

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN ATAS SISTEM  
PEMBERIAN DAN PENGEMBALIAN KREDIT GADAI PADA  
PT PEGADAIAN (PERSERO) CABANG PALEMBANG**



**LAPORAN AKHIR**

Laporan Akhir ini Disusun Sebagai Salah Satu Syarat  
Menyelesaikan Pendidikan Diploma III  
Pada Jurusan Studi Akuntansi

**Oleh :**

**Yesi Suci Ningsih  
0614 3050 0430**

**JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**

**2017**



**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**

**JURUSAN AKUNTANSI**

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

Website : <http://www.polsri.ac.id>, E-mail : [akt@polsriwijaya.ac.id](mailto:akt@polsriwijaya.ac.id)

**SURAT PERNYATAAN LAPORAN AKHIR**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Yesi Suci Ningsih  
NPM : 061430500430  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/ DIII Akuntansi  
Judul Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian intern atas sistem pemberian dan Pengembalian Kredit Gadai (Persero) Cabang Palembang

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Laporan akhir yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut diatas beserta isinya merupakan hasil penelitian saya sendiri
2. Laporan akhir tersebut bukanlah plagiat atau salinan laporan akhir milik orang lain.
3. Apabila laporan akhir saya plagiat atau menyalin laporan akhir milik orang lain, maka saya sanggup menerima konsekuensinya.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang, Juni 2017

Yang membuat pernyataan,

**METERAI TEMPEL**  
AB328AEF578541400

**6000**  
ENAM RIBU RUPIAH

Yesi Suci Ningsih

NPM 061430500430





KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
JURUSAN AKUNTANSI  
Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139  
Telp. (0711) 353414 Fks (0711) 359918 Website : [www.pnri.ac.id](http://www.pnri.ac.id) Email : [info@pnri.ac.id](mailto:info@pnri.ac.id)

TANDA PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Nama : Yesi Suci Ningsih  
NPM : 0614 3050 0430  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : DIII Akuntansi  
Mata Kuliah : Sistem Akuntansi  
Judul Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian intern atas sistem  
Pemberian Kredit Gadai (Persero) Cabang Palembang

Telah diujikan pada Ujian Laporan Akhri tanggal 17 Juli 2017  
Dihadapan Tim Penguji Jurusan Program Studi Akuntansi  
Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, Juli 2017

Tim Pembimbing

Pembimbing I.

Dr. Rita Martini, S.E., M.Si., Ak., CA.  
NIP 196503121990032001

Pembimbing II.

Sri Hartaty, S.E., M.Si., Ak., CA.  
NIP 197608192002122001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA.  
NIP 19780622003122001



Photo  
Studio



KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
JURUSAN AKUNTANSI  
Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139  
Telp. (0711) 353414 Fax (0711) 355918 Website : [www.polsri.ac.id](http://www.polsri.ac.id) Email: [Info@polsri.ac.id](mailto:Info@polsri.ac.id)

PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR

Nama : Yesi Suci Ningsih  
NPM : 0614 3050 0430  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/ DIII Akuntansi  
Judul Laporan Akhir : Analisis Sistem Pengendalian Intern atas Sistem  
Pemberan Kredit gadai pada PT Pegadaian (Persero)  
Cabang Palembang

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan pada hari Senin tanggal 17 Juli 2017. Pelaksanaan revisi terhadap Laporan Akhir tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan Revisi :

No	Komentar	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1.	Perbaiki rumusan masalah dan pembahasan	Drs. Ardiyan Natoen, M.Si.	24/7	
2.	Perbaiki pembahasan dan batasi ruang lingkup spi	Kartika Rachma Sari, S.E., M.Si., Ak., CA	28/7	
3.	Perbaiki permasalahan dan pembahasan	Anggeraini Oktarida, S.E., M.Si., Ak., CA	26/7 2017	
4.	Batasi ruang lingkup spi	M.Husni Mubarak, S.E., M.Si., Ak., CA	24/7	

Palembang, Juli 2017

Ketua Penguji

Drs. Ardiyan Natoen, M.Si

195608011987031002



MOTTO:

*“Barang siapa yang bersungguh-sungguh akan mendapatkannya”.*

*(HR. Bukhari Muslim)*

*“Berangkat dengan dengan keyakinan, berjalan dengan penuh keikhlasan, istiqomah dalam menghadapi cobaan”.*

*(KH. Muhammad Zainuddin Abdul Majid)*

*“jadi diri sendiri, cari jati diri dan dapati hidup yang mandiri”.*

*(Penulis)*

KUPERSEMBAHKAN LAPORAN AKHIR INI KEPADA:

- Orangtuaku yang selalu mendoakan
- Adik-adikku yang selalu menyemangati
- Sahabat-sahabat dan teman seperjuangan
- Almamaterku

## ABSTRACT

### *ANALYSIS OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM ON THE PROVISION SYSTEM IN PT PEGADAIAN (PERSERO) BRANCH PALEMBANG*

*Yesi Suci Ningsih, 2017 (xv + 61 Pages)*

***Email: [Yesisucin@gmail.com](mailto:Yesisucin@gmail.com)***

---

*This final report aims to analyze the internal control system at PT Pegadaian (Persero) Palembang Branch. After the authors collect primary data in the form of interviews with employees and secondary data is data derived from PT Pegadaian (Persero) Palembang Branch, the authors found several problems including the occurrence of bad loans in PT Pegadaian (Persero) Palembang Branch influenced internal factors derived from employees due At the time of analyzing the gold mortgage loans Pawnshop less consider the price of gold on the world market, so that ever the occurrence of losses caused by the decline in gold prices that cause customers prefer not nebus goods collateral, the suggested solution that the analysis should increase knowledge or understanding work.*

*Keywords: Internal Control System, Giving and Payable Credit Repayment*

## ABSTRAK

### **ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN ATAS SISTEM PEMBERIAN GADAI PADA PT PEGADAIAN (PERSERO) CABANG PALEMBANG**

**Yesi Suci Ningsih, 2017 (xv + 60 Halaman)**

**Email: [Yesisucin@gmail.com](mailto:Yesisucin@gmail.com)**

---

Laporan akhir ini bertujuan menganalisis sistem pengendalian intern pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Palembang. Setelah penulis mengumpulkan data primer yang berupa wawancara dengan karyawan dan data skunder yaitu data yang berasal dari PT Pegadaian (Persero) Cabang Palembang, penulis menemukan beberapa masalah diantaranya Terjadinya kredit macet pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Palembang dipengaruhi Faktor internal yang berasal dari karyawan dikarenakan pada saat melakukan analisis terhadap kredit gadai emas pihak Pegadaian kurang mempertimbangkan harga emas pada pasar dunia, sehingga pernah terjadinya kerugian yang disebabkan penurunan harga emas yang menyebabkan nasabah lebih memilih tidak nebus barang jaminan, solusi yang disarankan yaitu pihak analisis harus lebih meningkatkan pengetahuan atau pemahaman dalam pekerjaan.

**Kata Kunci: Sistem Pengendalian Intern, Pemberian dan Pengembalian Kredit  
Gadai**

## **KATA PENGANTAR**

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir dengan judul “**Analisis Sistem Pengendalian Intern atas Sistem Pemberian Kredit Gadai pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Palembang**”.

Tujuan dari penyusunan Laporan Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Diploma III pada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya. Laporan akhir ini membahas tentang Sistem Pengendalian Intern atas Sistem Pemberian Kredit Gadai pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Palembang.

Sebagai manusia biasa penulis menyadari masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan, begitu pun dalam Laporan Akhir. Oleh karena itu penulis menghrapkan kritik dan saran yng membangun dari para pembaca. Semoga laporan Akhir ini bermanfaat bagi para pembaca.

Palembang, Juli 2017

Penulis



## UCAPAN TERIMA KASIH

Dalam penyusunan Laporan Akhir ini, penulis menyampaikan ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Dipl. Ing. Ahmad Taqwa M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
2. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
3. Ibu Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang dan juga sebagai Dosen Pembimbing II di Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Dr. Rita Martini, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing I.
5. Ibu Sri Hartaty, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing II
6. Bapak Kiagus Zainal Arifin, S.E., M. Si. Selaku Dosen Pembimbing akademik
7. Bapak dan Ibu dosen serta staff Politeknik Negeri Sriwijaya terutama Jurusan Akuntansi.
8. Ayah dan Ibu, serta adikku yang tak hentinya mendoakan dan memberikan dukungan baik materiil maupun spiritual yang tak terhingga sehingga penulis dapat menyelesaikan Pendidikan Diploma III ini.
9. Teman-teman seperjuangan kelas 6 AD yang telah membantu memberikan solusi serta semangat dikala penulis mengalami kesulitan, terima kasih atas kebersamaannya hingga sekarang.
10. Seluruh sahabat seperjuanganku serta pihak pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu terima kasih karena dukungan kalian penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir ini tepat pada waktunya.

Palembang, Juli 2017

Penulis.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>TANDA PENGESAHAN LAPORAN AKHIR .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN REVISI.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>UCAPAN TERIMA KASIH.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>

### **BAB I PENDAHULUAN**

1.1. Latar belakang Permasalahan .....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	3
1.3. Ruang lingkup pembahasan .....	3
1.4. Tujuan dan Manfaat Penulisan .....	4
1.4.1. Tujuan Penulisan.....	4
1.4.2. Manfaat Penulisan.....	4
1.5 Metode Pengumpulan Data .....	4
1.6 Sistematis Penulisan.....	6

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

2.1 Sistem Akuntansi .....	7
2.1.1. Pengertian Sistem Akuntansi .....	7
2.1.2. Unsur-unsur Sistem Akuntansi Pokok .....	8
2.1.3. Tujuan Sistem Akuntansi .....	10
2.2. Sistem Pengendalian intern.....	11
2.2.1. Pengertian Sistem Pengendalian .....	11
2.2.2. Unsur-unsur Pengendalian intern.....	12
2.2.3. Tujuan Pengendalian Intern .....	14
2.2.4. Keterbatasan Pengendalian Intern .....	14
2.3. Pengkreditan.....	15
2.3.1. Pengertian Kredit .....	15
2.3.2. Unsur-unsur Kredit.....	16
2.3.3. Tujuan dan Fungsi Kredit.....	17
2.3.4. Kredit Bermasalah.....	18
2.4. Pengendalian Intern Kredit .....	19
2.4.1. Pengertian Pengendalian Intern Kredit .....	19
2.4.2. Pentingnya Pengendalian Intern Kredit .....	19

2.4.3. Tujuan Pengendalian Intern .....	20
2.4.4. Prosedur Pinjaman .....	20

### **BAB III GAMBAR UMUM PERUSAHAAN**

3.1. Sejarah Singkat Perusahaan .....	21
3.1.1. Sejarah PT Pegadaian (Persero) .....	21
3.1.2. Visi dan Misi Perusahaan.....	22
3.1.3. Budaya Perusahaan .....	23
3.2. Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas .....	23
3.2.1. Struktur Organisasi .....	23
3.2.2. Pelaksanaan.....	24
3.3. Aktivitas Perusahaan.....	29
3.3.1. Produk-Produk Gadai.....	29
3.3.1. Layanan Jasa lain .....	29
3.4. Prosedur Pemberian Kredit Gadai .....	31

### **BAB IV PEMBAHASAN**

4.1. Analisis atas Struktur Organisasi .....	41
4.2. Analisis atas Dokumen kredit Gadai pada PT Pegadaian (Persero) .....	42
4.3. Analisis atas Praktek yang Sehat dalam Melaksanakan Tugas.....	42
4.4. Analisis Analisis Karyawan yang Mutunya Sesuai Tanggung Jawab .....	43

### **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1. Kesimpulan .....	45
5.2. Saran .....	45

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN**

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1. Jumlah Pemberian Kredit Macet.....	2
Tabel 3.1. Penggolongan Uang Pinjaman.....	31

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur

Orgsnisasi.....**Error! Bookmark not defined.**4

Gambar 3.2 *Flowchart* Prosedur Pemberian Kredit Gadai.....34

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1	Surat Pengantar Pengambilan Data di PT Pegadaian (Persero) Cabang Palembang
Lampiran 2	Surat Balasan Persetujuan Pengambilan Data di PT Pegadaian (Persero) Cabang Palembang
Lampiran 3	Kartu Kunjungan PT Pegadaian (Persero) Cabang Palembang
Lampiran 4	Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
Lampiran 5	Kartu Konsultasi Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
Lampiran 6	Surat Kesepakatan Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
Lampiran 7	Kartu Konsultasi Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
Lampiran 8	Dokumen Formulir Permintaan Kredit KCA