

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN
KREDIT PADA PT PEGADAIAN CABANG NGUPASAN YOGYAKARTA**

Skripsi

Diajukan Sebagai Syarat Memperoleh Gelar Sarjana S1

Program Studi Akuntansi



Oleh:

Muhammad Azzi Pratama

192301014

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS JENDERAL ACHMAD YANI YOGYAKARTA
YOGYAKARTA**

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN
KREDIT PADA PT PEGADAIAN CABANG NGUPASAN YOGYAKARTA

Diajukan Oleh:
Muhammad Azzi Pratama
192301014

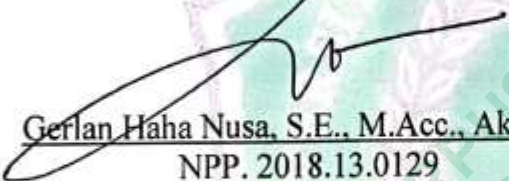
Telah Dipertahankan dan Disahkan di Depan Dewan Penguji dan Dinyatakan Sah
Sebagai Salah Satu Syarat untuk Mendapatkan Gelar Sarjana Akuntansi
Program Studi Akuntansi (S-1) di Fakultas Ekonomi dan Sosial
Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta


Tanggal :.....

Mengesahkan


Pembimbing 1

Pembimbing 2


Gerlan Haha Nusa, S.E., M.Acc., Ak., CA.
NPP. 2018.13.0129



Mega Handayani, S.E., M.Prof. Acc.
NPP. 2021.13.0175


Ketua Penguji


Inna Zahara, S.E., M.Acc., PIA., CRP.
NPP. 2021.13.0174

Anggota Penguji 1

Anggota Penguji 2


Sumayyah, S.E., M.Ak.
NPP. 2019.13.0160


Mega Handayani, S.E., M.Prof.Acc.
NPP. 2021.13.0175

Ketua Program Studi Akuntansi


Gerlan Haha Nusa, S.E., M.Acc., Ak., CA.
NPP. 2018.13.0129

HALAMAN PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini, adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta.

Nama : Muhammad Azzi Pratama

NPM : 192301014

Program Studi : Akuntansi (S1)

Judul Skripsi : Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada PT Pegadaian Cabang Ngupasan Yogyakarta

Menyatakan bahwa hasil penelitian dengan judul di atas adalah asli karya sendiri dan bukan hasil *plagiarisme*. Semua referensi dan sumber terkait yang dikutip dalam karya ilmiah ini telah ditulis sesuai kaidah penulisan ilmiah yang berlaku. Dengan ini, peneliti menyatakan untuk menyerahkan hak cipta penelitian ini kepada Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta guna kepentingan ilmiah.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya tanpa adanya paksaan dari pihak manapun. apabila terdapat kekeliruan atau ditemukan adanya pelanggaran dikemudian hari, maka penulis bersedia untuk menerima konsekuensi yang berlaku sesuai ketentuan akademik.

Yogyakarta 19 Agustus 2023



Muhammad Azzi Pratama

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi yang berjudul "Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit pada PT. Pegadaian Ngupasan, Yogyakarta".

Penulisan skripsi ini dilakukan untuk memenuhi salah satu syarat dalam meraih gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta. Proposal ini bertujuan untuk menganalisis Sistem Pengendalian Internal yang diterapkan oleh PT Pegadaian Ngupasan, Yogyakarta dalam pemberian kredit.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak dapat terwujud tanpa bantuan, do'a serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin mempersembahkan sekaligus mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT. atas rahmat, karunia, rezeki, serta perlindungan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Ibu Munibah dan Bapak Nanang Kosim sebagai orang tua tercinta yang telah memberikan dukungan untuk penulis baik secara lahir maupun batin.
3. Ibu Prof. Dr. rer.nat.apr. Triana Hertiani, S.Si., M.Si. sebagai Rektor Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta.
4. Bapak Edhy Tri Cahyono, S.Si., M.M. sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta.

5. Bapak David Sulistiyantoro, S.E., M.Acc., Ak., CA. sebagai Wakil Dekan 2 Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta.
6. Bapak Gerlan Haha Nusa, S.E., M.Acc., Ak., CA sebagai Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta.
7. Ibu Mega Handayani, S.E., M.Prof. Acc. sebagai dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, serta masukan dalam penyusunan skripsi ini.
8. Bapak Nirawan Hadi, S.E sebagai Pimpinan PT. Pegadaian Cabang Ngupasan, Yogyakarta.
9. Bapak/Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Jenderal Achmad Yani Yogyakarta.
10. Peni Maulana dan Alm. Iqbal Hakiki selaku sahabat penulis.
11. Megah Gilang, Dedy Rizaldy, Syarif Nurhidayat, dan Nur Najmi selaku sahabat sekaligus keluarga baru penulis.
12. Keluarga besar Bani Sadun selaku keluarga penulis.

Semoga hasil dari skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi yang baik bagi PT. Pegadaian Ngupasan Yogyakarta serta dapat menjadi bahan referensi yang berguna bagi peneliti atau mahasiswa lain yang akan melakukan penelitian serupa di masa mendatang.

Yogyakarta, 19 Agustus 2023

Muhammad Azzi Pratama

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACK	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Pertanyaan Penelitian	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	5
1.5 Motivasi Penelitian.....	6
1.6 Manfaat Penelitian.....	6
1.7 Kontribusi Penelitian	7
1.8 Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian.....	7

BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Sistem Pengendalian Internal	8
2.1.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal.....	8
2.1.2 Tujuan Sistem Pengendalian Internal.....	9
2.1.3 Unsur Sistem Pengendalian Internal	9
2.1.4 Keterbatasan Sistem Pengendalian Internal Suatu Entitas.....	10
2.1.5 Peran dan Tanggung Jawab.....	12
2.2 Gadai	14
2.2.1 Pengertian Gadai	14
2.2.2 Sifat Gadai.....	15
2.2.3 Hak Para Pihak Pemberian Gadai	16
2.2.4 Kriteria dan Jenis Penggantian Barang Jaminan Hilang.....	17
2.3 Kredit.....	18
2.3.1 Pengertian Kredit	18
2.3.2 Prinsip Kredit	18
2.3.3 Jenis Kredit	19
2.3.4 Jangka Waktu Kredit.....	20
2.3.5 Tujuan Pengendalian Internal Pemberian Kredit	21
2.4 Penelitian Terdahulu.....	21
2.5 Kerangka Berpikir	29

BAB III METODE PENELITIAN	30
3.1 Jenis Penelitian	30
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	30
3.3 Jenis Data dan Sumber Data.....	31
3.3.1 Data Primer	31
3.3.2 Data Sekunder	31
3.4 Teknik Pengumpulan Data	31
3.4.1 Observasi.....	31
3.4.2 Wawancara.....	32
3.4.3 Dokumentasi	32
3.5 Keabsahan Data	32
3.6 Instrumen Penelitian.....	33
3.7 Teknik Analisis Data	36
3.7.1 <i>Data Collection</i> (Pengumpulan Data).....	37
3.7.2 <i>Data Reduction</i> (Reduksi Data)	37
3.7.3 <i>Data Display</i> (Penyajian Data)	37
3.7.4 <i>Conclusions Drawing/Verification</i> (Penarikan Kesimpulan dan Verifikasi)	38
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	39
4.1 Gambaran Umum Perusahaan	39

4.1.1	Sejarah Singkat Perusahaan	39
4.1.2	Kode Etik Perusahaan	40
4.1.3	Visi dan Misi Perusahaan.....	42
4.2	Data Penelitian	43
4.2.1	Struktur Organisasi	43
4.2.2	Deskripsi Kedudukan Jabatan	43
4.2.3	Produk-produk Kredit Gadai PT Pegadaian Cabang Ngupasan, Yogyakarta.....	45
4.2.4	Dokumen Kredit.....	46
4.2.5	<i>Flowchart</i> Prosedur Pemberian Kredit.....	47
4.2.6	Prosedur Pemberian Kredit	47
4.3	Hasil Penelitian.....	48
4.3.1	Proses Wawancara	48
4.4	Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Berdasarkan Komponen COSO.....	49
4.4.1	Lingkungan Pengendalian.....	49
4.4.2	Penilaian Risiko	51
4.4.3	Analisis Aktivitas Pengendalian	54
4.4.4	Analisis Informasi dan Komunikasi.....	55
4.4.5	Analisis Pemantauan	57

BAB V PENUTUP	60
5.1 Kesimpulan.....	60
5.2 Saran.....	60
5.3 Keterbatasan Penelitian	61
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN	65

PERPUSTAKAAN
UNIVERSITAS JENDERAL ACHMAD YANI
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 1 1 Kredit Macet	3
Tabel 2 1 Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3 1 Instrumen Wawancara.....	33
Tabel 4 1 Daftar Partisipan Wawancara.....	48

PERPUSTAKAAN
UNIVERSITAS JENDERAL ACHMAD YANI
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	29
Gambar 4 1 Struktur Organisasi.....	43
Gambar 4 2 Flowchart Prosedur Pemberian Kredit	47

PERPUSTAKAAN
UNIVERSITAS JENDERAL ACHMAD YANI
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian.....	66
Lampiran 2 Surat Permohonan Menjadi Responden	68
Lampiran 3 Pernyataan Kesiediaan Menjadi Responden.....	70
Lampiran 4 Lembar Observasi.....	75
Lampiran 5 Transkrip Wawancara	77
Lampiran 6 Analisis Data <i>Display</i>	109
Lampiran 7 Dokumentasi	113
Lampiran 8 Jadwal Penelitian	115
Lampiran 9 Lembar Kartu Bimbingan.....	117
Lampiran 10 Lembar Cek Plagiarisme	119