

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL
TERHADAP SISTEM AKUNTANSI PENCAIRAN
PINJAMAN PADA PRIMA DANARTA
CREDIT UNION**



**Oleh :
ARUMBUDI PRASTIANI
3205015034**

**JURUSAN D-III AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2018**

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
SISTEM AKUNTANSI PENCAIRAN PINJAMAN PADA
PRIMA DANARTA CREDIT UNION**

**Laporan Tugas Akhir Praktik Kerja Lapangan (Magang)
Diajukan kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Kelulusan
Program Studi D-III Akuntansi**

**OLEH :
ARUMBUDI PRASTIANTI
3205015034**

**PROGRAM STUDI D-III AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2018**

PERNYATAAN KEASLIAN LAPORAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Arumbudi Prastianti

NRP : 3205015034

Judul : Evaluasi Pengendalian Internal Terhadap Sistem Akuntansi
Pencairan Pinjaman Pada Prima Danarta Credit Union

Menyatakan bahwa laporan tugas akhir praktik kerja lapangan (magang) ini adalah karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan plagiarism, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Surabaya, 16 Mei 2018

Yang menyatakan,



(Arumbudi Prastianti)

HALAMAN PERSETUJUAN

**“EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP SISTEM
AKUNTANSI PENCAIRAN PINJAMAN PADA
PRIMA DANARTA CREDIT UNION”**

**LAPORAN TUGAS AKHIR PRAKTIK KERJA LAPANGAN
(MAGANG)**

Oleh:
ARUMBUDI PRASTIANTI
3205015034

**Telah Disetujui dan Diterima untuk Diajukan
Kepada Tim Penguji**

Dosen Pembimbing,



Dr. Agnes Utari Widyaningdyah, MSi, Ak, CA
Tanggal: 16 Mei 2018

HALAMAN PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir Magang yang ditulis oleh Arumbudi Prastianti NRP: 3205015034 telah diuji pada tanggal 29 Juni 2018 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji.

Ketua Tim Penguji,



Dr. Agnes Utari Widyaningdyah, MSi, Ak, CA

Mengetahui,



Dekan
Dr. Ledovicus Lasdi, M.M., Ak., CA.
NIK. 821.99.0370

Ketua Program Studi,



Puruwita Wardani, S.E., M.A., Ak.
NIK. 321.12.0723

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan, karena berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan praktik kerja lapangan (magang) dan laporan praktik kerja lapangan yang berjudul “Evaluasi Pengendalian Internal Terhadap Sistem Akuntansi Pencairan Pinjaman Pada Prima Danarta Credit Union” dengan baik.

Terima kasih saya ucapkan kepada pihak-pihak yang sudah membantu saya dalam pembuatan laporan ini, para pihak yang terlibat antarlain:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, M.M.,Ak.,CA, selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang sudah memperbolehkan saya untuk membuat laporan.
2. Susanna Hartanto,S.E., M.M., selaku dosen wali saya yang telah memberikan kesempatan penulis dalam menyelesaikan Program Studi Diploma Tiga Akuntansi.
3. Rr. Puruwita Wardani., S.E., M.A., Ak, Selaku Kepala Program Sutudi Diploma Tiga Akuntansi yang telah memberikan arahan terhadap permasalahan yang dihadapkan penulis.
4. Dr. Agnes Utari Widyaningdyah, MSi, Ak, CA, selaku Dosen Pembimbing yang sudah sangat membantu saya dalam pembuatan laporan praktik kerja lapangan.
5. Keluarga yang memberikan saya semangat dan banyak motivasi dalam mengahadapi masalah dalam pembuatan laporan.
6. Sahabat-sahabat yang saya cintai karena sudah menemani saya dari awal perkuliahan hingga selesai.
7. Bapak Tanto selaku Manager CU Prima Danarta yang memberikan saya kesempatan untuk melakukan praktik kerja lapangan.
8. Bapak Krispujiamoko selaku PJO CU Prima Danarta yang sudah memperbolehkan dan mempercayai saya untuk bergabung didalam tim.

9. Bu There, Mbak Pipit, Mbak Brian, Mbak Ika yang sudah banyak membantu saya selama praktik kerja lapangan dan memberikan banyak masukan dan motivasi yang sangat berguna untuk saya.

Demikian kata pengantar dari saya, bila ada kesalahan dalam penulisan, saya mohon maaf dan semoga laporan ini dapat memberikan banyak manfaat bagi pembaca. Saran dan kritik dari pembaca sangat dibutuhkan demi kesempurnaan laporan ini.

Penulis,

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN LAPORAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
ABSTRACT	xiv
BAB 1.PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Ruang Lingkup	5
1.3 Tujuan dan Manfaat Laporan.....	5
1.3.1 Tujuan Laporan Praktik Kerja Lapangan	5
1.3.2 Manfaat Laporan Praktik Kerja Lapangan	5
BAB 2.TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori	7
2.2 Koperasi.....	8
2.2.1 Pendidikan Perkoperasian	13
2.3 Sejarah Credit Union / Koperasi Kredit.....	15
2.4 Pengendalian Internal	20
2.4.1 Pengertian.....	20
2.4.2 Aktivitas Pengendalian Internal.....	21
2.5 Teknik Dokumentasi	26
BAB 3. GAMBARAN UMUM.....	28
3.1 Gambaran Umum Organisasi.....	28
3.1.1 Profil.....	28
3.1.2 Sejarah CU.....	29
3.1.3 Struktur Organisasi dan Deskripsi Tugas	32
3.2 Bentuk Kegiatan	35
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN HASIL.....	37
4.1 Prosedur Kerja	37
4.1.1 Prosedur Pencairan di CU Prima Danarta	37

4.2 Analisis Pekerjaan	43
4.2.1 Analisis Aktivitas Pengendalian Internal pada Prosedur Pencairan di CU Prima Danarta.....	43
4.3 Pembahasan	47
BAB 5.SIMPULAN DAN SARAN	54
5.1 Simpulan	54
5.2 Saran	55
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Simbol dan Arti Flowchart	23
Tabel 2.1 Simbol dan Arti <i>Flowchart</i> (Lanjutan).....	24

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Prima Danarta CU Surabaya.....	32
Gambar 3.2 Struktur Organisasi Pengurus dan Pengawas Prima Danarta CU Surabaya.....	33
Gambar 4.1 Siklus Prosedur Pencairan pinjaman di Prima Danarta CU	40
Gambar 4.1 (Lanjutan) Siklus Prosedur Pencairan pinjaman di Prima Danarta CU.....	41
Gambar 4.2 Siklus Prosedur Pencairan pinjaman di Prima Danarta CU (Revisi)	50
Gambar 4.2 (Lanjutan) Siklus Prosedur Pencairan pinjaman di Prima Danarta CU (Revisi).....	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran.1 Laporan Harian Praktik Kerja Lapangan

ABSTRAK

Pencairan pinjaman tidak akan selamanya berjalan dengan lancar, apabila dana yang tersedia terbatas dibandingkan dengan jumlah permintaan pinjaman yang cukup tinggi. Hal itu merupakan masalah yang sering dihadapi oleh koperasi. Pinjaman merupakan produk dari jasa koperasi yang memberikan keuntungan atau pendapatan yang cukup besar bagi suatu koperasi. Pendapatan atau keuntungan yang besar itu diperoleh dari bunga pinjaman, jadi semakin besar pemberian pinjaman tersebut semakin besar juga laba yang diperoleh. Koperasi yang menjadi obyek magang adalah Credit Union Prima Danarta. Permasalahan yang terjadi di Credit Union Prima Danarta adalah banyaknya pinjaman yang bermasalah disebabkan tidak melihat saldo pokok minimal untuk pengajuan pinjaman. Kurangnya pembagian tugas pada prosedur pencairan pinjaman yang ada di Credit Union Prima Danarta.

Solusi atas permasalahan yang terjadi di Credit Union Prima Danarta adalah proses pencairan memiliki prosedur-prosedur yang harus dilakukan seperti melihat persyaratan saldo minimum pada rekening peminjam. Melakukan analisis terhadap peminjam yang akan mengajukan pinjaman sesuai dengan persyaratan yang ada. Pencairan pinjaman harus didasarkan pada standar operasi yang berlaku di Credit Union. Perlu pembagian tugas antara staf kredit, Penanggung Jawab Operasioanl, staf administrasi dan keuangan pada Credit Union Prima Danarta agar tidak terjadinya masalah dalam proses pencairan pinjaman. Pengecekan persyaratan pinjaman dapat dilakukan oleh dua orang staf agar tidak terjadi kesalahan data.

Kata Kunci : Credit Union, Koperasi, Pencairan Pinjaman

ABSTRACT

Loan disbursement will not always go smoothly, if the available fund is limited compared to the high loan demand. It is a problem often faced by cooperatives. Loans are products of cooperative services that provide substantial profits or revenues for a cooperative. The large income or income is derived from the interest on the loan, so the greater the lending the greater the profit. Cooperative which became the object of apprenticeship is Credit Union Prima Danarta. The problem that occurred in Credit Union Prima Danarta is the number of problem loans due to not see the minimum principal balance for loan application. The lack of division of tasks on the procedures of disbursement of the existing loan at the Credit Union Prima Danarta.

The solution to the problems occurring in Credit Union Prima Danarta is that the disbursement process has procedures to be performed such as looking at minimum balance requirements on borrower's account. Conduct an analysis of borrowers who will apply for loans in accordance with existing requirements. Loan disbursement should be based on the applicable operating standards at Credit Union. Need to the division of task between the staff of the credit, staff administration and finance on the Credit Union Prima Danarta to avoid the occurrence of problems in the process of loan disbursement. Checking the terms of the loan can be done by two staff to avoid data errors.

Keywords: Credit Union, Cooperative, Loan Disbursement