

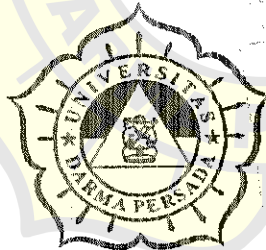
**ANALISA PENGENDALIAN INTERN
PENGEMBALIAN PINJAMAN SECARA BERANGSUR
PADA BKM PULOGEBANG**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akademik dan
Melengkapi Sebagai Syarat-syarat Guna Mencapai
Gelar Sarjana Ekonomi**

Oleh :

**ABDUL RAHMAN
No. Pokok : 97440001**



UNIVERSITAS DARMA PERSADA
09 / SICR - FEA / 04 - a
332.7 - RAH-a
KREDIT
ABDUL RAHMAN
SRE - PEA
21-9-05

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA**

2003

TANDA PERSETUJUAN

Nama : ABDUL RAHMAN
No. Pokok : 97440001
NIRM : 973123340350001
Jurusan : Akuntansi
Program Study : Internal kontrol
Judul Skripsi : Analisa Pengendalian Intern Pengembalian Pinjaman Secara Berangsur Pada BKM Pulogebang.

Telah diperiksa dan disetujui, untuk diajukan dan diujikan dihadapan Panitia Penguji Skripsi.

Jakarta, Maret 2003

Mengetahui

Ka. Jur. Akuntansi

(Drs. Denny Irwana, SE, Ak, MM)

Menyetujui

1. Pembimbing Materi

(Drs. Sunarto Widodo, Ak, MM)

2. Pembimbing Teknis



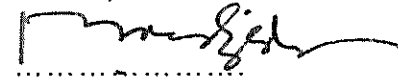
(Dra. Sri Ari Wahyuningsih, MM)

TANDA PENGESAHAN

Nama : ABDUL RAHMAN
No. Pokok : 97440001
NIRM : 973123340350001
Jurusan : Akuntansi
Program Study : Internal kontrol
Judul Skripsi : Analisa Pengendalian Intern Pengembalian Pinjaman Secara Berangsur Pada BKM Pulogebang.

Telah diujikan dihadapan Panitia Penguji Skripsi pada tanggal

Panitia Penguji skripsi

Nama	Jabatan	Tanda Tangan
1. Denny Irwana, SE, AK, MM	KETUA	
2. Drs. Haryanto, AK, MM	ANGGOTA	
3. Drs. Boedi S Hartono, AK, MM	ANGGOTA	

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : ABDUL RAHMAN
No. Pokok : 97440001
NIRM : 973123340350001
Jurusan : Akuntansi
Konsentrasi : Internal kontrol

Skripsi dengan judul ANALISA PENGENDALIAN INTERN PENGEMBALIAN PINJAMAN SECARA BERANGSUR PADA BKM PULOGEBANG. Merupakan karya ilmiah yang saya susun di bawah bimbingan Drs. Sunarto, tidak merupakan jiplakan hasil karya orang lain, sebagian atau seluruhnya dan isinya sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya sendiri. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Jakarta, Maret 2003



(ABDUL RAHMAN)

KATA PENGANTAR

Puji beserta syukur kami panjatkan kepada tuhan yang maha kuasa, maha kaya dan hanya dia tuhan yang mampu menciptakan langit dan bumi serta isinya yang beraneka ragam nan indah. Dia rajanya tuhan ALLAH SWT. Sholawat beserta salam marilah sama-sama kita panjatkan kepada seorang yang diberi kelebihan yang tidak sedikitpun sama dengan kita manusia sempurna yang disempurnakan-Nya. Dia Nabi akhir jaman yang meluruskan jalan manusia untuk menuju jalan-Nya, yaitu Nabi besar MUHAMMAD SAW. Semoga kita yang senantiasa tidak lepas dari ajaran dan perintah-Nya bahagia di dunia dan kelak bahagia di akherat amin.

Saya sebagai penulis mengucapkan sukur alhamdulillah dan terimakasih yang tak terhingga kepada ALLAH SWT. Yang telah memberi kesehatan, kesabaran dan kemampuan kepada saya, sehingga skripsi ini dapat saya selesaikan. Dan juga tak lupa saya ucapkan terima kasih kepada :

1. Kedua orang tua penulis yang telah sabar mendidik penulis dan yang telah dapat memberikan moril dan materil dalam pendidikan kepada penulis, baik pendidikan dirumah dan diluar rumah serta dapat memalumi dalam masa-masa pembuatan sampai penyelesaian skripsi ini.
2. Bapak Drs. Shanti Danu Boestaman, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Pesada.

3. Bapak Drs. Denny Irwana, SE. Ak, MM. Selaku Kajur Akuntansi Universitas Darma Persada.
4. Bapak Drs. Sunarto Widodo, Ak. MM. Selaku dosen pembimbing materi yang telah meluangkan waktunya dan telah sabar membimbing saya dalam pembuatan skripsi ini.
5. Ibu Dra. Sri Ari Wahyuningsih. MM. Selaku dosen pembimbing teknis yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing cara penulisan skripsi ini.
6. Para Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi terutama para dosen Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada.
7. Bapak Pimpinan dan para pegawai BKM Pulogebang yang telah memberikan izin dan membantu dalam pembuatan skripsi ini.
8. Kakak dan Adik serta Keponakan-keponakan yang telah memberikan dukungan moril kepada penulis hingga terselesaikan.
9. Para sobat kampus dan di luar kampus yang telah memberikan bantuan moril kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

Disamping itu penulis juga menyadari bahwa skripsi ini bukanlah merupakan skripsi yang sempurna, namun penulis berharap agar skripsi ini dapat memenuhi tujuannya dan bermanfaat bagi kita semua.

Jakarta, Maret 2003

Penulis

ABSTRAK

(A) **ABDUL RAHMAN**

(B) **ANALISA PENGENDALIAN INTERN PENGEMBALIAN PINJAMAN
SECARA BERANGSUR PADA BKM PULOGEBOANG.**

(C) **X + 93 halaman**

(D) **Kata Kunci :** Internal Kontrol Pemberian Pinjaman, dan Pengembalian Pinjaman
Secara Berangsur.

(E) **Alasan dan Tujuan Penelitian :** Penelitian ini bertujuan untuk mengumpulkan data dalam rangka menyusun karya ilmiah dalam bentuk skripsi.

Metode penelitian : Dalam mengumpulkan data untuk bahan penulis melakukan riset lapangan. Disamping itu penulis juga melakukan riset kepustakaan untuk memperoleh landasan teori dan literatur-riteratur.

Hasil penelitian : Banyaknya kredit macet dikarenakan tidak adanya jaminan pinjaman, denda dan terutama kurang banyaknya petugas Collector hal ini dapat dipastikan karena tim collector yang ada pada BKM Pulogebang hanya 4 orang untuk pengontrolan dan sekaligus sebagai pengambil dana angsuran pada setiap KSM (kelompok swadaya masyarakat) yang tidak langsung datang membayar ke kantor. Banyaknya KSM 1 kelurahan yang terdiri dari 16 rukun warga (RW).

(F) **Daftar Pustaka :** 5 Buku (1984 – 2001)

(G) **Pembimbing Materi :** Drs. Sunarto AK, MM

DAFTAR ISI

	Hal
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	viii
 BAB I : PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	3
1.2.1. Identifikasi Masalah	3
1.2.2. Batasan Masalah	3
1.3. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	4
1.3.1. Tujuan Penelitian	4
1.3.2. Kegunaan Penelitian	4
1.4. Metode Penelitian	5
1.5. Sistematika Penulisan	6

BAB II : LANDASAN TEORI

2.1. Sistem Pengendalian Intern	8
2.1.1. Pengertian Sistem Pengendalian Intern.....	8
2.1.2. Tujuan Pengendalian Intern	9
2.1.3. Unsur-unsur Pengendalian Intern	10
2.2. Pengertian Pinjaman.....	12
2.2.1. Jenis	14
2.2.2. Ketentuan Pokok Pemberian Pinjaman.....	16
2.2.3. Kriteria Standar Kelayakan Pemberian Pinjaman	17
2.3. Pengendalian Intern pada Pemberian Pinjaman	22
2.4. Pengendalian Intern pada Pengembalian Pinjaman	44

BAB III: TINJAUAN UMUM PERUSAHAAN

3.1. Sejarah Singkat BKM Pulogebang	55
3.2. Kebijakan Umum BKM Pulogebang	55
3.2.1. Fungsi Keberadaan BKM Pulogebang	56
3.2.3. Sumber Pendanaan BKM	57
3.2.4. Usaha BKM Pulogebang	57

3.3. Struktur Organisasi BKM Pulogebang	59
---	----

BAB IV : PEMBAHASAN

4.1. Internal Control pada BKM Pulogebang	66
4.1.1. Dana P2KP	66
4.1.2. Kegiatan Pengolahan Dana P2KP	66
4.1.3. Pengelolaan Keuangan	70
4.1.4. Masyarakat KSM dan Kelembagaan Masyarakat	72
4.2. Kebijakan Pemberian pinjaman pada BKM Pulogebang	73
4.2.1. Status dan Persyaratan Penggunaan Dana P2KP	73
4.2.2. Tanggung Jawab Pengelolaan Dana	76
4.2.3. Sistem Pemberian Pinjaman pada BKM Pulogebang	78
4.2.4. Proses Pencairan Dana Pinjaman kepada KSM	79
4.3. Prosedur Pengembalian Pinjaman secara Berangsur pada BKM Pulogebang	80
4.3.1. Cara Pembayaran Angsuran Pinjaman dalam BKM Pulogebang	82
4.3.2. Langkah-langkah Unit Pengelola Keuangan (UPK) BKM Pulogebang dalam menekan adanya Tunggakan Angsuran Dana Bergulir P2KP	83

4.3.3. Administrasi Monitoring Piutang	86
4.3.4. Analisa pembiayaan	86
4.3.5. Temuan-temuan	91

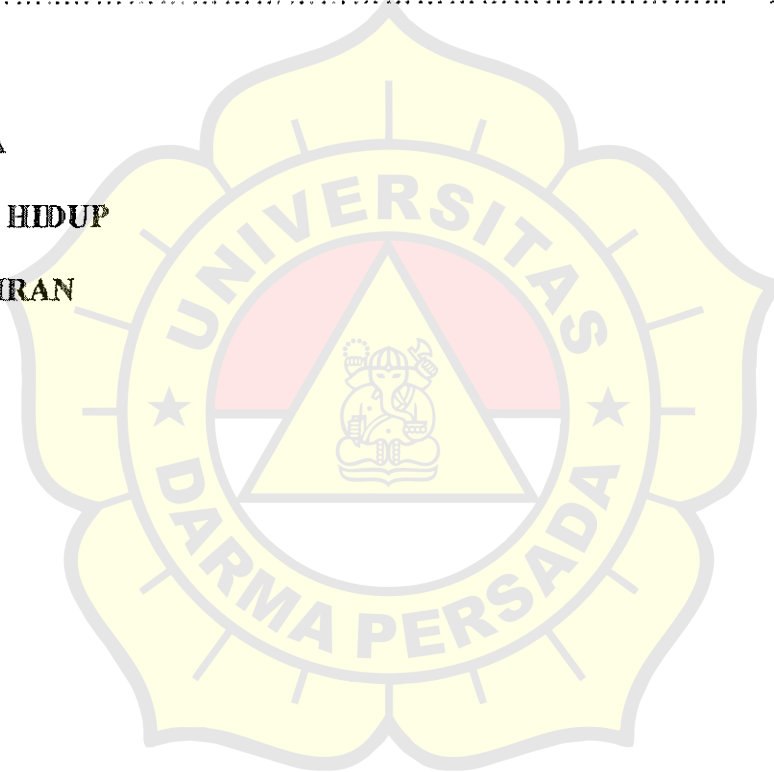
BAB V : KESIMPULAN

5.1. Kesimpulan	92
5.2. Saran	92

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN-LAMPIRAN



BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah

Bangsa Indonesia kini mengalami sakit yang cukup berat dalam segala hal terutama dalam bidang perekonomian, maka sudah sepantasnyalah pemerintah mencari obat untuk menyembuhkannya.

Masa-masa yang sulit ini tak dapat diperkirakan kapan dapat berlalu oleh karena itu pemerintah dengan berbagai macam cara berupaya untuk mengembalikan perekonomian yang sedang terpuruk, agar dapat setabil kembali atau paling tidak dapat berangsur-angsur pulih walau tidak seperti semula.

Adapun salah satu program pemerintah dalam memperbaiki perekonomian bangsa ini salah satunya adalah pembentukan Badan Keswadayaan Masyarakat (BKM) disetiap kelurahan.

Badan Keswadayaan Masyarakat (BKM) adalah salah satu wadah untuk membangkitkan keterpurukan perekonomian Indonesia di kalangan masyarakat kecil atau golongan menengah ke bawah dalam unit-unit usaha kecil. Dalam wadah ini pemerintah bertujuan agar keterpurukan atau krisis yang berkepanjangan dapat dilewati.

Lebih jelasnya Badan Keswadayaan Masyarakat (BKM) adalah sebagai institusi di tingkat Kelurahan, yang mendapat amanat dari Pemerintah untuk mengelola Dana Proyek Penanggulangan Kemiskinan di Perkotaan (P2KP).

BKM dalam mengelola kegiatannya meliputi tiga pembinaan (Tribina) yaitu : bina sosial, bina ekonomi dan bina lingkungan. Ketiga aspek tersebut merupakan sarana utama kegiatan BKM dalam peranannya ikut serta mewujudkan pembangunan secara berkelanjutan di tingkat kelurahan.

BKM adalah perusahaan yang bergerak dibidang Pengelolaan dana bergulir P2KP yang dipercayakan untuk dikembangkan dengan cara memberikan Pinjaman dengan pengembalian secara berangsur kepada masyarakat sewilayah Kelurahan Pulogebang.

Oleh karena itu BKM dapat bertahan jika dana yang telah dikeluarkan dapat kembali beserta bunga tepat pada waktunya sesuai dengan perjanjian yang telah disetujui antara dua belah pihak (BKM dengan masyarakat).

Karena itu penulis tertarik untuk lebih jauh lagi mengetahui pengendalian intern pemberian dan pengembalian pinjaman secara berangsur yang dilakukan BKM pada masyarakat Kel. Pulogebang.

Dengan alasan tersebutlah penulis memberi judul skripsi ini
**“ANALISA PENGENDALIAN INTERN PENGEMBALIAN PINJAMAN
SECARA BERANGSUR PADA BKM PULOGEBANG”.**

1.2. Perumusan Masalah

1.2.1. Identifikasi Masalah

Tujuan utama BKM Pulogebang adalah memberikan bantuan berupa dana pinjaman kepada masyarakat dengan sistem pengembalian pinjaman secara berangsur tersebut, perlu mendapatkan perhatian utama oleh perusahaan.

Maka sesuai dengan judul penelitian panulis ingin mengetahui antara lain :

1. Apakah BKM Pulogebang telah mempunyai sistem pengendalian intern secara baik ?
2. Apakah pengendalian intern yang telah ditetapkan, telah dilaksanakan dengan baik ?

1.2.2. Batasan Masalah

Adapun masalah-masalah yang terdapat dalam BKM sangat banyak sekali, oleh karena itu pembahasan ini penulis batasi agar permasalahan dapat terarah dan mudah dipahami sesuai dengan tujuan pembahasan. Maka penulis batasi pembahasan ini pada pengendalian intern pengembalian pinjaman secara berangsur yang terdapat pada perusahaan BKM Pulogebang.

1.3. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1.3.1. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui apakah pencatatan pengembalian pinjaman secara berangsur yang terjadi pada BKM Pulogebang sudah dilakukan sesuai prinsip akuntansi umum.
2. Untuk mengetahui bagaimanakah prosedur pengendalian atas transaksi pengembalian pinjaman.
3. Untuk mengetahui seberapa besar peranan sistem pengendalian intern guna mencegah angsuran macet.

1.3.2. Kegunaan Penelitian

1. Menyajikan pengetahuan dasar bagi pembaca agar dapat gambaran yang utuh mengenai pengendalian intern pengembalian pinjaman secara berangsur pada BKM Pulogebang
2. Bagi perusahaan, diharapkan dengan penelitian ini dapat memberikan informasi yang bermanfaat, khususnya mengenai pengendalian intern pengembalian pinjaman secara berangsur di luar dari cara pandang perusahaan.
3. Bagi penulis, diharapkan penelitian ini menjadi suatu studi perbandingan antara teori dan peraktek.

1.4. Metode Penelitian

Metode yang penulis gunakan untuk mendapatkan dan mengumpulkan bahan atau data dalam penyusunan skripsi ini adalah :

1. Penelitian kepustakaan. Dalam hal ini penulis membaca dan mempelajari dari buku-buku yang ditulis oleh para ahli ekonomi, dari perkuliahan dan mengunjungi perpustakaan diluar kampus untuk memperoleh data dalam penyusunan skripsi ini.
2. Penelitian lapangan. Adalah metode penelitian dan pengumpulan data dengan mengadakan survey langsung keperusahaan untuk melihat lebih dekat bagaimana keadaan dan kegiatan perusahaan, yang dilakukan dengan tehnik :
 4. Tehnik observasi (pengamatan).
Adalah suatu tehnik dimana penulis mengadakan pengamatan ke obyek penelitian dengan maksud mengetahui dan meninjau sistem dan prosedur dalam perusahaan.
 5. Tehnik interview (wawancara)
Adalah penelitian dengan mengajukan beberapa pertanyaan kepada bagian yang berhubungan pada pembahasan skripsi penulis.

Penelitian ini bersifat eksploratoris, dengan mengidentifikasi faktor-faktor yang berpengaruh dalam analisa pengendalian intern pengembalian pinjaman secara berangsur.

Variabel yang berpengaruh dalam penelitian ini adalah :

1. Pengendalian intern
2. Prosedur pemberian dan pengembalian pinjaman.

1.5. Sistematika Penulisan

Untuk mengetahui secara menyeluruh isi dari pada skripsi ini, maka penulis akan menjabarkan garis besar skripsi ini :

Adapun sistematika, penulisannya dibagi dalam 5 (lima) bab, yaitu :

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini berisi latar belakang permasalahan, perumusan masalah, kegunaan dan tujuan dari penelitian.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini menguraikan teori-teori yang berhubungan dengan masalah skripsi ini yang meliputi pengendalian intern dan prosedur pemberian dan pengembalian pinjaman secara berangsur.

BAB III: TINJAUAN UMUM PERUSAHAAN

Bab ini berisi tentang sejarah singkat perusahaan BKM Pulogebang, struktur organisasi BKM Pulogebang, bidang usaha.

BAB IV : PEMBAHASAN DAN ANALISA

Pada bab ini penulis berusaha mengemukakan pengendalian intern, prosedur pemberian dan pengembalian pinjaman secara berangsur pada BKM Pulogebang.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Dalam bab ini penulis akan menyimpulkan seluruh hasil penelitian yang telah penulis lakukan dan pembahasan dalam bab-bab sebelumnya serta mencoba memberikan saran sebagai masukan dan bahan pertimbangan bagi BKM Pulogebang.

