang kerja, ruang usaha dengan seluruh fasilitasnya, peralatan dan pegawai yang diperbantukan, serta izin pegawai untuk duduk sebagai pengurus.

Koperasi KPN Rangkiang Ameh merupakan koperasi yang didirikan serta dikelola untuk kepentingan Pegawai Negeri Sipil (PNS). Tumbuh dan berkembang dengan mengandalkan kekuatan anggota PNS pada suatu lingkup Instansi Pemerintahan. Hal inilah yang menjadi kekuatan sekaligus tantangan pengelolaan KPN. KPN Rangkiang Ameh berupaya memberikan pelayanan kepada nasabahnya dengan menyediakan berbagai macam simpanan dan pemberian kredit. Pemberian kredit merupakan usaha dari KPN Rangkiang Ameh yang paling pokok, maka dari itu koperasi perlu memberikan informasi-informasi yang akurat dan mudah dalam hal persyaratan mengajukan kredit pinjaman serta prosedur-prosedur yang memudahkan pemohon kredit dalam mengurus pinjaman kreditnya.sistem.

Beberapa anggota Koperasi Pegawai Negeri (KPN) yang berada di luar Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Dinas Pertanian mengalami keterlambatan dalam membayar angsuran pinjaman. Hal ini disebabkan oleh ketidaklaksanaan pembayaran otomatis yang seharusnya dilakukan melalui pemotongan gaji.

Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Rangkiang Ameh mengalami audit oleh instansi yang berkompeten. Hasil audit menemukan permasalahan yang cukup mencolok, terjadi penumpukan dana di rekening bank KPN Rangkiang Ameh pada tahun 2022 sebesar Rp. 495.468.257. Dibandingkan jumlah dana di rekening bank pada tahun sebelumnya, yang hanya sebesar Rp. 13.545.220. Pada tahun 2023, penumpukan dana di bank mencapai angka Rp. 396.755.822. Dalam menghadapi situasi ini, pada Rapat Anggota Tahunan (RAT) tahun 2023, pengurus, pengawas dan anggota KPN Rangkiang Ameh sepakat untuk menurunkan suku bunga pinjaman. Awalnya suku bunga sebesar 0,9%, namun kini telah disepakati menjadi 0,7%. Dalam hal penurunan suku bunga tersebut, banyak anggota yang memanfaatkannya dengan mengajukan pinjaman baru. Dampaknya adalah pengurus koperasi yang kewalahan dalam mengatur pelunasan pinjaman anggota dan keterbatasan modal.

Menurut COSO (*Committee Of Sponsoring Organizations*) dalam Executive Summary (2013:3) Sistem pengendalian Internal adalah prosedur yang dilakukan oleh dewan direksi, manajemen, dan karyawan untuk memberikan keamanan yang memadai untuk memenuhi tujuan efisiensi dan efektivitas operasional, keandalan informasi, dan kepatuhan terhadap aturan dan peraturan yang berlaku . Pengendalian internal terdiri dari lima komponen berdasarkan COSO framework yaitu lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, dan pemantauan.

Berdasarkan uraian diatas penulis menemukan kelemahan terkait dimana sistem pengendalian internal pemberian kredit di KPN rangkiang Ameh. Pengurus

koperasi yang tidak memperhitungkan resiko dari penurunan suku bunga yang signifikan. Hal ini tidak sesuai dengan unsur sistem pengendalian internal menurut COSO ((*Committee of Sponsoring Organization*) dalam buku Sistem Informasi Akuntansi Seprida (2015 : 94) yaitu Penafsiran resiko pada tindakan tidak disengaja yang disebabkan oleh kecerobohan karyawan, kegagalan karyawan untuk mengikuti prosedur tertentu dan karyawan yang tidak atau kurang terlatih.

Oleh karena itu, sangat perlu dibutuhkan sistem pengendalian internal dan prosedur yang tepat dalam pemberian kredit di koperasi pegawai negeri rangkiang ameh. Untuk menganalisis sistem pengendalian internal dibutuhkan metode pengendalian COSO meliputi: lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi serta pemantauan. Maka dari itu penulis mengangkat judul ”**Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Rangkiang Ameh di Dinas Pertanian Kabupaten Tanah Datar**”.

#### **B. Rumusan masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka penulis merumuskan masalah untuk menjadi dasar dalam penyusunan Tugas Akhir yaitu “Bagaimana sistem pengendalian internal pemberian kredit pada Koperasi pegawai negeri (KPN) Rangkiang ameh di Dinas Pertanian Kabupaten Tanah Datar?”.

#### **C. Tujuan penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah yang akan dibahas, maka penelitian ini mempunyai tujuan, yaitu : Untuk mengetahui Sistem Pengendalian Internal yang ada pada koperasi pegawai negeri (KPN) Rangkiang Ameh.

#### **D. Manfaat penelitian**

Dengan dilakukannya penelitian ini, diharapkan dapat memberikan manfaat baik langsung maupun tidak langsung pada pihak yang berkepentingan, seperti penjabaran berikut :

1. Bagi penulis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan, wawasan dan gambaran yang lebih jelas mengenai pemberian kredit.

2. Bagi perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dipergunakan sebagai bahan masukan bagi perusahaan. Serta diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam memberikan gambaran yang jelas mengenai pemberian kredit.

3. Bagi Pembaca

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan wawasan pembaca mengenai analisis pemberian kredit, sehingga hal tersebut dapat dipergunakan dengan semestinya.

## **BAB V**

### **KESIMPULAN**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan analisis dan pembahasan diatas ditinjau dari sistem pengendalian internal pemberian kredit di koperasi pegawai negeri (KPN) Rangkiang Ameh. maka dapat di simpulkan sebagai berikut :

1. Sistem Pengendalian Internal Pemberian kredit pada Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Rangkiang Ameh telah berjalan dengan baik, dengan adanya prosedur pemberian pinjaman kredit yang selektif dan akurat dari aspek pengajuan permohonan pinjaman, pemberian nomor urut, registrasi formulir, pencatatan di buku register, verifikasi permohonan pinjaman, dan pencairan dana pinjaman.
2. Sistem pengendalian internal yang dijalankan oleh KPN Rangkiang Ameh sudah berjalan dengan cukup baik. Hal ini dibuktikan dengan berjalannya unsur-unsur dari pengendalian internal berupa stuktur yang memisahkan tanggung jawab dan wewenang bagi koperasi.
3. Komponen penaksiran resiko Sistem Pengendalian Internal pada KPN Rangkiang Ameh yang dimana pada saat Rapat Anggota Tahunan (RAT) tahun 2023, pengurus, pengawas dan anggota KPN Rangkiang Ameh sepakat untuk menurunkan suku bunga pinjaman. Awalnya suku bunga sebesar 0,9%, namun kini telah disepakati menjadi 0,7%. Akibat penurunan suku bunga yang signifikan ini, banyak anggota yang memanfaatkannya dengan mengajukan

pinjaman baru. Hal ini berdampak bagi pengurus koperasi yang kewalahan dalam mengatur pelunasan pinjaman anggota dan keterbatasan dana Koperasi yang mana menyebabkan belum terpenuhinya semua pinjaman yang diajukan anggota.

4. Kredit macet masih sering terjadi di KPN Rangkiang Ameh hal ini disebabkan karena adanya anggota yang pindah OPD diluar dinas pertanian sehingga dalam pembayaran angsuran tidak melalui pemotongan gaji.

## **B. Saran**

Dari pembahasan hasil penelitian diatas, penulis mengemukakan beberapa saran untuk Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Rangkiang Ameh yaitu :

1. Memberikan arahan kepada pengurus Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Rangkiang Ameh untuk melakukan analisis sebelum mengambil keputusan, dengan mempertimbangkan dampak dan konsekuensi yang akan terjadi.
2. Dalam penanganan pinjaman kredit bermasalah diharapkan agar pihak koperasi harus bertindak tegas terhadap anggota yang meminjam dalam pemberian sanksi, baik itu berupa denda, pinalti, hal ini sebagai efek jera bagi anggota yang meminjam.
3. Untuk mengurangi beban pengelolaan pinjaman, pengurus bisa mempertimbangkan untuk membatasi jumlah pinjaman baru yang dapat

diajukan oleh anggota, khususnya bagi anggota yang belum menyelesaikan pinjaman sebelumnya.

4. Jika pengelolaan dana dan pinjaman semakin kompleks, KPN Rangkiang Ameh dapat menjajaki kerja sama dengan pihak ketiga untuk membantu dalam pengelolaan dana. KPN Rangkiang Ameh bisa mendapatkan keuntungan lebih dan mengurangi beban pengelolaan internal.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Thamrin, dan Sintha Wahjusaputri. 2018. Bank dan Lembaga Keuangan, Edisi ke-2. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Committe of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). 2013. Executive Summary 2013.
- COSO. 2013. COSO-Internal Control / Integrated Framework Executive Summary. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, pp. 1-8.
- Fahmi, Irham, dan Yovi Lavianti Hadi. 2010. Pengantar Manajemen Perkreditan, Edisi Pertama. Bandung: Penerbit Alfabeta.
- Fahmi, Irham. 2014. Pengantar Perbankan: Teori & Aplikasi. Bandung: Alfabeta.
- Hery 2019. Manajemen kinerja. Jakarta: PT Grasindo
- IAPI, Institut Akuntan Publik Indonesia. 2011. Standar Profesional AkuntanPublik. Jakarta: Salemba Emp
- Jumaidi. 2021a. Manajemen Koperasi. Jakarta: Penerbit Andi.
- Kasmir. 2014. Manajemen Perbankan. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2018. Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Moleong, Lexy J. 2017. Metodologi Penelitian Kualitatif. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Muhammad Firdaus dan Agus Edhi Susanto. 2002. Perkoperasian: Sejarah, Teori dan Praktek. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Mulyadi. 2016. Sistem Informasi Akuntansi, Edisi ke-4. Jakarta: Salemba Empat.
- Mulyadi. 2016. Sistem Informasi Akuntansi. Jakarta: Salemba Empat.
- Mulyadi. 2017. Sistem Akuntansi, Edisi ke-4. Jakarta: Salemba Empat.
- Pasal 1, ayat (1) Undang-undang RI No. 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian. Jakarta.

- Pemerintah Indonesia. 2016. Peraturan Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor: 06/PER/DEP.6/IV/2016 tentang Pedoman Penilaian Kesehatan KSP dan USP Koperasi. Jakarta: Sekretariat Negara.
- Rimbano, Dheo. 2016. "Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Terhadap Proses Pemberian Kredit Pada PT. Mandiri Tunas Finance Kota Lubuklinggau." *Jurnal Media Ekonomi*, Vol. 21, No. 3, Desember: 51-73. ISSN 1693-4768.
- Sasmitha, Uun Ratdyanti. 2018. "Prosedur dan Sistem Pengendalian Intern dalam Pemberian Kredit pada Koperasi Simpan Pinjam Cipta Mulia Desa Bondalem." *Jurnal Akuntansi Profesi*, Vol. 9, No. 1, Juli: 7-16. p-ISSN 2338-6177.
- Seprida Hanum. 2015. Sistem Informasi Akuntansi. Bandung: Ciptapustaka Media.
- Subandi. 2015. Ekonomi Koperasi (Teori dan Praktek), Edisi ke-5. Riduwan (ed.). Bandung: Penerbit Alfabeta.
- Sugiyono. 2018. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta.
- Thamrin dan Shinta. 2018. Bank dan Lembaga Keuangan, Edisi ke-2. Jakarta: Mitra Wacana Media.