

**AUDIT KETAATAN ATAS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA
KOPERASI KARYAWAN PATRA PT PERTAMINA RU III PLAJU**



Skripsi Oleh :
Cessy Camila Amalya
01031381520116
Akuntansi

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2020

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
AUDIT KETAATAN ATAS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA
KOPERASI KARYAWAN PATRA PT PERTAMINA RU III PLAJU

Disusun oleh :

Nama : Cessy Camila Amalya

NIM : 01031381520116

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian / Konsentrasi : Audit

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

Ketua

: 5 Januari 2020


Hj Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak
NIP. 196503111992032002

Tanggal

Anggota

: 6 Januari 2020


Meita Rahmawati, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 198605132015042002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
AUDIT KETAATAN ATAS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA
KOPERASI KARYAWAN PATRA PT PERTAMINA RU III PLAJU

Disusun oleh :

Nama : Cessy Camila Amalya

NIM : 01031381520116

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian / Konsentrasi : Audit

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Palembang, 14 Januari 2020

Ketua

Anggota

Anggota



Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak
NIP. 196503111992032002



Meita Rahmawati, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 198605132015042002



Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197704172010122001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Cessy Camila Amalya
NIM : 01031381520116
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian / Konsentrasi : Audit

dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:

AUDIT KETAATAN ATAS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA KOPERASI KARYAWAN PATRA PT PERTAMINA RU III PLAJU

Pembimbing

Ketua : Hj. Rina Tjandrakirana, S.E., M.M. Ak
Anggota : Meita Rahmawati, S.E., M.Acc., Ak., CA

Tanggal Ujian :

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesajarnaan.

Palembang, 14 Januari 2020



Cessy Camila Amalya

NIM. 01031381520116

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

***“BEING LATE DOESN’T MEAN FAILURE. IT MAY MEANS GETTING
READY FOR GREAT LUNCH. NEVER DOUBT WHAT YOU ARE CAPABLE
OF”***

*“Know that Allah has perfect timing for everything. Never early and never
late. But it takes a little patience and a lot of faith.”*

(unknown)

“Indeed, Allah doesn’t fail in his promise”

(Q.S Ali ‘Imran : 9)

Skripsi ini kupersembahkan untuk :

- **Allah Subhanahu Wa Ta’ala**
- **Kedua Orangtuaku Tercinta**
- **Adik-adikku Tersayang**
- **Seluruh Keluarga Besarku**
- **Sahabat-sahabatku**
- **Almamaterku Universitas
Sriwijaya**

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, Allah Subhanahu wa ta'ala yang telah melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul *Audit Ketaatan atas Prosedur Pemberian Kredit pada Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju* dengan tepat waktu dan penuh perjuangan manis yang tidak akan pernah terlupakan.

Skripsi ini disusun sebagai syarat wajib yang harus ditempuh dalam menyelesaikan Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E), serta pembuatan Skripsi ini juga memberikan banyak manfaat kepada penulis.

Penelitian bertujuan untuk mengetahui kepatuhan karyawan pada prosedur pemberian kredit telah sesuai dengan peraturan atau tidak. Demikianlah, dengan segala kerendahan hati dan keterbatasan ilmu serta pengalaman, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis menerima semua kritik dan saran yang bersifat membangun. Semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkannya.

Palembang, 14 Januari 2020

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Segala Puji bagi Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas rahmat dan karunia-Nya, Penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “Audit Ketaatan atas Prosedur Pemberian Kredit pada Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju“ sebagai salah satu syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Dalam penyusunan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak, oleh sebab itu penulis ingin mengungkapkan rasa terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Allah SWT yang selalu memberikan nikmat-Nya kepada penulis.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE, Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwah, SE, M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA, Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si, Sekertaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dan sebagai Dosen penguji Ujian Komprehensif penulis.
6. Ibu Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak, Koordinator Program Studi Akuntansi sekaligus Dosen Pembimbing I yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan kritik dan saran bimbingan maupun arahan yang sangat berguna dalam penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Meita Rahmawati, S.E., M.Acc., Ak., CA, Dosen Pembimbing II yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan kritik dan saran bimbingan maupun arahan yang sangat berguna dalam penyusunan skripsi ini.
8. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama penulis mengikuti perkuliahan di Universitas Sriwijaya.

9. Seluruh Staf dan Karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah banyak membantu kami untuk dapat melaksanakan penulisan dalam studi.
10. Ketua, Kepala Divisi Keuangan, dan semua pengurus Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju yang telah berpartisipasi dan berkenan menjadi objek penelitian penulis untuk skripsi ini.
11. Kedua orang tuaku tercinta, H. Subandi Z, S.H., M.H. dan Hj. Noviani delia Roza yang selalu setia mendoakan, menguatkan, menyayangi, memberikan motivasi dan pengorbanannya kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. *I am totally nothing without you both. I love you.*
12. Saudara tersayang, Muhammad Syukur, Mayang Sofia Reza, Verina Vrilyana, dan Muhammad Imam Pasih dan keponakan Ante Ci, Muhammad Latif Alhanan yang selalu mendoakan, dan menyemangati sehingga skripsi ini rampung. *Thank u, I love you more than any words.*
13. Sahabat saya dari SD dan SMP. Meddya Ranami, A. Rafiq Kosim Tri Putra, Muhammad Rafli, Putri Naura dan Rico Satria Kusuma yang selalu mengingatkan dan mendukung untuk menyelesaikan skripsi ini.
14. Sahabat saya dari SMA. Winda Andriana, Shinta Adelia, Risa Andini, Eltrissa Puramba Yansah, Maharani Nindia Ayu Pertiwi, Maharani Natasya yang selalu memberikan semangat, do'a, serta dukungan untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
15. Sahabat seperjuangan saya di perkuliahan. Natasza Astarti Putri, Sari Purnama Hijah, Aldita Rizky Dinanti, Sherly Alfiranty Putri, Ratu Bunga Anggraeni, M Ainal Rahman, Kelvin Novantio Taslim, M Aldi Arwin Nugraha, Muhammad Aslan Ascary, M Rafi Al Fajar, Andina Virrianty, dan Noviana Aliya Putri. Yang selalu memberikan dukungan dan semangat dengan berbagai cara.
16. Sahabat-sahabat yang selalu mendukung, mengingatkan, dan membantu saya dalam perkuliahan dan penulisan skripsi ini. Lovasta Trianza Muhammad, Habib Raihan Vihardi, Anisa, Vini Alamanda Putri,

Pingkan Taradita, Annisa Dwi Ramadanty, Rizky Nur Vidya, Muhammad Helmi Dzaky S, Khoirun Nisa', Rizki Salsabila, Ira Hutami Putri, Fery Nugraha, dan Muhammad Hendra Gunawan.

17. Teman-teman Jajaran Kabinet IMASFEK UNSRI dan teman-teman IMASFEK UNSRI 2015 yang telah memberi pengalaman organisasi selama masa perkuliahan.
18. Teman-teman *Young On Top* (YOT) atas pengalaman organisasi tidak saya dapat di perkuliahan.
19. Teman-teman seperjuangan *International Class* 2015 yang telah membantu pada masa perkuliahan.
20. Seluruh teman-teman Akuntansi 2015 dan seluruh kerabat yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas semua do'a dan dukungan untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah Subhanahu Wa Ta'ala melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Palembang, 14 Januari 2020

Cessy Camila Amalya
NIM. 01031381520116

ABSTRAK

AUDIT KETAATAN ATAS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA KOPERASI KARYAWAN PATRA PT PERTAMINA RU III PLAJU

Oleh :
CESSY CAMILA AMALYA

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menilai efektifitas dan efisiensi atas pelaksanaan prosedur pemberian kredit yang telah ditetapkan oleh Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju serta mengidentifikasi penyimpangan-penyimpangan yang mungkin terjadi terhadap prosedur pemberian kredit yang telah ditetapkan oleh Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju. Penulis menggunakan metode analisis deskriptif kualitatif dalam penelitian dengan cara menganalisis data yang didapat. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju telah memiliki prosedur pemberian kredit dan kebijakan kerja yang ditetapkan dalam Standar Operasional Prosedur, dengan maksud agar diterapkan praktek kerja yang efektif. Namun dalam pelaksanaannya masih terdapat beberapa penyimpangan dari prosedur yang telah ditetapkan.

Kata Kunci: *Audit Ketaatan, Prosedur, Kredit, Koperasi*

Ketua,



Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak
NIP. 196503111992032002

Anggota,



Meita Rahmawati, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 198605132015042002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 197303171997031002

ABSTRACT

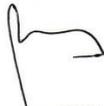
**COMPLIANCE AUDIT OF PROCEDURES BUSINESS CREDIT PROVISION AT
KOPERASI KARYAWAN PATRA PT PERTAMINA RU III PLAJU**

**By :
CESSY CAMILA AMALYA**

The aims of the study was to see increasing of the effectiveness and efficiency of the implementation of the procedure for giving loan by Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju and identify deviations that may occur to the giving loan. The author uses qualitative descriptive analysis method in research by analyzing the data obtained. The results of the study show that Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju had procedures for giving loan and policies set forth in Standard Operational Procedure, with the intention that it is applied as a effectiveness work practice. But in its implementation there are still some of deviations from procedure.

Keyword: *Compliance Audit, Procedure, Credit, Cooperation*

Advisor,



Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak
NIP. 196503111992032002

Vice Advisor,



Meita Rahmawati, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 198605132015042002

*Acknowledge by,
Head of Accounting Program*



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dari mahasiswa:

Nama : Cessy Camila Amalya

NIM : 01031381520116

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian / Konsentrasi : Audit

AUDIT KETAATAN ATAS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA KOPERASI KARYAWAN PATRA PT PERTAMINA RU III PLAJU

Telah kami periksa cara penulisan *grammar* maupun susunan *tenses* dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, 14 Januari 2020

Ketua,



Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak
NIP. 196503111992032002

Anggota,



Meita Rahmawati, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 198605132015042002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 197303171997031002

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Cessy Camila Amalya
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang / 8 Juni 1998
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah (Orangtua) : Jl. Gubernur H Bastari, Perumahan OPI,
Alexandria Cluster Blok D III, Seberang Ulu I,
Jakabaring, Palembang
Alamat Email : cessycamila@gmail.com

Pendidikan Formal :

Sekolah Dasar : SD YKPP 1 Palembang
Sekolah Menengah Pertama : SMP Patra Mandiri 1 Palembang
Sekolah Menengah Atas : SMA N 1 Palembang
Pendidikan Non Formal : LBPP LIA Palembang
Pendidikan Nonformal Akuntansi – Prospek

Pengalaman Organisasi

1. Ikatan Mahasiswa Seni Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
2. *Young On Top* (YOT) Palembang
3. Pilar Inspirasi

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPERHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vii
ABSTRAK	x
SURAT PERNYATAAN.....	xii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Perumusan Masalah	6
1.2. Tujuan Penelitian	6
1.3. Manfaat Penelitian	6
1.4. Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1. Audit.....	9
2.1.1. Pengertian Audit.....	9
2.1.2. Jenis-jenis Audit.....	10
2.2. Audit Ketaatan	11
2.2.1. Tujuan Audit Ketaatan	11
2.2.2. Prosedur Audit Ketaatan	12
2.3. Pengendalian Internal	14
2.3.1. Pengertian Pengendalian Internal	14
2.3.2. Komponen Struktur Pengendalian Internal.....	15
2.4. Kredit	17
2.4.1. Pengertian Kredit.....	17
2.4.2. Jenis-Jenis Kredit	18
2.4.3. Tujuan dan Fungsi Kredit	21
2.5. Koperasi	22
2.5.1. Pengertian Koperasi	22
2.5.2. Prinsip Koperasi	22
2.5.3. Tujuan Koperasi	23
2.6. Penelitian Terdahulu	24

2.7. Alur Pikir.....	27
BAB III METODE PENELITIAN.....	28
3.1. Ruang Lingkup Penelitian.....	28
3.2. Rancangan Penelitian.....	28
3.3. Jenis Data.....	28
3.4. Sumber Pengumpulan Data.....	30
3.5. Metode Analisis Data.....	30
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	31
4.1. Hasil Penelitian.....	31
4.1.1. Struktur Organisasi Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju.....	35
4.1.2. <i>Job Description</i> /Pembagian Tugas.....	36
4.1.3. Alur Prosedur Pemberian Kredit.....	45
4.2. Pembahasan.....	48
4.2.1. Audit Pendahuluan.....	48
4.2.2. Tahap review Pengendalian Manajemen.....	51
4.2.3. Tahap Pemeriksaan Lanjutan.....	53
4.2.4. Tahap Pelaporan.....	54
4.2.5. Tahap Tindak lanjut.....	58
BAB V.....	59
PENUTUP.....	59
5.1. Kesimpulan.....	59
5.2. Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA.....	61

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Koperasi merupakan badan usaha yang beranggotakan orang-orang, seseorang atau badan hukum koperasi dengan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi, sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasarkan asas kekeluargaan dengan tujuan mensejahterakan anggota. Hal ini dicerminkan berdasarkan karya dan jasa yang disumbangkan oleh masing-masing anggota (Wijaya, Sulindawati, & Wahyuni, 2017). Menurut Undang-Undang Koperasi No. 17 tahun 2012, “Koperasi adalah badan hukum yang didirikan oleh orang perseorangan atau badan hukum koperasi, dengan pemisahan kekayaan para anggotanya sebagai modal untuk menjalankan usaha, yang memenuhi aspirasi dan kebutuhan bersama di bidang ekonomi, sosial, dan budaya sesuai dengan nilai dan prinsip koperasi”. Karakteristik utama yang membedakan koperasi dengan badan usaha lain adalah bahwa anggota koperasi memiliki identitas ganda, yaitu anggota koperasi sebagai pemilik sekaligus sebagai pengguna jasa koperasi (Wijaya et al., 2017).

Salah satu bentuk usaha koperasi adalah pemberian kredit kepada anggotanya, dari hasil dana simpanan dan donasi dari para anggotanya dengan mengambil keuntungan berupa bunga dari para anggota yang meminjam dana tersebut. Masalah utama memberi pinjaman adalah seberapa besar kegiatan koperasi dalam bidang penyaluran kredit kepada anggotanya. Kegiatan penyaluran kredit tersebut dapat terwujud dengan baik apabila

koperasi memiliki standar operasional prosedur dalam menetapkan kebijakan pemberian kredit yang akan disalurkan kepada para anggotanya. Oleh karena itu dibutuhkan pengendalian intern yang baik dalam suatu badan koperasi sehingga pemberian kredit berjalan secara efektif dan efisien dan juga menimbulkan risiko terjadinya kredit macet menjadi lebih kecil (Purwati, 2016).

Menurut Lidyana, Widodo, & Dharmawan (2016), pengendalian internal adalah rencana, metoda, prosedur, dan kebijakan yang didesain oleh manajemen untuk memberi jaminan yang memadai atas tercapainya efisiensi dan efektivitas operasional, kehandalan pelaporan keuangan, pengamanan terhadap aset, ketaatan/kepatuhan terhadap undang-undang, kebijakan dan peraturan lain. Pengendalian secara menyeluruh adalah pengendalian internal yang mencakup semua aspek di dalam organisasi. Oleh sebab itu, perlu adanya pengintegrasian konsep-konsep pengendalian (Zamzami, Faiz, & Mukhlis, 2018). Pengendalian intern sangat penting khususnya dalam pemberian kredit pada badan usaha koperasi, karena dalam pemberian kredit akan menimbulkan berbagai macam risiko seperti kredit macet dan penyimpangan oleh oknum yang tidak bertanggung jawab. Hal tersebut dapat dihindarkan dengan penerapan pengendalian intern yang baik, sehingga pemberian kredit dapat berjalan secara efektif dan efisien. Menurut Arifiyani & Sukirno (2012), pengendalian intern digunakan untuk memberikan perlindungan bagi entitas terhadap kelemahan manusia, yang memungkinkan dapat mengurangi kesalahan dan tindakan yang tidak sesuai dengan aturan

Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju merupakan koperasi yang memiliki banyak unit usaha seperti simpan pinjam, toko, kontrak dan pengadaan, kerjasama pendanaan, penjualan tiket pesawat, penyewaan tenda, pengelolaan wisma, dan sewa sarana. Koperasi ini didirikan dengan tujuan untuk mewujudkan kesejahteraan seluruh anggota. Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju menyajikan laporan keuangan berupa laporan posisi keuangan dan laporan sisa hasil usaha. Setiap fungsi pada Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju masih saling berkaitan. Salah satunya adalah fungsi bagian kredit. Pemberian kredit harus dilaksanakan dengan pengawasan secara ketat agar berjalan secara efektif dan efisien. Kunci sukses dalam pemberian pinjaman pada Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju ini adalah cepat, sederhana, dan kedekatan hubungan. Cepat diartikan cepat dalam pencairan dana guna memenuhi tuntutan bisnis dengan putaran dana tinggi, sederhana diartikan dengan administrasi dan persyaratan yang mudah dipenuhi, sedangkan kedekatan hubungan diartikan sebagai prioritas dari daerah dimana koperasi tersebut beroperasi.

Berikut ini adalah tabel total piutang anggota dari tahun 2016 hingga tahun 2018:

Tabel 1.1. Total Piutang Anggota

Tahun	Piutang	Bunga	Total Piutang
2018	Rp 9.551.804.492	Rp 2.257.134.286	Rp 11.808.938.778
2017	Rp 6.639.986.341	Rp 1.844.839.103	Rp 8.484.825.445
2016	Rp 7.271.350.663	Rp 1.974.899.656	Rp 9.246.250.319

Sumber: Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju

Berdasarkan data piutang tiga tahun terakhir, di tahun 2018 total piutang mengalami kenaikan cukup tinggi dari tahun sebelumnya. Kenaikan

ini dapat menimbulkan risiko kredit macet semakin tinggi. Total piutang tak tertagih pada tahun 2018 diketahui sebesar Rp896.886.280 atau dalam persentasenya sebesar 9,7% dari total piutang. Data tersebut didapatkan dari hasil wawancara awal dengan kepala fungsi keuangan Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju. Handayati (2016), mengatakan bahwa pemberian piutang mengandung resiko bagi perusahaan berupa kerugian apabila debitur tidak membayar kewajibannya. Kecurangan dalam suatu siklus kerja juga sering terjadi sehingga membuat perusahaan mengalami kerugian. Artinya, semakin besar jumlah piutang yang diberi maka semakin besar pula risiko gagal bayar oleh debitur. Berdasarkan hasil wawancara pendahuluan yang dilakukan dengan kepala fungsi keuangan Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju, terdapat masalah pada unit simpan pinjam yaitu adanya kredit macet terhadap karyawan yang mana sebagai anggota koperasi yang telah dimutasi dari kantor PT Pertamina RU III Plaju ke kantor kota lain. Kredit macet yang terjadi dikarenakan tidak dapat melakukan penarikan otomatis pada rekening debitur. Masalah lain adalah ketika rekening tidak memenuhi saldo minimal setelah ditarik atau saldo rekening tidak cukup, maka pembayaran kredit dapat menjadi macet. Pihak koperasi harus menghubungi anggota tersebut agar melakukan pembayaran secara manual. Selain itu, kredit macet dapat terjadi ketika debitur tidak dapat dihubungi saat penagihan.

Audit ketaatan dilakukan agar dapat mengetahui apakah Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju telah mentaati peraturan dan

kebijakan yang berlaku pada pemberian kredit yang telah ditetapkan. Pihak yang bersangkutan dalam pemberian kredit ini harus selalu berupaya agar prosedur-prosedur tersebut telah ditaati dengan benar, sehingga perlu adanya pihak yang memperoleh tugas dan tanggung jawab untuk memberikan prosedur pengelolaan kredit. Salah satu caranya yaitu dengan melaksanakan audit terhadap pengelolaan pemberian pinjaman.

Beberapa peneliti sebelumnya telah meneliti mengenai kredit macet baik pada bank maupun koperasi. Hasil dari penelitian Hendrich (2015), mengatakan bahwa hal yang dapat menimbulkan risiko kredit macet dalam pelaksanaan pemberian kredit adalah terdapat penyimpangan dari prosedur yang ada, dimana permohonan kredit tidak dilakukan secara tertulis dan tidak terdapat pemisahan tugas antar pegawai. Penelitian lainnya ialah penelitian dari Sari, Indrawati, & Putrawan (2019), mengatakan bahwa dalam terjadinya kredit macet pada koperasi simpan pinjam Karya Artha Sedana dan KSP Wirartha Utama di Kota Denpasar Selatan adalah adanya kegagalan atau musibah yang menimpa perusahaan atau usaha nasabah sehingga membuat debitur menjadi rugi dan secara langsung berpengaruh terhadap pembayaran kredit yang sedang berlangsung, tidak adanya itikad baik dari pihak nasabah sehingga menyebabkan tidak lancar pembayaran kredit, adanya pinjaman kredit tanpa sepengetahuan pihak keluarga/kerabat, adanya penyalahgunaan kredit oleh nasabah dan tidak adanya upaya penyelesaian kredit macet pada koperasi simpan pinjam karya artha sedana dan KSP. Menurut M. Hanafi (2014), jika ada pemberian kredit kepada debitur, maka ada kemungkinan

debitur tersebut gagal bayar. Artinya, akan ada risiko gagal bayar pada setiap pemberian kredit meskipun kecil nominalnya.

Berdasarkan fenomena yang telah diuraikan, maka Penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “**Audit Ketaatan atas Prosedur Pemberian Kredit pada Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju**”.

1.1. Perumusan Masalah

Perumusan masalah berdasarkan latar belakang permasalahan yang telah diuraikan yaitu bagaimana penerapan prosedur pemberian kredit pada Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju yang telah berjalan berdasarkan standar operasional prosedur yang telah ditetapkan?.

1.2. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui bagaimana penerapan prosedur pemberian kredit pada Koperasi Karyawan Patra PT Pertamina RU III Plaju telah berjalan berdasarkan standar operasional prosedur yang telah ditetapkan.

1.3. Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan bermanfaat untuk menambah pengetahuan, informasi, sekaligus bahan acuan dalam penelitian serupa yang berkaitan dengan prosedur pemberian kredit di koperasi.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi koperasi yang bersangkutan, diharapkan dapat dijadikan referensi atau masukan untuk kebijakan-kebijakan pada periode selanjutnya.
- b. Bagi peneliti selanjutnya, sebagai referensi dan bahan acuan bagi mahasiswa/mahasiswi khususnya di Universitas Sriwijaya dalam menyusun laporan akhir di masa yang akan datang.

1.4. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan memberikan gambaran yang jelas tentang masalah yang akan dibahas, maka akan dikemukakan sistematis penulisan yang terdiri dari lima bab yang secara garis besar tersusun sebagai berikut:

BAB I: Pendahuluan

Pada bab ini akan dijelaskan terkait latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II: Landasan Teori

Pada bab ini akan dijelaskan terkait pengertian audit, audit ketaatan, pengendalian internal, kredit, koperasi, penelitian terdahulu dan kerangka pikir penelitian.

BAB III: Metode Penelitian

Pada bab ini akan dijelaskan terkait ruang lingkup penelitian, rancangan penelitian, jenis data yang digunakan, sumber data, serta metode analisis data.

BAB IV: Hasil Penelitian dan Pembahasan

Pada bab ini akan dijelaskan terkait profil koperasi, visi misi koperasi, maksud dan tujuan koperasi, struktur organisasi, *job description*/pembagian tugas, alur prosedur pemberian kredit, hasil dari wawancara penelitian dan menarik kesimpulan dari hasil wawancara.

BAB V: Kesimpulan dan Saran

Pada bab ini akan dijelaskan terkait kesimpulan hasil penelitian dan saran bagi peneliti selanjutnya dengan topik yang sama.

DAFTAR PUSTAKA

- Alhusain, A. S., Mauleny, A. T., Sayekti, N. W., & Lisnawati. (2018). *Koperasi dalam Sistem Perekonomian Indonesia* (C. M. Firdausy, ed.). Jakarta: Yayasan Pustaka Obor Indonesia.
- Arifiyani, H. A., & Sukirno. (2012). Pengaruh Pengendalian Intern, Kepatuhan dan Kompensasi Manajemen terhadap Perilaku Etis Karyawan. *Jurnal Nominal*, 1(1), 5–21.
- Bayangkara, I. (2008). *Audit Manajemen: Prosedur dan Implementasi Management Audit*. Salemba Empat.
- Fauza, M. A., Saifi, M., & Dwiatmanto. (2016). Analisis Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja guna Mendukung Pengendalian Kredit (Studi Kasus pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Kawi Malang). *Jurnal Administrasi Bisnis*, 39(1), 24–33. Retrieved from <http://administrasibisnis.studentjournal.ub.ac.id/index.php/jab/article/view/1530>
- Handayati, R. (2016). Perencanaan dan Pengendalian Piutang terhadap Resiko Kredit pada Koperasi “Ika Teman” Lamongan. *Jurnal Penelitian Ilmu Manajemen*, II, 355–365. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Hendrich, M. (2015). *Audit Ketaatan atas Prosedur Pemberian Kredit pada PT . Bank Rakyat Indonesia (PERSERO) Tbk Unit Pangkalan Balai. VII(3)*.
- Heri. (2017). *Auditing & Asurans Pemeriksaan Akuntansi Berbasis Standar Audit Internasional* (Adipramono, ed.). Jakarta: Grasindo.
- Hery. (2014). *Pengendalian Akuntansi dan Manajemen* (Pertama). Jakarta: Kencana.
- Ikatan Bankir Indonesia, & Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan. (2015). *Bisnis Kredit Perbankan*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Iskandar, S. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: PT Semesta Asa Bersama.
- Ismail. (2018). *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Prenadamedia.
- Kariyoto. (2017). *Analisa Laporan Keuangan*. Universitas Brawijaya Press.

- Kasmir. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Revisi). Jakarta : Rajawali Pers.
- Kasmir. (2013). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Lestari, N. P., Salim, A., & Purnomo, H. (2018). Analisis Sistem dan Prosedur Pengendalian Intern dalam Proses Pembelian Barang Secara Kredit Pada PT RUMA (Rekan Usaha Mikro Anda) Cabang Lumajang. *Jurnal Riset Akuntansi*, 1(September), 1–7.
- Lidyana, H., Widodo, & Dharmawan, D. (2016). *Peranan Audit Internal Dan Manajemen Risiko*. 69–87.
- M.Hanafi, M. (2014). Risiko, Proses Manajemen Risiko, dan Enterprise Risk Management. In *Management Research Review*. Retrieved from <http://repository.ut.ac.id/4789/1/EKMA4262-M1.pdf>
- Mulyadi. (2015). *Sistem Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Purwati, A. S. M. (2016). *Analisis Kinerja Koperasi Kredit di Bandar Lampung*. VIII, 77–87.
- Sari, N. L. A. S. H., Indrawati, A. A. S., & Putrawan, S. (2019). Penyelesaian Kredit Macet pada Koperasi Simpan Pinjam Karya Artha Sedana dan KSP Wirartha Utama di Kota Denpasar Selatan. *Jurnal Unud*, 7, 1–17.
- Supriyono, R. . (2018). *Akuntansi Keperilakuan*. Yogyakarta: Gajah Mada University Press.
- Tandiontong, M. (2015). Kualitas Audit dan Pengukurannya. *Alfabeta*, 1–248.
- Tunggal, A. W. (2008). *Dasar-Dasar Audit Operasional*. Harvarindo.
- Wijaya, G. A. A., Sulindawati, N. L. G. E., & Wahyuni, M. A. (2017). *Evaluasi Sistem Pengendalian Internal dalam Upaya Mengurangi Kredit Bermasalah Pada Koperasi Unit Desa Mambal*. 1.
- Yuwono, I. D. (2018). *Memahami Berbagai Etika Profesi dan Pekerjaan*. Pustaka Yustisia.
- Zamzami, F., Faiz, I. A., & Mukhlis. (2018). *Audit Internal, Konsep dan Praktik (Sesuai International Standards for The Professional Practice of Internal Auditing 2013)*. Gajah Mada University Press.