

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN (SPI)
TERHADAP PERUM PEGADAIAN CABANG
CLURING BANYUWANGI**

SKRIPSI

Oleh

EMY NOVITALIA
NIM : 09520034



**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2014**

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN (SPI)
TERHADAP PERUM PEGADAIAN CABANG
CLURING BANYUWANGI**

SKRIPSI

Diajukan Kepada :
Universitas Islam Negeri (UIN)
Maulana Malik Ibrahim Malang
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Oleh

EMY NOVITALIA
NIM : 09520034



**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2014**

LEMBAR PERSETUJUAN

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN (SPI)
TERHADAP PERUM PEGADAIAN CABANG
CLURING BANYUWANGI**

Oleh

EMY NOVITALIA
NIM : 09520034

Telah Disetujui 01 Januari 2014

Dosen Pembimbing,

Nanik Wahyuni, SE.,M.Si., Ak
NIP 19720322 200801 2 005

Mengetahui

Ketua Jurusan,

Nanik Wahyuni, SE.,M.Si., Ak
NIP 19720322 200801 2 005

LEMBAR PENGESAHAN

EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN (SPI) TERHADAP PERUM PEGADAIAN CABANG CLURING BANYUWANGI

SKRIPSI

Oleh

EMY NOVITALIA

NIM : 09520034

Telah Dipertahankan Di Depan Penguji Dan Dinyatakan Diterima Sebagai
Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada 16 Januari 2014

Susunan Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Ketua Penguji

Yuniarti Hidayah SP. SE..M.Bus.Ak
NIP 19760617 200801 2 020

: ()

2. Pembimbing / Sekertaris

Nanik Wahyuni, SE..M.Si., Ak
NIP 19720322 200801 2 005

: ()

3. Penguji Utama

Niken Nindya Hapsari, SE., M.SA., Ak., CA

: ()

Disahkan oleh:
Ketua Jurusan,

Nanik Wahyuni, SE.,M.Si., Ak
NIP 19720322 200801 2 005

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Emy Novitalia
NIM : 09520034
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

Menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN (SPI) PADA PERUM PEGADAIAN CABANG CLURING BANYUWANGI

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikat**” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 16 Januari 2014

Hormat saya,

Emy Novitalia

NIM : 09520034

HALAMAN PERSEMBAHAN

Teriring puji syukur kehadiran Allah S. W. T.

saya mempersembahkan karya tulis ini kepada

keluarga besar:

Ayah, Ibu, Suami & Buah Hati Ter cinta

Yang senantiasa memberikan semangat dan do'a sepanjang waktu

MOTTO

يُؤْتِي الْحِكْمَةَ مَنْ يَشَاءُ وَمَنْ يُؤْتَ الْحِكْمَةَ فَقَدْ أُوتِيَ خَيْرًا كَثِيرًا وَمَا

يَذْكُرُ إِلَّا أَتْلُوا أَلْبَابِ ﴿٢٦٩﴾

“ Allah menganugerahkan Al Hikmah (kefahaman yang dalam tentang Al Quran dan As Sunnah) kepada siapa yang dikehendaki-Nya. dan Barangsiapa yang dianugerahi hikmah, ia benar-benar telah dianugerahi karunia yang banyak. dan hanya orang-orang yang berakallah yang dapat mengambil pelajaran (dari firman Allah)”

(QS. Al-Baqarah : 269)

KATA PENGANTAR



Segala puji syukur kehadirat Allah S.W.T, karena atas rahmat dan hidayahnya penelitian ini dapat terselesaikan dengan judul “Evaluasi Sistem Pengendalian Intern (SPI) pada Perum Pegadaian Cabang Cluring Banyuwangi”. Shalawat dan salam semoga tetap tertuju kepada Nabi Muhammad S.A.W. yang telah membimbing kita dari kegelapan menuju jalan kebaikan, yakni Din al-Islam. Dalam proses penyelesaian skripsi ini, banyak pihak yang telah berperan memberikan bimbingan, bantuan kerja sama, dorongan dan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Melalui lembar halaman ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo, M. Si, selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Ibu Nanik Wahyuni, SE.,M.Si., Ak selaku dosen pembimbing dan ketua jurusan akuntansi fakultas ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Yuniarti Hidayah SP, SE.,M.Bus., Ak dan ibu Niken Nindya Hapsari, SE., M.SA., Ak., CA selaku dewan penguji.
5. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
6. Bapak Ima Dudin selaku pimpinan cabang Perum Pegadaian Cabang Cluring Banyuwangi yang memberikan izin untuk meneliti sebagai bahan pembuatan skripsi.
7. Kepada seluruh karyawan Cabang Perum Pegadaian Cluring Banyuwangi yang senantiasa membantu dalam mengumpulkan data yang dibutuhkan untuk menyusun skripsi

8. Ayah, ibu, dan seluruh keluarga yang senantiasa memberikan do'a dan dukungan secara moral dan spiritual.
9. Suami dan buah hati tercinta yang selalu mendampingi serta ikut meramaikan suasana hati saat untuk mengerjakan skripsi.
10. Seluruh teman-teman Akuntansi 2009, khususnya umi, dewi, diana, dan teman seperjuangan yang memberikan semangat serta dukungan dalam pembuatan skripsi ini.
11. Dan seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa di sebutkan satu persatu.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang ikut membantu penulis untuk menyelesaikan skripsi. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karenaitu penulis mengharapakan kritik dan saran yang konstruktif demi kesempurnaan penulisan ini. Penulis berharap semogakarya yang sederhana ini dapat bermanfaat dengan baik bagi semua pihak. Amin yaa Robbal 'Alamin...

Malang, 03 Januari 2014

Penulis

2.2.3.1.	Definisi Penerimaan Dan Pengeluaran Kas dan Bank	35
2.2.3.2.	Tujuan Pemeriksaan Penerimaan Dan Pengeluaran Kas Dan Bank	37
2.2.3.3.	Macam-Macam Bukti Transaksi Pemakaian Penerimaan Dan Pengeluaran Kas Dan Bank	38
2.2.3.4.	Pengendalian Intern Terhadap Penerimaan Dan Pengeluaran Kas	40
2.2.4.	Kajian Tentang Kredit	44
2.2.4.1.	Definisi Kredit	44
2.2.4.2.	Tujuan Pemberian Kredit	44
2.2.4.3.	Jenis - Jenis Kredit	45
2.2.4.4.	Prosedur dalam Pemberian Kredit	47
2.2.5.	Kajian umum Tentang Lelang	47
2.2.5.1.	Definisi Lelang	47
2.2.5.2.	Jenis Lelang	48
2.2.5.3.	Prosedur Pelaksanaan Lelang	48
2.2.5.4.	Kegiatan Pelelangan (Auction)	49
2.3.	Kerangka Perfikir	51
BAB III METODE PENELITIAN		52
3.1.	Lokasi Penelitian	52
3.2.	Pendekatan Dan Jenis Penelitian	52
3.3.	Sumber Data Dan Jenis Data	52
3.4.	Obyek Penelitian	54
3.5.	Tehnik Pengumpula Data	54
3.6.	Metode Analisis Data	55
BAB IV PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN		57
4.1.	Paparan Data Dari Hasil Penelitian	57
4.1.1.	Sejarah Berdirinya Perum Pegadaian Di Indonesia	57
4.1.2.	Visi dan Misi Perum Pegadaian	61
4.1.3.	Struktur Organisasi	62
4.1.4.	Sistem Wewenang Dan Prosedur Pencatatan	62
4.1.5.	Produk Perum Pegadaian	66
4.1.6.	Macam-Macam Jasa Yang Ditawarkan Oleh Perum Pegadaian	68
4.1.7.	Kebijakan Serta Sistem dan Prosedur Akuntansi Kantor Cabang Perum Pegadaian Cluring Banyuwangi	69
4.1.7.1.	Penerimaan Dan Pengeluaran Kas dan Bank	70
4.1.7.1.1.	Kebijakan akuntansi penerimaan dan pengeluaran Kas dan Bank	70
4.1.7.1.2.	Prosedur penerimaan kas atas pengembalian pinjaman yang diberikan (PYD) dan sewa modal (SW) yang diterapkan oleh Perum Pegadaian Cabang Cluring Banyuwangi	71
4.1.7.1.3.	Sistem Dan Prosedur Penerimaan Kas Dari Transfer	75
4.1.7.1.4.	Sistem Dan Prosedur Penerimaan Kas Dari Penjualan Lelang	77
4.1.7.1.5.	Sistem Dan Prosedur Penerimaan Kas Dari Bank	80
4.1.7.1.6.	Sistem Dan Prosedur Penerimaan Kas Dari Lain-Lain	82

4.1.7.1.7.	Prosedur penerimaan bank dari yang diterapkan oleh Perum Pegadaian Cabang Cluring Banyuwangi	85
4.1.7.1.8.	Sistem Dan Prosedur Penerimaan Bank Dari Transfer	88
4.1.7.1.9.	Sistem Dan Prosedur Penerimaan Bank Dari Jasa Giro Dan Bunga Bank	90
4.1.7.1.10.	Sistem Dan Prosedur Pengeluaran Kas Untuk Pembayaran Pinjaman Yang Diberikan	92
4.1.7.1.11.	Sistem Dan Prosedur Pengeluaran Kas Untuk Setoran Ke Bank	95
4.1.7.1.12.	Sistem Dan Prosedur Pengeluaran Kas Untuk Pembayaran Pinjaman Pegawai	97
4.1.7.1.13.	Sistem Dan Prosedur Pengeluaran Kas Untuk Uang Kelebihan Lelang	100
4.1.7.1.14.	Sistem Dan Prosedur Pengeluaran Kas Lain-Lain	103
4.1.7.1.15.	Sistem Dan Prosedur Pengeluaran Bank Untuk Kas	106
4.1.7.1.16.	Sistem Dan Prosedur Cash Opname	108
4.1.7.1.18.	Sistem Dan Prosedur Rekonsiliasi Bank	110
4.1.7.2.	Kebijakan Serta Sistem Dan Prosedur Pemberian Kredit	112
4.1.7.2.1.	Kebijakan Pinjaman Yang Diberikan (PYD)	112
4.1.7.2.2.	Sistem Dan Prosedur Pemberian Pinjaman Yang Diberikan (PYD)	116
4.1.7.2.7.	Sistem Dan Prosedur Pemberian Kredit Kepada Pegawai	120
4.1.7.3.	Kebijakan Serta Sistem Dan Prosedur Pelunasan	125
4.1.7.3.1.	Kebijakan Pelunasan Pinjaman Yang Diberikan	130
4.1.7.3.2.	Sistem Dan Prosedur Pelunasan Terhadap Pinjaman Yang Diberikan (PYD)	133
4.1.7.3.6.	Sistem Dan Prosedur Pelunasan Kredit Kepada Pegawai	135
4.1.7.4.	Kebijakan Serta Sistem Dan Prosedur Pengelolaan Barang Jaminan	137
4.1.7.4.1.	Sistem Dan Prosedur Pengelolaan Barang Jaminan	137
4.1.7.4.2.	Sistem Dan Prosedur Prosedur Pengeluaran Barang Jaminan	139
4.1.7.5.	Kebijakan Serta Sistem Dan Prosedur Lelang	141
4.1.7.5.1.	Kebijakan Lelang	141
4.1.7.5.2.	Sistem Dan Prosedur Pemeriksaan Administrasi Barang Yang Akan Dilelang	142
4.1.7.5.3.	Sistem Dan Prosedur Pelaksanaan Lelang	145
4.2.	Pembahasan Data Dari Hasil Penelitian	149
4.2.1.	Evaluasi Terhadap Penerimaan Dan Pengeluaran Kas Dan Bank	149
4.2.1.1.	Evaluasi Fungsi yang Terkait	149
4.2.1.2.	Evaluasi Dokumen yang Terkait	150
4.2.1.3.	Evaluasi Terhadap Prosedur Penerimaan Dan Pengeluaran Kas Dan Bank	151
4.2.1.3.1.	Evaluasi Prosedur penerimaan kas atas pengembalian pinjaman yang diberikan (PYD) dan sewa modal (SW) Perum Pegadaian Cabang Cluring Banyuwangi	152
4.2.1.3.2.	Sistem Dan Prosedur Penerimaan Kas Dari Transfer	157

4.2.1.3.3.	Sistem Dan Prosedur Penerimaan Kas Dari Penjualan Lelang.....	160
4.2.1.3.4.	Sistem Dan Prosedur Penerimaan Kas Dari Bank.....	163
4.2.1.3.5.	Sistem Dan Prosedur Penerimaan Kas Dari Lain-Lain.....	165
4.2.1.3.6.	Sistem Dan Prosedur Penerimaan Bank Dari Setoran Tunai.....	168
4.2.1.3.7.	Sistem Dan Prosedur Penerimaan Bank Dari Transfer.....	171
4.2.1.3.8.	Sistem Dan Prosedur Penerimaan Bank Dari Jasa Giro Dan Bunga Bank.....	174
4.2.1.3.9.	Sistem Dan Prosedur Pengeluaran Kas Untuk Pembayaran Pinjaman Yang Diberikan.....	176
4.2.1.3.10.	Sistem Dan Prosedur Pengeluaran Kas Untuk Setoran Ke Bank.....	179
4.2.1.3.11.	Sistem Dan Prosedur Pengeluaran Kas Untuk Pembayaran Pinjaman Pegawai.....	182
4.2.1.3.12.	Sistem Dan Prosedur Pengeluaran Kas Untuk Uang Kelebihan Lelang.....	185
4.2.1.3.13.	Sistem Dan Prosedur Pengeluaran Kas Lain-Lain.....	188
4.2.1.3.14.	Sistem Dan Prosedur Pengeluaran Bank Untuk Kas.....	191
4.2.1.3.16.	Sistem Dan Prosedur Cash Opname.....	194
4.2.1.3.17.	Sistem Dan Prosedur Rekonsiliasi Bank.....	197
4.2.2.	Evaluasi Terhadap Pemberian Kredit.....	199
4.2.2.1.	Evaluasi Fungsi yang Terkait.....	199
4.2.2.2.	Evaluasi Terhadap Dokumen yang Digunakan.....	200
4.2.2.3.	Evaluasi Terhadap Jaringan prosedur yang Membentuk Sistem Pemberian Kredit.....	201
4.2.2.3.1.	Evaluasi Sistem Dan Prosedur Pemberian Pinjaman Yang Diberikan (PYD).....	202
4.2.2.3.2.	Evaluasi Sistem Dan Prosedur Pemberian Kredit Kepada Pegawai.....	208
4.2.3.	Evaluasi Terhadap Pelunasan.....	213
4.2.3.1.	Evaluasi fungsi yang terkait.....	213
4.2.3.2.	Evaluasi dokumen yang terkait.....	214
4.2.3.3.	Evaluasi terhadap jaringan prosedur yang membentuk sistem pelunasan.....	214
4.2.3.3.1.	Sistem Dan Prosedur Pelunasan Terhadap Pinjaman Yang Diberikan (PYD).....	216
4.2.3.3.2.	Sistem Dan Prosedur Pelunasan Gadai Fiktif.....	220
4.2.3.3.3.	Evaluasi Sistem Dan Prosedur Pelunasan Piutang Non Usaha.....	223
4.2.3.3.4.	Evaluasi Sistem Dan Prosedur Pelunasan Kredit Kepada Pegawai.....	226
4.2.4.	Evaluasi Terhadap Pemeliharaan Barang Jaminan.....	229
4.2.4.1.	Evaluasi fungsi yang terkait.....	229
4.2.4.2.	Evaluasi dokumen yang terkait.....	230

4.2.4.3. Evaluasi terhadap jaringan prosedur yang membentuk sistem pemeliharaan barang jaminan.....	230
4.2.4.3.1. Evaluasi Sistem Dan Prosedur Pengelolaan Barang Jaminan.....	231
4.2.4.3.2. Evaluasi Sistem Dan Prosedur Prosedur Pengeluaran Barang Jaminan.....	233
4.2.5. Evaluasi Terhadap Lelang.....	233
4.2.5.1. Evaluasi fungsi yang terkait.....	233
4.2.3.2. Evaluasi dokumen yang terkait.....	234
4.2.3.3. Evaluasi terhadap jaringan prosedur yang membentuk sistem lelang.....	234
BAB V PENUTUP.....	235
5.1. Kesimpulan.....	235
5.2. Saran.....	236
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1	Penelitian Terdahulu	7
Tabel 2	Golongan Pinjaman	115
Tabel 3	Suku Bunga Pinjaman	116

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	Kerangka Berfikir.....	51
Gambar 2	Struktur Organisasi Perusahaan Umum Pegadaian Cabang Cluring Banyuwangi.....	62

DAFTAR FLOWCHART

Flowchart 1	Penerimaan Kas Dari Pengembalian Pinjaman Yang Diberikan Dan Sewa Modal.....	74
Flowchart 2	Prosedur Penerimaan Kas Dari Transfer.....	76
Flowchart 3	Prosedur Penerimaan Kas Dari Penjualan Lelang.....	79
Flowchart 4	Prosedur Penerimaan Kas Dari Bank.....	82
Flowchart 5	Prosedur Penerimaan Lain-Lain.....	84
Flowchart 6	Penerimaan Bank Dari Setoran Tunai.....	87
Flowchart 7	Prosedur Penerimaan Bank Dari Transfer.....	89
Flowchart 8	Prosedur Penerimaan Jasa Giro Dan Bunga Bank.....	91
Flowchart 9	Prosedur Pengeluaran Untuk Pembayaran Yang Diberikan.....	94
Flowchart 10	Prosedur Pengeluaran Untuk Setoran Bank.....	96
Flowchart 11	Prosedur Pengeluaran Kas Untuk Pembayaran Pinjaman Pegawai.....	99
Flowchart 12	Prosedur Pengeluaran Uang Kelebihan Lelang.....	102
Flowchart 13	Prosedur Pengeluaran Lain-Lain.....	105
Flowchart 14	Prosedur Pengeluaran Bank Untuk Kas.....	107
Flowchart 15	Prosedur Pelaksanaan <i>Cash Opname</i>	110
Flowchart 16	Prosedur Rekonsiliasi Bank.....	112
Flowchart 17	Sistem Pemberian Pinjaman Yang Diberikan (PYD).....	119
Flowchart 18	Prosedur Pemberian Kredit Kepada Pegawai.....	124
Flowchart 19	Sistem Pelunasan Terhadap Pinjaman Yang Diberikan.....	129
Flowchart 20	Prosedur Pelunasan Transaksi Gadai Fiktif.....	132
Flowchart 21	Prosedur Pelunasan Piutang Non Usaha.....	134
Flowchart 22	Prosedur Pelunasan Kredit Kepada Pegawai.....	136
Flowchart 23	Sistem Penerimaan Barang Jaminan.....	138
Flowchart 24	Prosedur Pengeluaran Barang Jaminan.....	140
Flowchart 25	Prosedur Pemeriksaan Administrasi Barang Yang Akan Dilelang.....	144
Flowchart 26	Prosedur Pelaksanaan Lelang.....	148
Flowchart 27	Evaluasi Prosedur Penerimaan Pengembalian Pinjaman Yang Diberikan Dan Sewa Modal.....	156
Flowchart 27	Evaluasi Prosedur Penerimaan Kas Dari Transfer.....	159
Flowchart 28	Evaluasi Prosedur Penerimaan Dari Penjualan Lelang.....	162
Flowchart 29	Evaluasi Prosedur Penerimaan Kas Dari Bank.....	165
Flowchart 30	Evaluasi Prosedur Penerimaan Lain-Lain.....	167
Flowchart 31	Evaluasi Prosedur Pelaksanaan Penerimaan Bank Dan Setoran Tunai.....	170
Flowchart 32	Evaluasi Prosedur Penerimaan Bank Dari Transfer.....	173
Flowchart 33	Evaluasi Prosedur Penerimaan Jasa Giro Dan Bunga Bank.....	175
Flowchart 34	Evaluasi Prosedur Pengeluaran Untuk Pembayaran Yang Diberikan.....	178
Flowchart 35	Evaluasi Prosedur Pengeluaran Untuk Setoran Bank.....	181
Flowchart 36	Evaluasi Prosedur Pengeluaran Untuk Pembayaran Pinjaman Pegawai.....	184
Flowchart 37	Evaluasi Prosedur Pengeluaran Uang Kelebihan Lelang.....	187

Flowchart 38	Evaluasi Prosedur Pengeluaran Lain-Lain	190
Flowchart 39	Evaluasi Prosedur Pengeluaran Bank Untuk Kas	193
Flowchart 40	Evaluasi Prosedur Pelaksanaan <i>Cash Opname</i>	196
Flowchart 41	Evaluasi Prosedur Rekonsiliasi Bank	199
Flowchart 42	Evaluasi Prosedur Pemberian Pinjaman	207
Flowchart 43	Evaluasi Prosedur Pemberian Kredit Kepada Pegawai	212
Flowchart 44	Evaluasi Prosedur Pelunasan Pinjaman Yang Diberikan	219
Flowchart 45	Evaluasi Prosedur Pelunasan Transaksi Gadai Fiktif	222
Flowchart 46	Evaluasi Prosedur Pelunasan Piutang Non Usaha	225
Flowchart 47	Evaluasi Prosedur Pelunasan Kredit Kepada Pegawai	228
Flowchart 48	Evaluasi Prosedur Penerimaan Barang Jaminan	233
Flowchart 49	Evaluasi Prosedur Pengeluaran Barang Jaminan	236

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Sisa Uang Pinjaman Dan Perhitungan Sewa Modal
Lampiran 2	Laporan Sisa Pemungutan Dan Penyetoran Pajak
Lampiran 3	Laporan Sisa Barang Lelang Milik Perusahaan, Uang Kelebihan, Saldo Kasdan Saldo Giro
Lampiran 4	Laporan Pendebetn Rekening Bank
Lampiran 5	Laporan Mutasi Modal Kerja
Lampiran 6	Laporan Sisa Kerugian Perusahaan Akibat Kecurangan
Lampiran 7	Laporan Sisa Barang Jaminan Yang Tidak Ditebus
Lampiran 8	Laporan Realisasi Kredit, Pelunasan Dan Lelang
Lampiran 9	Laporan Persediaan Barang-Barang Cetakan Dan Alat-Alat Kantor
Lampiran 10	Kas Debet
Lampiran 11	Kas Dredit
Lampiran 12	Buku Kas
Lampiran 13	Laporan Harian Kas
Lampiran 14	Bank Debet
Lampiran 15	Bank Kredit
Lampiran 16	Buku Bank
Lampiran 17	Formulir Permintaan Transfer
Lampiran 18	Formulir Pemberitahuan Transfer
Lampiran 19	Berita Acara Pemeriksaan Kas
Lampiran 20	Rincian Uang Tunai
Lampiran 21	Formulir Rincian Cheque
Lampiran 22	Rincian Bukti Kas Yang Belum Dibukukan
Lampiran 23	Rekonsiliasi Bank
Lampiran 24	Formulir Perhitungan Rekonsiliasi Bank
Lampiran 25	Buku Penyerahan/Penerimaan Uang
Lampiran 26	Surat Bukti Kredit
Lampiran 27	Formulir Pengalihan Hak
Lampiran 28	Formulir Permintaan Kredit
Lampiran 29	Rekapitulasi Permintaan Kredit
Lampiran 30	Buku Kredit
Lampiran 31	Buku Pelunasan
Lampiran 32	Rekapitulasi Kredit
Lampiran 33	Rekapitulasi Pelunasan
Lampiran 34	Ikhtisar Kredit Dan Pelunasan
Lampiran 35	Berita Acara Penyerahan Barang Jaminan Yang Akan Dilelang
Lampiran 36	Daftar Rekapitulasi Barang Jaminan Yang Akan Dilelang
Lampiran 37	Formulir Berita Acara Lelang
Lampiran 38	Formulir Penjualan Lelang
Lampiran 39	Buku Uang Kelebihan Lelang
Lampiran 40	Laporan Sisa Uang Kelebihan
Lampiran 41	Kitir Barang Lelang Milik Perusahaan
Lampiran 42	Register Barang Lelang Milik Perusahaan

Lampiran 43	Daftar Hasil Lelang
Lampiran 44	Laporan Sisa Uang Pinjaman
Lampiran 45	Laporan Rata-Rata Taksiran/Uang Pinjaman Dan Penerimaan Sewa Modal
Lampiran 46	Laporan Saldo Barang Milik Perusahaan
Lampiran 47	Laporan Sisa Barang Jaminan Yang Tidak Ditebus/Dilelang
Lampiran 48	Register Aktiva Yang Disisihkan
Lampiran 49	Formulir Permohonan Kredit Pegawai
Lampiran 50	Surat Keterangan Penghasilan Dan Pernyataan Pemotongan Penghasilan
Lampiran 51	Daftar Hutang Dan Angsuran
Lampiran 52	Daftar Setoran Angsuran PYD Kepada Pegawai
Lampiran 53	Kartu Piutang Pegawai
Lampiran 54	Laporan Realisasi PYD Kepada Pegawai Dan Penerimaan Angsuran
Lampiran 55	Rincian Penerimaan Angsuran PYD Kepada Pegawai
Lampiran 56	Perkembangan Uang Pinjaman PYD Kepada Pegawai
Lampiran 57	Laporan Rincian Penyaluran Kredit Menurut Profesi
Lampiran 58	Buku Gudang
Lampiran 59	Buku Register Aktiva-Inventaris
Lampiran 60	Buku Aktiva Inventaris
Lampiran 61	Buku Kartu Tanah
Lampiran 62	Kartu Aktiva Bangunan
Lampiran 63	Kartu Persediaan Alat Tulis Dan Kantor
Lampiran 64	Laporan Mutasi Aktiva
Lampiran 65	Laporan Aktiva Yang Disisihkan
Lampiran 66	Laporan Kerugian Perusahaan Yang Masih Harus Diperhitungkan
Lampiran 67	Laporan Sisa Kerugian Perusahaan Akibat Kecurangan
Lampiran 68	Laporan Realisasi Pemungutan Dan Penyetoran Pajak
Lampiran 69	Laporan Mutasi Modal Kerja
Lampiran 70	Laporan Mutasi Piutang Pegawai Karena TGR
Lampiran 71	Laporan Kerugian Perusahaan Yang Masih Harus Diperhitungkan
Lampiran 72	Laporan Penyelesaian Pembayaran TGR/TP

ABSTRAK

Emy Novitalia. 2014, SKRIPSI. Judul: "Evaluasi Sistem Pengendalian Intern (SPI) pada Perum Pegadaian Cabang Cluring Banyuwangi"

Dosen Pembimbing : Nanik Wahyuni, SE.,M.Si., Ak

Kata Kunci : Sistem Pengendalian Intern (SPI), Penerimaan dan Pengeluaran Kas dan Bank, Pelunasan, Pemberian Kredit, Pengelolaan Barang Jaminan Dan Lelang

Perum Pegadaian adalah salah satu dari lembaga pembiayaan yang memberikan sistem kredit kepada para nasabah untuk memperoleh dana. Selain memberikan layanan sistem kredit kepada nasabah, Perum Pegadaian juga memberikan berbagai layanan jasa. Perum Pegadaian ini menjadi salah satu jenis lembaga pembiayaan yang harus menerapkan sistem pengendalian intern dengan baik.

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi apakah sistem pengendalian intern pada Perum Pegadaian Cabang Cluring Banyuwangi telah dilaksanakan dengan baik atau belum. Sampel dalam penelitian ini adalah sistem pengeluaran dan penerimaan kas dan Bank, pemberian kredit, pelunasan, pengelolaan barang jaminan dan lelang. Analisis data yang digunakan adalah analisis kualitatif yang bertujuan untuk menguji sejauh mana efektifitas sistem pengendalian intern Perum Pegadaian Cabang Cluring Banyuwangi.

Dokumentasi yang terkait dengan hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pengendalian intern penerimaan dan pengeluaran kas dan Bank, pemberian kredit, pelunasan, pengelolaan barang jaminan dan lelang pada Perum Pegadaian Cabang Cluring Banyuwangi masih belum efektif. Hasil tersebut didukung oleh adanya kegiatan-kegiatan yang tidak sesuai dengan teori dan menyimpang dengan unsur-unsur pengendalian intern yang baik.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
SURAT PERNYATAAN	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR FLOWCHART	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
ABSTRAK	xxv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tinjauan Penelitian	4
1.4. Manfaat Penelitian	4
BAB II KAJIAN PUSTAKA	5
2.1. Penelitian Terdahulu	5
2.2. Kajian Teoritis	10
2.2.1. Kajian Tentang Sistem Pengendalian Intern	10
2.2.1.1. Pengertian Sistem Pengendalian Intern	10
2.2.1.2. Sasaran-Sasaran Pengendalian Internal	12
2.2.1.3. Tujuan Sistem Pengendalian Intern	13
2.2.1.4. Perlunya Pengendalian	14
2.2.1.5. Komponen Sistem Pengendalian Intern	17
2.2.1.6. Dampak Lingkungan Bisnis Terhadap Pengendalian Internal	20
2.2.1.7. Penaksiran Resiko	21
2.2.1.8. Aktivitas Pengendalian	22
2.2.1.9. Pengawasan	22
2.2.1.10. Analisis Proses Pengendalian Internal	23
2.2.1.11. Audit Pengendalian Intern Atau Sistem Informasi Yang Berdasarkan Komputer	24
2.2.2. Kajian tentang Pegadaian	25
2.2.2.1. Definisi Gadai	25
2.2.2.2. Sifat-Sifat Gadai	28
2.2.2.3. Hak Dan Kewajiban Gadai	30
2.2.2.4. Dasar Hukum Gadai Dalam Islam	30
2.2.2.5. Rukun Dan Syarat Sahnya Perjanjian Gadai Dalam Islam	33
2.2.2.6. Pemanfaatan Barang Gadaian Dalam Islam	34
2.2.3. Kajian Tentang Penerimaan Dan Pengeluaran Kas Dan Bank	35

ABSTRACT

EmyNovitalia. 2014, Thesis. Title: "Evaluation of Internal Control System (SPI) at the Pawnshop Branch Cluring Banyuwangi"

Supervisor :Nanik Wahyuni, SE., M.Sc.,Ak

Keywords :Internal Control System (SPI), Acceptance and Cashand bank expenses, Repayment, Lending, And Collateral Pengelolaan Auction Items

Pawnshop is one of the financial institutions that provide credit to the client system to obtain funds. In addition to providing credit to the customer service system, Pawnshop also provides a variety of services. This Pawnshop as one type of financing institution should implement internal control system properly.

This study aimed to evaluate whether the internal control system in Banyuwangi Cluring Pawnshop Branch has carried out properly or not. The sample in this study is a system of expenditure and receipts of cash and bank, credit, settlement, collateral and pengelolaan auction. Analysis of the data used is a qualitative analysis aimed to examine the extent to which the effectiveness of the internal control system Pawnshop Branch Cluring Banyuwangi.

Documentation relating to the results of the study showed that the system of internal control cash receipts and payments and bank, credit, settlement, collateral and auction pengelolaan Pawnshop Branch in Banyuwangi Cluring still not effective. These results are supported by the activities that are inconsistent with the theory and deviant elements of good internal control.

مستخلص البحث

ابمى نوفتاليا .عام 2014، البحث. العنوان : "تقييم نظام الرقابة الداخلية (SPI) في

فرع مرهن CluringBanyuwangi "

المشرف : نونيك واحيوني ، المـجـسـتـيرـة.

الكلمات الرئيسية : نظام الرقابة الداخلية (SPI) ، القبول والنقدية والمصرفية النفقات،

السداد ، الاقراض وضمنان إدارة وحدات المزاد

المـرـهـن هـي واحة من المؤسسات المالية التي تقدم القروض لل نظام العميل للحصول على أموال . بالإضافة إلى توفير الائتمان لنظام خدمة العملاء، و مرهن أيضا توفير مجموعة متنوعة من الخدمات. هذا مرهن يكون نوع واحد من مؤسسات التمويل يجب تنفيذ نظام الرقابة الداخلية بشكل صحيح.

فهذه الدراسة هدفت إلى تقييم ما إذا كان نظام الرقابة الداخلية في باننيووانجفرع مرهن CluringBanyuwangi نفذت بشكل صحيح أم لا. العينة في هذه الدراسة هو نظام الإنفاق و إيصالات النقدية والمصرفية والائتمان و تسوية وإدارة الضمانات و المزاد. تحليل البيانات المستخدمة هي تحليل نوعي يهدف إلى دراسة مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية فرع مرهن. CluringBanyuwangi.

وأظهرت وثائق تتعلق نتائج الدراسة أن نظام إيصالات الرقابة الداخلية والمدفوعات النقدية و المصرفية، و الائتمان، و التسوية ، وإدارة الضمانات و المزاد فرع مرهن CluringBanyuwangi لا تزال غير فعالة. ويدعم هذه النتائج و الأنشطة التي لا تتفق مع النظرية والعناصر المنحرفة الرقابة الداخلية جيدة.