

**LAPORAN TUGAS AKHIR**  
**ANALISIS AKTIVITAS PENGENDALIAN**  
**PROSEDUR SETORAN DAN TARIKAN SIMPANAN**  
**PADA KOPERASI X**



**THERESIA DIAN SEPTIANI JA**  
**NRP 4205021006**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI D-III**  
**FAKULTAS BISNIS**  
**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA**  
**SURABAYA**  
**2024**

**LAPORAN TUGAS AKHIR**  
**ANALISIS AKTIVITAS PENGENDALIAN**  
**PROSEDUR SETORAN DAN TARIKAN SIMPANAN**  
**PADA KOPERASI X**



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

**THERESIA DIAN SEPTIANI JA**  
**NRP 4205021006**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI D-III**  
**FAKULTAS BISNIS**  
**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA**  
**SURABAYA**  
**2024**

## PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Theresia Dian Septiani Ja

NRP : 4205021006

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir yang berjudul “Analisis Pengendalian Prosedur Setoran dan Tarikan Simpanan Pada Koperasi X” adalah benar-benar hasil karya sendiri. Kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, karya tulis ini belum pernah diajukan pada institusi mana pun dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab 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 ini tidak benar.

Surabaya, 21 Mei 2024

Yang menyatakan,



Theresia Dian Septiani Ja

NRP 4205021006

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Theresia Dian Septiani Ja

NRP : 4205021006

Sebagai mahasiswa Program Studi Akuntansi D-III Fakultas Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (Non-exclusive Royalty-FreeRight) atas karya ilmiah saya yang berjudul “Analisis Aktivitas Pengendalian Prosedur Setoran dan Tarikan Simpanan Pada Koperasi X”.

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 akibat terdapat pelanggaran Hak Cipta dalam karya saya ini.

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

Surabaya, 21 Mei 2024

Yang menyatakan,



Theresia Dian Septiani Ja

NRP 4205021006

## PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Laporan Tugas Akhir berjudul “Analisis Aktivitas Pengendalian Prosedur Setoran dan Tarikan Simpanan Pada Koperasi X” yang disusun oleh

Nama : Theresia Dian Septiani Ja

NRP : 4205021006

telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan kepada Tim Penguji.

Surabaya, 21 Mei 2024

Mengetahui,

Dosen Pembimbing



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

NIDN 0728019301

## HALAMAN PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Laporan Tugas Akhir berjudul “Analisis Aktivitas Pengendalian Prosedur Setoran dan Tarikan Simpanan Pada Koperasi X” yang disusun oleh

Nama : Theresia Dian Septiani Ja

NRP : 4205021006

Program Studi : Akuntansi D-III

telah diujikan dan dipertahankan di hadapan Dewan Penguji pada Sidang Tugas Akhir yang berlangsung pada 14 Juni 2024

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, 14 Juni 2024

Dewan Penguji:

Sekretaris Penguji



Thomas Aquinas Wijanarko,

S.Ak., M.Acc

NIDN 0728019301

Penguji II



Susanna Hartanto,

SE., MM., M.L.S. Int. Tax

NIDN 0731058104

Ketua Tim Penguji,



Radenrara Puruwita Wardani,


SE., MA., Ak., CA., CPA

NIDN 0727107805

## HALAMAN PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir Praktik Kerja Lapangan yang ditulis oleh Theresia Dian Septiani Ja 4205021006 dengan judul “Analisis Aktivitas Pengendalian Prosedur Setoran dan Tarikan Simpanan Pada Koperasi X” telah diuji dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji pada tanggal 14 Juni 2024.

Dekan,  
  
Dr. Hendra Wijaya,  
S.Akt.,M.M.,CPMA.  
NIK. 321.15.0887

Ketua Program Studi,  
  
Thomas Aquinas Wijanarko,  
S.Ak., M.Acc  
NIK. 321.19.1034

## **PRAKATA**

Puji syukur ke hadirat Tuhan Yesus Kristus, atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul “Analisis Aktivitas Pengendalian Prosedur Setoran dan Tarikan Simpanan Pada Koperasi X”. Tugas akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan pada Program Studi Akuntansi D-III di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penyusunan tugas akhir ini tidak lepas bantuan dari berbagai pihak. Maka, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. Hendra Wijaya, MM., CPMA sebagai Dekan Fakultas Bisnis yang memberikan dukungan akademik maupun non akademik.
2. Bapak Thomas Aquinas Wijanarko, S.Ak., M.Acc sebagai Ketua Program Studi Akuntansi D-III dan Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, pikiran dan membimbing penulis dalam menyelesaikan tugas akhir serta memberikan informasi serta bantuan selama PKL berlangsung.
3. Ibu Rr. Puruwita Wardani, SE., MA., Ak., CA., CPA sebagai dosen wali yang memberikan bimbingan selama perkuliahan berlangsung.
4. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi D-III Fakultas Bisnis yang membantu penulis selama perkuliahan berlangsung.
5. Kepala Cabang Koperasi X yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk dapat melaksanakan kegiatan PKL.
6. Seluruh staf Koperasi X yang telah membantu penulis selama kegiatan PKL berlangsung.
7. Kedua orang tua saya yang telah memberikan dukungan dari awal perkuliahan hingga akhir penyusunan tugas akhir.
8. Untuk sahabat saya, Romo Budi, Carissa, Eveline yang berkontribusi dalam membantu dan memberi dukungan dalam masa perkuliahan ini.
9. Untuk diri saya sendiri, terima kasih sudah berjuang sejauh ini.

Surabaya, 18 Mei 2024

Penulis



## **MOTTO**

Serahkanlah segala kekuatiranmu kepadaNya, sebab Ia yang memelihara kamu. <sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> 1 Petrus 5:7

## DAFTAR ISI

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
MOTTO .....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
RINGKASAN .....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
BAB I LATAR BELAKANG.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Ruang Lingkup .....	3
1.3 Tujuan Tugas Akhir.....	3
1.5 Sistematika Penulisan.....	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	5
2.1 Pengendalian Internal .....	5
2.1.1 Definisi Pengendalian Internal.....	5
2.1.2 Komponen Pengendalian Internal.....	5
2.1.3 Aktivitas Pengendalian .....	6
2.2 Simpanan .....	7
2.2.1 Definisi Simpanan.....	7
2.2.2 Sektor Simpan Pinjam di Koperasi .....	7
2.2.3 Jenis Simpanan di Koperasi.....	8
BAB III GAMBARAN UMUM .....	9
3.1 Sejarah Perusahaan.....	9
3.3 Struktur Organisasi.....	9

3.4 Jenis Simpanan Pada Koperasi X.....	11
3.5 Kegiatan Selama Praktik Kerja Lapangan.....	12
BAB IV PEMBAHASAN.....	13
4.1 Prosedur Kerja.....	13
4.2 Analisis Kerja.....	13
4.3 Pembahasan.....	21
BAB V KESIMPULAN.....	25
5.1 Kesimpulan.....	25
5.2 Saran.....	25
DAFTAR PUSTAKA.....	26
LAMPIRAN.....	27

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Koperasi X .....	10
Gambar 4.1 Flowchart Pengajuan Setoran Tunai .....	14
Gambar 4.2 Flowchart Pengajuan Setoran Transfer .....	16
Gambar 4.3 Flowchart Pengajuan Tarikan Tunai .....	18
Gambar 4.4 Flowchart Pengajuan Tarikan Transfer .....	20
Gambar 4.5 Otorisasi Teller Pada Siklus Setoran .....	21
Gambar 4.6 Pemisahan Tugas Staf Koperasi X .....	22
Gambar 4.7 Slip Penarikan .....	23
Gambar 4.8 Slip Setoran .....	23
Gambar 4.9 Berita Acara Perhitungan Kas Fisik .....	24

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Daftar Hadir PKL dan Kegiatan PKL.....	27
--	----

## RINGKASAN

**Analisis Aktivitas Pengendalian Prosedur Setoran Dan Tarikan Simpanan Pada Koperasi X;** Theresia Dian Septiani Ja; 4205021006; Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Laporan Tugas Akhir ini dibuat untuk menganalisis aktivitas pengendalian prosedur setoran dan tarikan simpanan di Koperasi X. Koperasi memiliki peran penting dalam mengelola keuangan anggotanya. Hal ini menarik dibahas karena simpanan dan tarikan dalam koperasi adalah aspek penting untuk membantu mencapai tujuan dari koperasi serta dapat meningkatkan kesejahteraan anggotanya. Fungsi lain dari adanya simpanan dapat digunakan untuk membantu membayar pinjaman maupun kewajiban dalam kegiatan koperasi. Maka dari itu, pengendalian internal memainkan peran penting dalam menjaga keamanan dalam pengelolaan aset. Berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan oleh penulis, prosedur setoran dan tarikan simpanan telah berjalan efektif. Hal ini dikarenakan koperasi x telah melaksanakan prosedur pengajuan setoran dan tarikan sesuai dengan pedoman yang berlaku. Selain itu, pada setiap slip setoran maupun slip penarikan terdapat nomor urut atau *prenumbered* yang berguna untuk mengurangi risiko kesalahan maupun kecurangan yang ada. Maka, penulis menyarankan kepada Koperasi X untuk tetap melakukan pengajuan prosedur sesuai dengan kebijakan operasional Koperasi X agar operasional yang sudah berjalan tetap terjaga dengan efektif dan efisien.

Kata Kunci: Aktivitas, Pengendalian, Koperasi

## **ABSTRACT**

**Analysis of Control Activities for Deposit and Withdrawal Procedures at Cooperative X; Theresia Dian Septiani Ja; 4205021006; Widya Mandala Catholic University Surabaya.**

This Final Project Report was created to analyze the control activities of deposit and withdrawal procedures at Cooperative X. Cooperatives have an important role in managing the finances of their members. This is an interesting topic to discuss because savings and withdrawals in cooperatives are important aspects to help achieve the goals of cooperatives and can improve the welfare of their members. Another function of savings can be used to help pay loans and obligations in cooperative activities. Therefore, internal control plays an important role in maintaining security in asset management. Based on the results of the analysis carried out by the author, the deposit and withdrawal procedures have been effective. This is because cooperative x has implemented deposit and withdrawal application procedures in accordance with applicable guidelines. Apart from that, on each deposit slip and withdrawal slip there is a serial or prenumbered number which is useful for reducing the risk of errors or fraud. So, the author suggests to Cooperative.

Keywords: Activities, Control, Cooperative