

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PROSEDUR
PENGAJUAN KREDIT TANPA AGUNAN PADA
*CREDIT UNION PRIMA DANARTA SURABAYA***



**NASYA ANGGITA MULYA
3205018026**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI D-III
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2022**

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PROSEDUR
PENGAJUAN KREDIT TANPA AGUNAN PADA *CREDIT*
*UNION PRIMA DANARTA SURABAYA***



*Diajukan untuk memenuhi persyaratan kelulusan mata kuliah Praktik Kerja
Lapangan*

**NASYA ANGGITA MULYA
3205018026**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI D-III
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2022**

PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nasya Anggita Mulya

NRP : 3205018026

Menyatakan dengan sebenarnya jika Tugas Akhir dengan topik “Analisis Pengendalian Internal Prosedur Pengajuan Kredit Tanpa Agunan Pada CU Prima Danarta Surabaya” merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, karya tulis ini belum pernah diajukan pada universitas manapun dan bukan karya duplikat. Saya bertanggung jawab sepenuhnya atas keabsahan dan kebenaran isi sesuai dengan sikap ilmiah yang dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapatkan sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan tidak benar.

Surabaya, 28 Mei 2021

Yang Menyatakan,



Nasya Anggita Mulya

NRP 3205018026

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nasya Anggita Mulya

NRP : 3205018026

Sebagai mahasiswa program Studi Akuntansi D-III Fakultas Vokasi, Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif atas karya ilmiah saya yang berjudul “Analisis Pengendalian Internal Prosedur Pengajuan Kredit Tanpa Agunan Pada CU Prima Danarta Surabaya”

Dengan Hak Bebas Royalti ini, Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya berhak untuk menyimpan, memperbanyak, menggunakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikan, dan menampilkan/mempublikasikan karya ilmiah ini, baik seluruhnya atau sebagian, di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, segala konsekuensi hukum yang timbul apabila terdapat pelanggaran Hak Cipta dalam karya saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun.

Surabaya, 28 Mei 2022

Yang menyatakan,



Nasya Anggita Mulya

NRP 3205018026

PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Laporan Tugas Akhir Praktik Kerja Lapangan berjudul “Analisis Pengendalian Internal Prosedur Pengajuan Kredit Tanpa Agunan Pada CU Prima Danarta Surabaya” yang disusun oleh:

Nama : Nasya Anggita Mulya

NRP : 3205018026

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan kepada Tim Penguji.

Surabaya, 28 Mei 2022

Mengetahui,
Dosen Pembimbing



Radenrara Puruwita Wardani, SE., MA., Ak., CA., CPA

NIDN 0727107805

HALAMAN PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Laporan Tugas Akhir berjudul “Analisis Pengendalian Internal Prosedur Pengajuan Kredit Tanpa Agunan Pada CU Prima Danarta Surabaya” yang disusun oleh:

Nama : Nasya Anggita Mulya

NRP : 3205018026

Program Studi : Akuntansi D-III

telah diujikan dan dipertahankan di hadapan Dewan Penguji pada Sidang Tugas Akhir yang berlangsung pada 10 Juni 2022.

Menurut pandangan kami, tugas akhir ini sudah memadai dari segi kualitas sebagai pemenuhan persyaratan kelulusan mata kuliah Tugas Akhir dan salah satu persyaratan penyelesaian studi dari Program Studi Akuntansi D-III Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Surabaya, 10 Juni 2022

Dewan Penguji:

Sekretaris,



Susanna Hartanto, SE., MM

NIDN 0731058104

Anggota,



Thomas Aquinas Wijanarko, S.Ak., M.Acc

NIDN 0728019301

Ketua Tim Penguji,



Radenrara Puruwita Wardani, SE., MA., Ak., CA., CPA

NIDN 0727107805

HALAMAN PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir Praktik Kerja Lapangan yang ditulis oleh Nasya Anggita 3205018026 dengan judul “Analisis Prosedur Pengajuan Kredit Tanpa Agunan dan Pengendalian Internalnya Pada CU Prima Danarta Surabaya” telah diuji dan dinyatakan lulus oleh Tim penguji Pada tanggal 10 Juni 2022

 Dekan,
Indriana Lestari, S.Sos., MA
NIK 411.99.0017

Ketua Program Studi

Thomas Aquinas Wijanarko, S.Ak., M.Acc
NIK 321.19.1034

PRAKATA

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat dan karuniaNya yang telah dilimpahkan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan laporan tugas akhir yang berjudul “Analisis Prosedur Pengajuan Kredit Tanpa Agunan dan Pengendalian Internalnya Pada CU Prima Danarta Surabaya”. Laporan ini dibuat sebagai syarat kelulusan mata kuliah Tugas Akhir Program Studi Diploma III Fakultas Vokasi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Laporan ini merupakan hasil dari kegiatan Praktik Kerja Lapangan. Penyusunan laporan ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Drs. Kuncoro Foe, G.Dip.Sc., Ph.D. selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya
2. Ibu Indriana Lestari, S.Sos., M.A. selaku Dekan Fakultas Vokasi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya
3. Ibu Radenrara Puruwita Wardani, SE., MA., Ak., CA., CPA. selaku Wakil Dekan Fakultas Vokasi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya dan selaku dosen pembimbing laporan tugas akhir yang membimbing penulis dengan baik dan sabar
4. Bapak Thomas Aquinas Wijanarko, S.Ak., M.Acc. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Diploma Tiga Fakultas Vokasi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya atas ilmu yang telah diberikan
5. Ibu Susanna Hartanto, SE., MM. Selaku Dosen Wali Program Studi Akuntansi Diploma Tiga Fakultas Vokasi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang membantu penulis dan memberi masukan dalam urusan akademik
6. Bapak Antonius Krispujiatmoko S.E. selaku Penanggung Jawab Operasional CU Prima Danarta Surabaya yang telah memberikan kesempatan untuk melakukan Praktik Kerja Lapangan

7. Segenap staf CU Prima Danarta Surabaya yang dengan sabar membimbing dan memberi pengalaman bagi penulis
8. Segenap dosen Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah memberi ilmu serta pengetahuan
9. Untuk orang tua, tante dan sepupu saya yang memberikan dukungan, doa dan semangat
10. Miraclezia Joanna Averyl yang menemani dalam suka dan duka hingga saat ini telah menyelesaikan tugas akhir
11. Santi Nilasari dan Debora Natasya yang memberikan semangat dan mendengarkan keluh kesah
12. Astrid Attalarik Ekalady dan Rr. Elizabeth Marcia Titi Hendriana yang memberikan semangat dan dukungan
13. Teman-teman Akuntansi D-III yang berjuang bersama dari awal kuliah hingga lulus dan saling memberikan dukungan

Penulis menyadari Laporan Tugas Akhir ini jauh dari kata sempurna. Penulis juga mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan Laporan Tugas Akhir ini.

Surabaya, 28 Mei 2022

Penulis

DAFTAR ISI

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL PROSEDUR PENGAJUAN KREDIT TANPA AGUNAN PADA <i>CREDIT UNION</i> PRIMA DANARTA SURABAYA	i
PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA	ii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	iii
PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN DEWAN PENGUJI	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
PRAKATA	vii
DAFTAR GAMBAR.....	xi
RINGKASAN	xii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	2
1.3 Tujuan Tugas Akhir.....	2
1.4 Manfaat Laporan Tugas Akhir.....	2
1.5 Sistematika Penulisan	3
BAB II Tinjauan Pustaka.....	4
2.1 Pengendalian Internal	4
2.2 Kredit.....	6
2.2.1 Unsur-Unsur Kredit	6
2.2.2 Sistem Analisis Kredit	7
2.2.3 Sistem Pemberian Kredit	7
Bab III Gambaran Umum.....	8
3.1 Sejarah Singkat CU Prima Danarta Surabaya	8
3.1.1 Visi dan Misi CU Prima Danarta Surabaya	8
3.1.5 Jenis-Jenis Kredit di CU Prima Danarta	9
3.1.6 Struktur Organisasi CU Prima Danarta Surabaya	11
3.2 Kegiatan PKL.....	13
BAB IV Pembahasan	15
4.1 Prosedur Kerja.....	15

4.2 Analisis Kerja	15
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	21
5.1 Kesimpulan.....	21
5.2 Saran	21
Daftar Pustaka.....	22
LAMPIRAN	23

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Lokasi CU Prima Danarta Surabaya	9
Gambar 3.2 Struktur Organisasi CU Prima Danarta Surabaya	11
Gambar 4.1 Surat Permohonan Pinjaman.....	16
Gambar 4.2 Anggaran Belanja Bulanan	17
Gambar 4.3 Diagram Alur Prosedur Pengajuan Kredit Tanpa Agunan.....	19

RINGKASAN

Analisis Pengendalian Internal Prosedur Pengajuan Kredit Tanpa Agunan Pada CU Prima Danarta Surabaya; Nasya Anggita Mulya; 3205018026; 2022; Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya

Laporan ini dibuat untuk menganalisis pengendalian internal prosedur pengajuan kredit tanpa agunan pada CU Prima Danarta Surabaya. Pemberian kredit merupakan salah satu usaha koperasi yang utama, oleh karena itu koperasi perlu memberikan penilaian terhadap anggota yang mengajukan kredit pinjaman serta menilai kesanggupan anggota dalam mengembalikan kredit yang telah diterimanya. Kredit Tanpa Agunan merupakan jenis kredit *unsecured loans*, karena tidak adanya jaminan yang disertakan dalam mengajukan pinjaman. Dalam proses analisis, penulis menemukan bahwa banyak anggota CU Prima Danarta Surabaya yang mengambil kredit tanpa agunan, dan ditemukan beberapa anggota yang mengalami kesulitan dalam melakukan pelunasan karena terdampak oleh pandemi sehingga mempengaruhi keuangan mereka. Untuk mengatasi hal tersebut, CU Prima Danarta Surabaya melakukan penanganan dengan cara mengeksekusi simpanan anggota untuk mengurangi atau menutup pinjaman. Hal yang dilakukan oleh CU Prima Danarta tersebut untuk mencegah adanya kredit macet.

Kata Kunci: CU Prima Danarta, Kredit Tanpa Agunan, Prosedur Pengajuan Kredit

ABSTRACT

Analysis Internal Controls of Unsecured Credit Application Procedures at CU Prima Danarta Surabaya; Nasya Anggita Mulya; 3205018026; 2022; Widya Mandala Surabaya Catholic University.

This report was prepared to analyze the internal control procedures for applying for unsecured loans at CU Prima Danarta Surabaya. Giving credit is one of the main cooperative efforts, therefore cooperatives need to provide an assessment of members who apply for credit loans and assess the ability of members to repay the credit they have received. Unsecured Loans are a type of unsecured loan, because there is no collateral included in applying for a loan. In the analysis process, the authors found that many members of the CU Prima Danarta Surabaya took credit without collateral, and it was found that several members had difficulty making repayments because they were affected by the pandemic, which affected their finances. To overcome this, CU Prima Danarta Surabaya handles it by executing member deposits to reduce or close loans. This was done by CU Prima Danarta to prevent bad loans.

Keyword: CU Prima Danarta, Credit without collateral, Credit Applying Procedures