

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
PEMBERIAN PINJAMAN PEMBIAYAAN
KARYAWAN
(PADA KOPERASI KARYAWAN SAMPOERNA
DI SURABAYA)



OLEH:
MARTHA
3203008249

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2012

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN
PINJAMAN PEMBIAYAAN
KARYAWAN
(PADA KOPERASI KARYAWAN SAMPOERNA DI
SURABAYA)

SKRIPSI
Diajukan kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Akuntansi

OLEH:
MARTHA
3203008249

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2012

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Martha

NRP : 3203008249

Judul Skripsi :

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
PEMBERIAN PINJAMAN PEMBIAYAAN KARYAWAN
(PADA KOPERASI KARYAWAN SAMPOERNA DI
SURABAYA)

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 29 Oktober 2012

Yang Menyatakan



(Martha)

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN PINJAMAN PEMBIAYAAN KARYAWAN (PADA KOPERASI KARYAWAN SAMPOERNA)

Oleh:
MARTHA
3203008249

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing I,



C.Bintang Hari Y,SE.,M.SI
Tanggal: 22 Oktober2012

Pembimbing II,

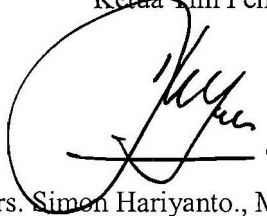


Shanti,SE.,M.SI.,AK
Tanggal:22Oktober 2012

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir Skripsi yang ditulis oleh Martha, NRP: 3203008249 telah diuji pada tanggal 20 Desember 2012 di hadapan Tim Penguji.

Ketua Tim Penguji:

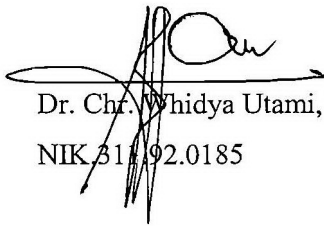


Drs. Simon Hariyanto., M.Si., Ak., QIA

Mengetahui:

Dekan,

Ketua Jurusan,



Dr. Chr. Whidya Utami, MM.

NIK. 311.92.0185



Yohanes Harimurti, SE., M.Si., Ak.

NIK. 321.99.0392

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya skripsi yang berjudul “ Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Pinjaman Pembiayaan Karyawan” dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini dibuat sebagai syarat untuk kelulusan Program Studi Stratum 1 Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya dan bertujuan untuk mengetahui secara langsung prosedur pemberian pinjaman pembiayaan karyawan pada Koperasi Karyawan Sampoerna.

Dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih sebesar-besarnya atas keberhasilan tugas akhir ini, kepada yang terhormat:

1. Ibu C.Bintang Hari Y, SE., M.SI selaku dosen pembimbing 1 yang telah meluangkan waktu untuk memberi bimbingan, masukan dan petunjuk-petunjuk selama penyusunan tugas akhir hingga selesai.
2. Ibu Shanti, SE., M.SI., AK selaku dosen pembimbing 2 yang telah meluangkan waktu untuk memberi bimbingan, masukan dan petunjuk-petunjuk selama penyusunan tugas akhir hingga selesai.
3. Bapak Didik Harsoyo, selaku Manajer Koperasi Karyawan Sampoerna yang telah mengizinkan penulis melakukan survey.

4. Ibu Lilik Purnamasari, selaku Kepala Unit Pelayanan Rungkut 2 yang memberikan penjelasan-penjelasan seputar Koperasi Karyawan Sampoerna.
5. Keluarga dan teman yang telah memberikan bantuan dan dukungan baik moril dan material.

Walaupun demikian, penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih belum sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca dan semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat.

Surabaya, 29 Oktober 2012

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR	ix
ABSTRAK	x
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian.....	7
1.5. Sistematika Penulisan Skripsi.....	7
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Penelitian Terdahulu.....	9
2.2. Landasan Teori	10
2.3. Kerangka Berpikir.....	27
BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1. Desain Penelitian	28
3.2. Jenis Data dan Sumber Data	28

3.3. Alat dan Metode Pengumpulan Data	28
3.4. Teknik Analisis Data.....	29
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	30
4.2. Analisis	55
4.3. Pembahasan	55
BAB 5. SIMPULAN DAN SARAN	
5.1. Simpulan	59
5.2 Keterbatasan.....	60
5.3. Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Kerangka Berpikir	27
Gambar 4.1. Struktur Organisasi Koperasi Karyawan Sampoerna	32
Gambar 4.2. Struktur Organisasi Karyawan Koperasi Unit Pelayanan Rungkut 2	37
Gambar 4.3. Prosedur Pinjaman Barang Pokok Koperasi Karyawan Sampoerna	50
Gambar 4.4. Prosedur Pinjaman Sekunder Koperasi Karyawan Sampoerna	51
Gambar 4.5. Prosedur Pinjaman Pembiayaan Koperasi KaryawanSampoerna	52
Gambar 4.6. Proses Pembayaran Pinjaman Secara Tunai	53
Gambar 4.7. Proses Pembayaran Pinjaman Secara Autodebet	54

ABSTRAK

Koperasi Karyawan Sampoerna merupakan sebuah koperasi yang bergerak dalam bidang simpan pinjam dan dagang. Koperasi memberikan pinjaman berupa uang dan barang kepada anggotanya. Tujuan dari penelitian ini apakah sistem pengendalian internal pada Koperasi Karyawan Sampoerna sudah berjalan sesuai standar pengendalian internal mengacu pada COSO dan berfokus pada aktivitas pengendalian. Desain penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian deskriptif. Dengan maksud untuk mengetahui prosedur pinjaman pada Koperasi Karyawan Sampoerna Unit Pelayanan Rungkut 2.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa prosedur pemberian pinjaman pada Koperasi Karyawan Sampoerna sudah berjalan dengan baik dan mengacu pada COSO dan berfokus pada aktivitas pengendalian. Namun masih terdapat sedikit kelemahan yaitu adanya tunggakan pembayaran pinjaman, hendaknya kelemahan ini tidak menjadi penghambat dalam prosedur pemberian pinjaman Koperasi Karyawan Sampoerna yang secara keseluruhan telah berjalan dengan baik.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Pinjaman, Simpanan.

ABSTRACT

Sampoerna Employees Cooperative is a cooperative that is engaged in the savings and loan and trade. Cooperative lending in the form of money and goods to their members. The purpose of this study whether the system of internal control Employees Cooperative Sampoerna is going according to standard refers to the COSO internal control and focus on control activities. The study design used in this research is descriptive. With a view to determine the loan procedure Employees Cooperative Service Unit Sampoerna Rungkut 2.

The results of this study indicate that the procedures for granting loans to Employees Cooperative Sampoerna has been running well and refer to COSO and focuses on control activity. But there is still a slight disadvantage that the delinquent loan payments, this weakness should not be a barrier to lending procedures Sampoerna Employees Cooperative overall went well.

Keywords: System Of Internal Controls, Loan, Saving.