Lampiran 1. Surat Izin Penelitian

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
FAKULTAS EKONOMI
Jalan Udayana No. 11 Singaraja-Bali Telepon : (0362) 26830
Email : feundiksha@gmail.com Website : http://www.fe.undiksha.ac.id/

5 Maret 2021

Nomor : 454/UN48.13.1/DL/2021
Lamp : -
Hal : *Pengumpulan Data*

Kepada Yth. .....
di tempat.

Dengan hormat, yang bertanda tangan dibawah ini Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha menerangkan bahwa mahasiswa/i tersebut dibawah ini :

Nama	: Komang Ayu Megaputri
NIM.	: 1717051324
Fakultas	: Ekonomi
Program Studi	: Akuntansi S1

bermaksud mengadakan penelitian lapangan untuk menempuh atau menyusun tugas akhir, skripsi dan melengkapi tugas lainnya. Sehubungan dengan hal tersebut, kami mohon ijin agar mahasiswa kami dapat diterima dan diberikan data ditempat yang Bapak / Ibu pimpin.

Demikian surat ini kami buat agar bisa digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatian dan kerjasamanya, kami sampaikan terima kasih.

a.n Dekan,
Wakil Dekan I
Fakultas Ekonomi Undiksha,

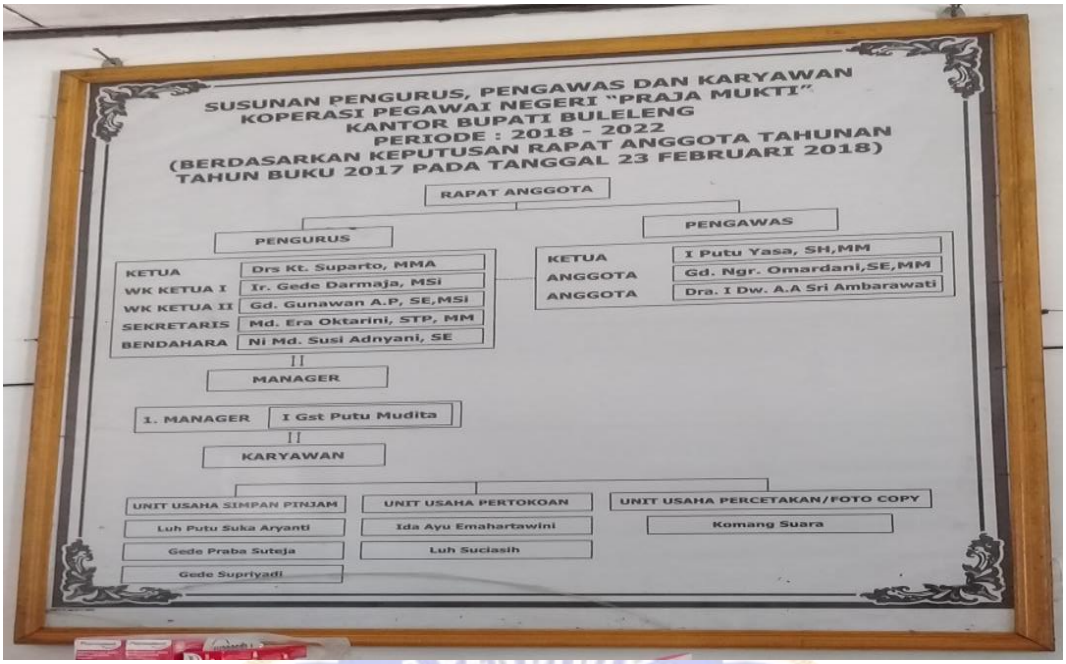
Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.
NIP. 196810291993032001

KOPERASI PRAJA MUKTI
SINGARAJA
KANTOR BUPATI BULELENG

Lampiran 2. Dokumentasi Foto Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti

(Badan Hukum Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti)

(Tempat Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti)



(Struktur Kepengurusan Organisasi Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti)

(Penulis, Ketua Dan Manajer di Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti)

(Penulis Dengan Pihak Manajer di Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti)

Lampiran 3. Dokumentasi Foto Wawancara

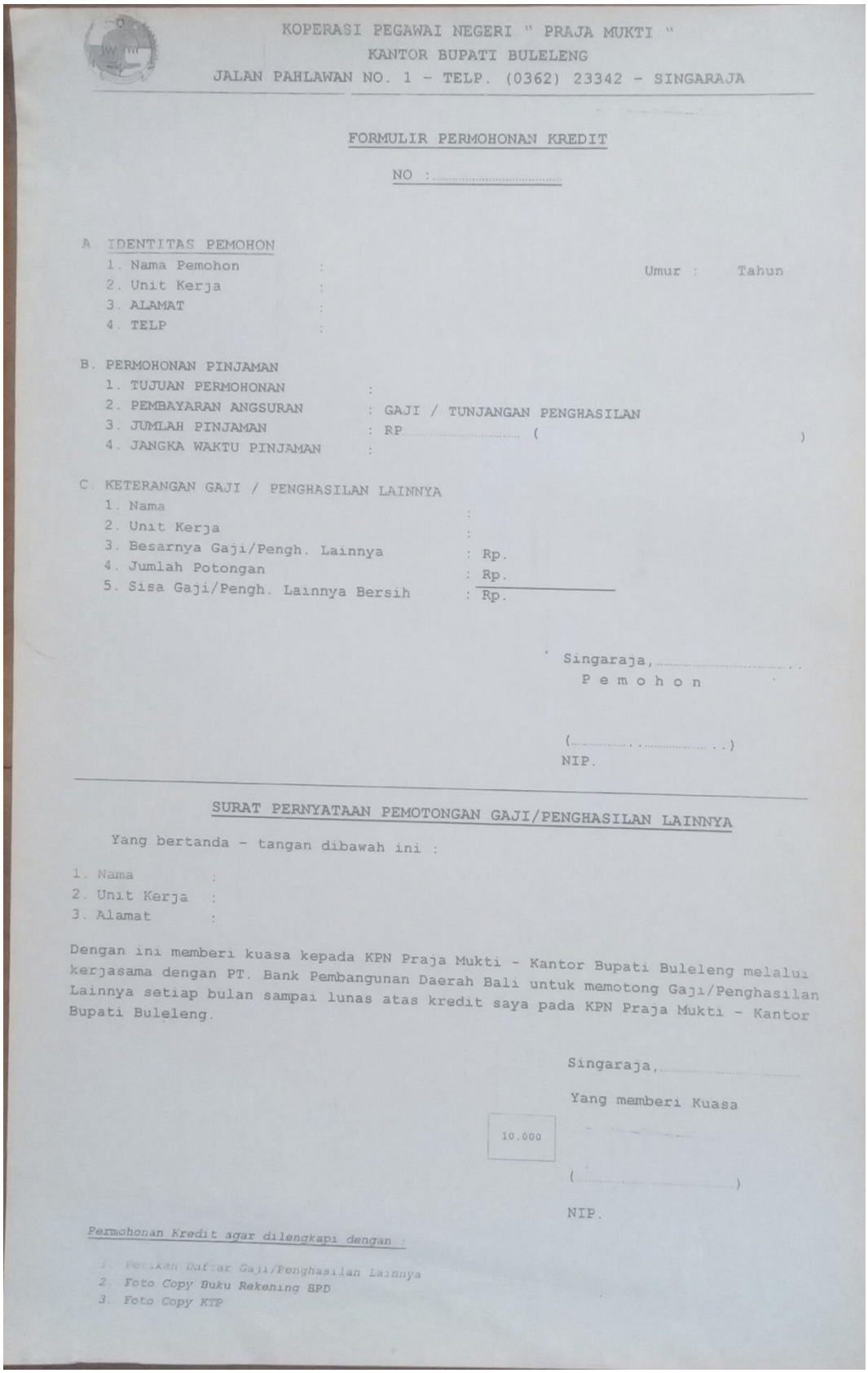
(Wawancara Penulis Dengan Manajer Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti)

(Wawancara Penulis Dengan Karyawan Di Bidang Kasir)

(Wawancara Penulis Dengan Badan Pengawas)

(Wawancara Penulis Dengan Peminjam)

Lampiran 4. Formulir Permohonan Kredit



KOPERASI PEGAWAI NEGERI " PRAJA MUKTI "
KANTOR BUPATI BULELENG
JALAN PAHLAWAN NO. 1 - TELP. (0362) 23342 - SINGARAJA

FORMULIR PERMOHONAN KREDIT

NO :.....

A. IDENTITAS PEMOHON
1. Nama Pemohon : Umur : Tahun
2. Unit Kerja :
3. ALAMAT :
4. TELP :

B. PERMOHONAN PINJAMAN
1. TUJUAN PERMOHONAN :
2. PEMBAYARAN ANGSURAN : GAJI / TUNJANGAN PENGHASILAN
3. JUMLAH PINJAMAN : RP..... ( )
4. JANGKA WAKTU PINJAMAN :

C. KETERANGAN GAJI / PENGHASILAN LAINNYA
1. Nama :
2. Unit Kerja :
3. Besarnya Gaji/Pengh. Lainnya : Rp.
4. Jumlah Potongan : Rp.
5. Sisa Gaji/Pengh. Lainnya Bersih : Rp.

Singaraja,.....
Pemohon

(.....)
NIP.

SURAT PERNYATAAN PEMOTONGAN GAJI/PENGHASILAN LAINNYA

Yang bertanda - tangan dibawah ini :

1. Nama :
2. Unit Kerja :
3. Alamat :

Dengan ini memberi kuasa kepada KPN Praja Mukti - Kantor Bupati Buleleng melalui kerjasama dengan PT. Bank Pembangunan Daerah Bali untuk memotong Gaji/Penghasilan Lainnya setiap bulan sampai lunas atas kredit saya pada KPN Praja Mukti - Kantor Bupati Buleleng.

Singaraja,.....
Yang memberi Kuasa

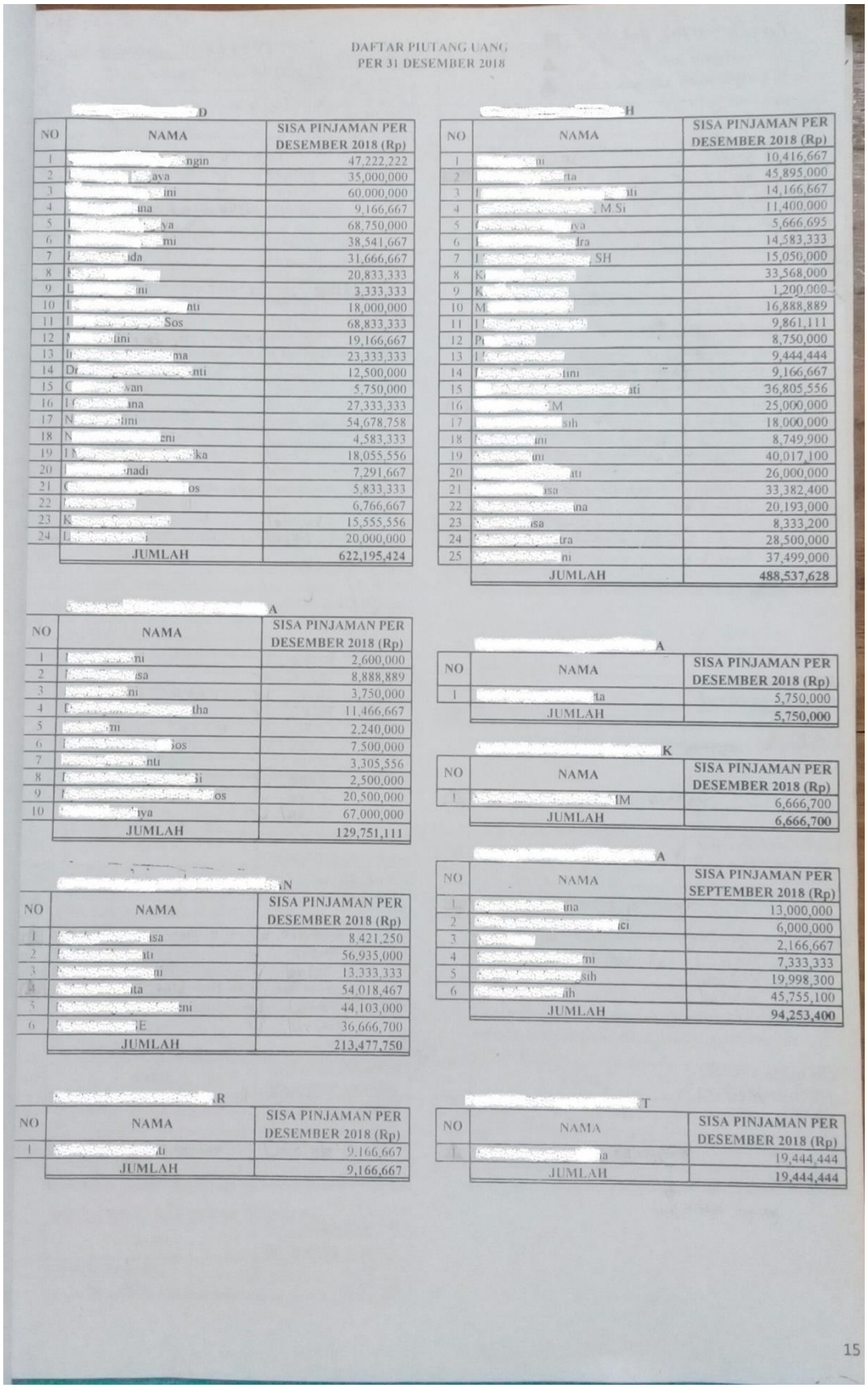
10.000

(.....)
NIP.

Permohonan Kredit agar dilengkapi dengan :
1. Perikan Daftar Gaji/Penghasilan Lainnya
2. Foto Copy Buku Rekening BPD
3. Foto Copy KTP

Lampiran 5. Dokumen Foto Laporan Tahunan Koperasi

Lampiran 6. Daftar Piutang Uang



DAFTAR PIUTANG UANG
PER 31 DESEMBER 2018

D

NO	NAMA	SISA PINJAMAN PER DESEMBER 2018 (Rp)
1	ngin	47,222,222
2	aya	35,000,000
3	ini	60,000,000
4	una	9,166,667
5	ya	68,750,000
6	mi	38,541,667
7	ida	31,666,667
8		20,833,333
9	ni	3,333,333
10	ntu	18,000,000
11	Sos	68,833,333
12	ini	19,166,667
13	ma	23,333,333
14	nti	12,500,000
15	van	5,750,000
16	ana	27,333,333
17	lini	54,678,758
18	eni	4,583,333
19	ka	18,055,556
20	nadi	7,291,667
21	os	5,833,333
22		6,766,667
23		15,555,556
24		20,000,000
	JUMLAH	622,195,424

H

NO	NAMA	SISA PINJAMAN PER DESEMBER 2018 (Rp)
1	ti	10,416,667
2	rta	45,895,000
3	iti	14,166,667
4	M.Si	11,400,000
5	iya	5,666,695
6	ira	14,583,333
7	SH	15,050,000
8		33,568,000
9		1,200,000
10		16,888,889
11		9,861,111
12		8,750,000
13		9,444,444
14	tini	9,166,667
15	ati	36,805,556
16	M	25,000,000
17	sih	18,000,000
18	ini	8,749,900
19	ini	40,017,100
20	ati	26,000,000
21	isa	33,382,400
22	ina	20,193,000
23	isa	8,333,200
24	tra	28,500,000
25	ni	37,499,000
	JUMLAH	488,537,628

A

NO	NAMA	SISA PINJAMAN PER DESEMBER 2018 (Rp)
1	ni	2,600,000
2	isa	8,888,889
3	ni	3,750,000
4	tha	11,466,667
5	m	2,240,000
6	os	7,500,000
7	ntu	3,305,556
8	i	2,500,000
9	os	20,500,000
10	iya	67,000,000
	JUMLAH	129,751,111

A

NO	NAMA	SISA PINJAMAN PER DESEMBER 2018 (Rp)
1	ta	5,750,000
	JUMLAH	5,750,000

K

NO	NAMA	SISA PINJAMAN PER DESEMBER 2018 (Rp)
1	IM	6,666,700
	JUMLAH	6,666,700

N

NO	NAMA	SISA PINJAMAN PER DESEMBER 2018 (Rp)
1	isa	8,421,250
2	ntu	56,935,000
3	ni	13,333,333
4	ita	54,018,467
5	eni	44,103,000
6	E	36,666,700
	JUMLAH	213,477,750

A

NO	NAMA	SISA PINJAMAN PER SEPTEMBER 2018 (Rp)
1	ina	13,000,000
2	ici	6,000,000
3		2,166,667
4	mi	7,333,333
5	sih	19,998,300
6	ih	45,755,100
	JUMLAH	94,253,400

R

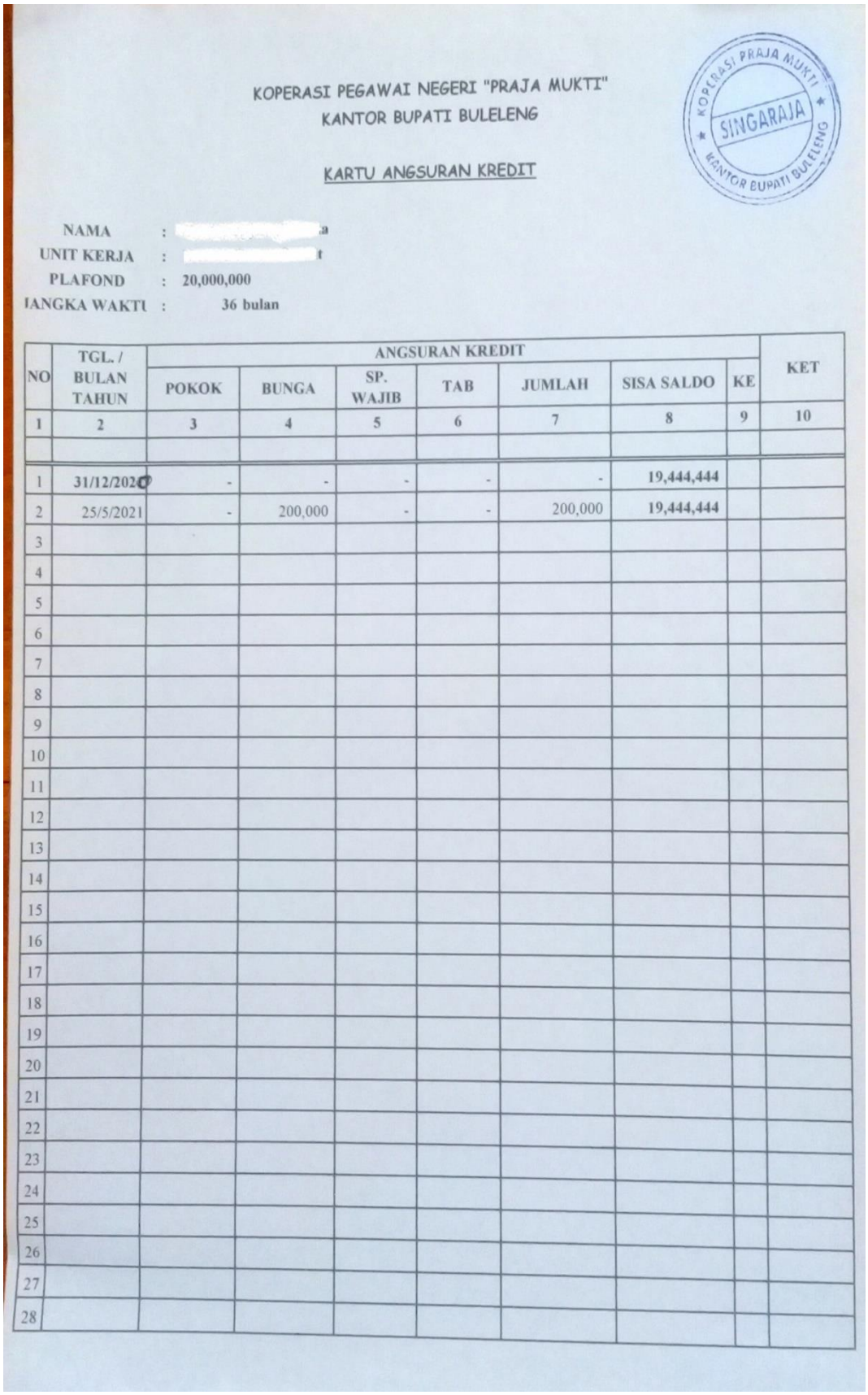
NO	NAMA	SISA PINJAMAN PER DESEMBER 2018 (Rp)
1	ti	9,166,667
	JUMLAH	9,166,667

T

NO	NAMA	SISA PINJAMAN PER DESEMBER 2018 (Rp)
1	ia	19,444,444
	JUMLAH	19,444,444

15

Lampiran 7. Kartu Angsuran Kredit



KOPERASI PEGAWAI NEGERI "PRAJA MUKTI"
KANTOR BUPATI BULELENG

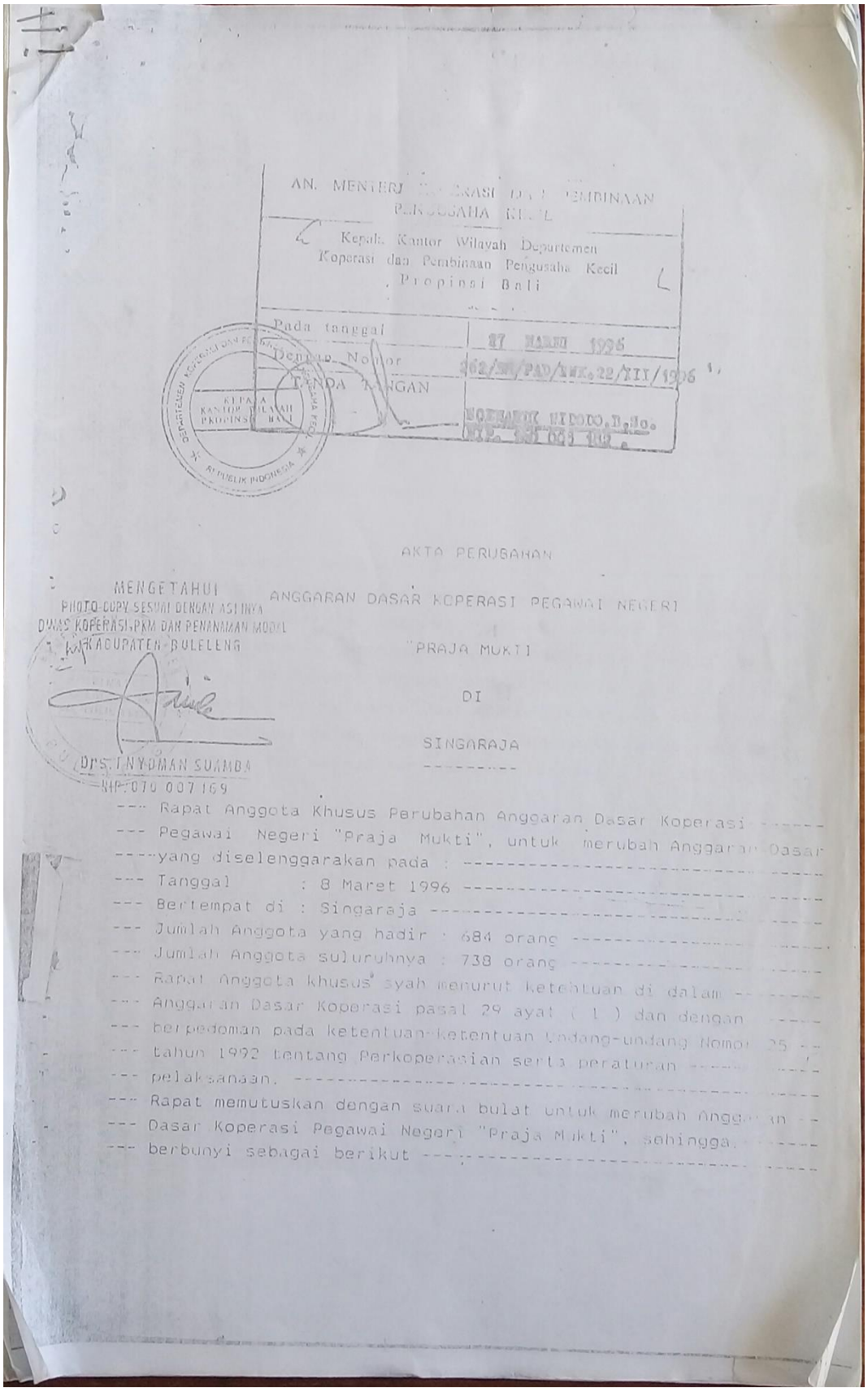
KARTU ANGSURAN KREDIT

KOPERASI PRAJA MUKTI * SINGARAJA * KANTOR BUPATI BULELENG

NAMA : [illegible]a
UNIT KERJA : [illegible]t
PLAFOND : 20,000,000
JANGKA WAKTU : 36 bulan

NO	TGL. / BULAN TAHUN	ANGSURAN KREDIT							KET
		POKOK	BUNGA	SP. WAJIB	TAB	JUMLAH	SISA SALDO	KE	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	31/12/2020	-	-	-	-	-	19,444,444		
2	25/5/2021	-	200,000	-	-	200,000	19,444,444		
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									
13									
14									
15									
16									
17									
18									
19									
20									
21									
22									
23									
24									
25									
26									
27									
28									

Lampiran 8. Foto AD/ART Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti



AN. MENTERI KOPERASI DAN PEMBINAAN PENGUSAHA KECIL

Kepala Kantor Wilayah Departemen Koperasi dan Pembinaan Pengusaha Kecil Propinsi Bali

Pada tanggal 27 MARET 1996

Dengan Nomor 262/BH/PAD/KWK.22/XII/1996

TANDA TANGAN

NOEMARDI NIDODO.B.Sc.

NIP. 130 003 182

DEPARTEMEN KOPERASI DAN PEMBINAAN PENGUSAHA KECIL — KEPALA KANTOR WILAYAH PROPINSI BALI — REPUBLIK INDONESIA

AKTA PERUBAHAN

ANGGARAN DASAR KOPERASI PEGAWAI NEGERI

"PRAJA MUKTI

DI

SINGARAJA

MENGETAHUI
PHOTO COPY SESUAI DENGAN ASLINYA
DINAS KOPERASI, PKM DAN PENANAMAN MODAL
KABUPATEN BULELENG

Drs. I NYOMAN SUAMBA
NIP. 070 007 169

--- Rapat Anggota Khusus Perubahan Anggaran Dasar Koperasi ------
--- Pegawai Negeri "Praja Mukti", untuk merubah Anggaran Dasar
----yang diselenggarakan pada : ----------
--- Tanggal : 8 Maret 1996 ----------
--- Bertempat di : Singaraja ----------
--- Jumlah Anggota yang hadir : 684 orang ----------
--- Jumlah Anggota suluruhnya : 738 orang ----------
--- Rapat Anggota khusus syah menurut ketentuan di dalam ---------
--- Anggaran Dasar Koperasi pasal 29 ayat (1) dan dengan ------
--- berpedoman pada ketentuan-ketentuan Undang-undang Nomor 25 --
--- tahun 1992 tentang Perkoperasian serta peraturan ----------
--- pelaksanaan. ----------
--- Rapat memutuskan dengan suara bulat untuk merubah Anggaran --
--- Dasar Koperasi Pegawai Negeri "Praja Mukti", sehingga. ------
--- berbunyi sebagai berikut ----------

Wawancara 1

Pewawancara (P) : Komang Ayu Megaputri

Terwawancara (T) : I Gusti Putu Mudita

Jabatan : Manajer

Tanggal : 5 Desember 2021

P : "Om Swastyastu Bapak, maaf mengganggu waktu Bapak. Perkenalkan nama saya Komang Ayu MegaPutri, saya datang kemari untuk melakukan wawancara terkait judul penelitian saya yaitu Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pemberian Kredit Di Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti."

T : "Om Swastyastu, iya silahkan."

P : "Terima kasih Bapak. Saya akan memulai menanyakan beberapa pertanyaan."

P : "Bagaimana proses pemberian kredit di Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti?."

T : "Anggota wajib mengisi form permohonan kredit yang ditandatangani juga oleh bendahara gaji dan atasan langsung anggota atau kepala OPD, dan tanda tangan persetujuan pemotongan gaji oleh bendahara gaji."

P : "Faktor-faktor apa saja yang dapat menyebabkan kredit macet?."

T : "Kadangkala anggota di samping meminjam kredit di koperasi juga meminjam pada bank atau lembaga kredit yang lainnya sehingga gajinya tidak mencukupi membayar angsuran di koperasi."

P : "Pada nilai pinjaman kredit macet, apakah termasuk pinjaman baru, lama dan kompensasi?."

T : "Iya memang ada yang pinjaman baru, lama dan kompensasi."

P : “Terhadap kredit macet, apakah pencicilannya hanya dibayarkan pokok atau bunganya saja atau sama sekali tidak melakukan kewajiban mencicil pinjaman kredit?.”

T : “Di dalam pencicilan kredit seharusnya pokok dan bunga, koperasi tetap melakukan koordinasi kepada anggota.”

P : “Bagaimana upaya penyelesaian kredit macet yang dilakukan oleh koperasi?.”

T : “Koperasi secara berkala selalu mengadakan koordinasi mengingatkan anggota untuk melaksanakan kewajibannya dan juga pemahaman pentingnya berkoperasi.”

P : “Terima kasih atas waktu Bapak dalam memberikan jawaban terkait pemberian kredit di Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti.”

T : “Iya sama-sama, Dik.”

Wawancara 2

Pewawancara (P) : Komang Ayu Megaputri

Terwawancara (T) : Luh Putu Suka Aryanti

Jabatan : Karyawan (Kasir)

Tanggal : 5 Desember 2021

P : "Om Swastyastu Ibu, maaf mengganggu waktu Ibu. Perkenalkan nama saya Komang Ayu MegaPutri, saya datang kemari untuk melakukan wawancara terkait judul penelitian saya yaitu Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pemberian Kredit Di Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti."

T : "Om Swastyastu, iya silahkan."

P : "Terima kasih Ibu. Saya akan memulai menanyakan beberapa pertanyaan."

P : "Bagaimana tugas dan tanggung jawab Ibu sebagai karyawan (kasir)?."

T : "Membuat bukti keluar masuknya uang yang ada di koperasi, bertanggung jawab atas dana kecil, bertanggung jawab atas keluar masuknya uang, bertanggung jawab membuat laporan harian."

P : "Bagaimana proses pencairan pinjaman kredit kepada koperasi setelah mendapatkan persetujuan dari ketua koperasi?."

T : "Anggota menyetor amprah kredit yang mau diajukan ke koperasi beserta syarat dan kelengkapannya, syarat dan kelengkapannya akan di cek oleh kasir dan ketua koperasi, setelah dirasa layak maka akan dicairkan."

P : "Apakah dalam hal menjaga keamanan barang-barang berharga seperti uang tunai dan surat berharga lainnya terdapat tempat penyimpanan?."

T : "Terdapat brankas untuk menjaga keamanan uang tunai dan surat berharga lainnya seperti deposito anggota."

P : “Apakah dalam mempertanggung jawabkan keuangan sudah membuat laporan harian?.”

T : “Setiap hari rutin membuat laporan harian untuk mengecek kas yang dilakukan oleh kasir.”

P : “Bukti dokumen apa saja yang dikerjakan Ibu dalam pinjaman kredit kepada anggota koperasi?.”

T : “Kas masuk berupa biaya administrasi, askri, risiko kredit yang ditanggung oleh anggota, kas keluar berupa piutang uang pinjaman oleh anggota.”

P : “Terima kasih atas waktu Ibu dalam memberikan jawaban terkait pemberian kredit di Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti.”

T : “Iya sama-sama, Dik.”

Wawancara 3

Pewawancara (P) : Komang Ayu Megaputri

Terwawancara (T) : Gede Ngurah Omardani, S.E., M.M.

Jabatan : Badan Pengawas

Tanggal : 6 Desember 2021

P : "Om Swastyastu Bapak, maaf mengganggu waktu Bapak. Perkenalkan nama saya Komang Ayu MegaPutri, saya datang kemari untuk melakukan wawancara terkait judul penelitian saya yaitu Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pemberian Kredit Di Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti."

T : "Om Swastyastu, iya silahkan."

P : "Terima kasih Bapak. Saya akan memulai menanyakan beberapa pertanyaan."

P : "Apakah tugas pokok dan fungsi Bapak sebagai badan pengawas di Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti?."

T : "Melakukan pemeriksaan sekurang-kurangnya 3 (tiga) bulan sekali mengenai hal uang, surat berharga, persediaan barang, alat perlengkapan, kebenaran pembukuan, serta kebijakan pengurus dalam menyelenggarakan organisasi dan perusahaan koperasi, meneliti catatan dan pembukuan serta kebijaksanaan pengurus dalam menyelenggarakan organisasi, membuat laporan tertulis tentang hasil pelaksanaan tugas pengawasan kepada rapat anggota, melakukan komunikasi secara insentif dengan pengurus dalam menghadapi persoalan koperasi."

P : "Bagaimana pengamatan dan pengawasan Bapak sebagai badan pengawas dalam melakukan kontrol terhadap anggota yng kurang tertib atau kredit

macet dalam pencicilan pinjaman kredit pada Koperasi Pegawai Negeri Pegawai Negeri Praja Mukti?.”

T : “Melakukan komunikasi secara insentif dengan pengurus dalam penanganan terhadap anggota yang kurang tertib untuk melakukan pembinaan dan penagihan secara kontinue.”

P : “Bagaimana komunikasi formal dan informal yang dilakukan badan pengawas dalam upaya perbaikan koperasi yang lebih baik?.”

T : “Dengan jalan melakukan pengawasan secara berkala dan pembinaan secara langsung.”

P : “Bagaimana saran atau rekomendasi Bapak terkait dengan adanya kredit macet pada Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti?.”

T : “Dengan cara merekomendasikan kepada pengurus untuk melakukan pendekatan noformal dan informal.”

P : “Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti Kantor Bupati Bulelengtelah menetapkan AD/ART pada tanggal 27 Mei 1996, dan sampai saat ini belum dilakukan revisi terhadap AD/ART (menurut penjelasan dari manajer koperasi). Terhadap kondisi tersebut bagaimana pendapat Bapak sebagai badan pengawas terkait dengan kondisi tersebut?.”

T : “Agar pengurus/ketua koperasi agar merevisi dan mereview AD/ART.”

P : “Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti Kantor Bupati Bulelengbelum menetapkan SOP (Standar Operasional Prosedur) khusus tentang proses pemberian kredit sampai dengan pencairan kredit kepada anggota koperasi. Terhadap kebijakan tersebut, apakah tanggapan Bapak selau badan pengawas terkait permasalahan tersebut?.”

T : “Hali ini agar dimasukkan dalam temuan dan kedepannya agar membuat SOP.”

P : “Terima kasih atas waktu Ibu dalam memberikan jawaban terkait pemberian kredit di Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti.”

T : “Iya sama-sama, Dik.”

Wawancara 4

Pewawancara (P) : Komang Ayu Megaputri

Terwawancara (T) : Gusti Kompyang Partha

Jabatan : Peminjam

Tanggal : 7 Desember 2021

P : "Om Swastyastu Bapak, maaf mengganggu waktu Bapak. Perkenalkan nama saya Komang Ayu MegaPutri, saya datang kemari untuk melakukan wawancara terkait judul penelitian saya yaitu Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pemberian Kredit Di Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti."

T : "Om Swastyastu, iya silahkan."

P : "Terima kasih Bapak. Saya akan memulai menanyakan beberapa pertanyaan."

P : "Apakah benar Bapak adalah anggota dari Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti?."

T : "Iya benar."

P : "Apakah benar Bapak mempunyai pinjaman kredit di Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti?."

T : "Iya benar."

P : "Setelah saya melihat laporan tahunan Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti Kantor Bupati Bulelengtahun 2018-2020, Apakah benar Bapak memiliki tunggakan kredit di Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti Kantor Bupati Bulelengsebesar Rp 19.444.444?."

T : "iya benar."

P : “Pada nilai pinjaman tersebut, Apakah itu termasuk pinjaman baru, lama, dan kompensasi?.”

T : “Pinjaman lama.”

P : “Dalam pencicilan setiap bulannya apakah dibayar bunga atau pokonya saja?.”

T : “Karena kredit macet jadi tidak membayar bunga.”

P : “Bagaimana pihak Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti dalam menyelesaikan kredit macet?.”

T : “Pihak koperasi melakukan konfirmasi beberapa kali, jika tidak ada tanggapan tidak melakukan konfirmasi lagi.”

P : “Terima kasih atas waktu Bapak dalam memberikan jawaban terkait pemberian kredit di Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti.”

T : “Iya sama-sama, Dik.”

RIWAYAT HIDUP

Komang Ayu Megaputri lahir di Singaraja, Buleleng, Bali pada tanggal 9 September 1998. Penulis lahir dari pasangan suami istri Bapak Nyoman Sudiarsa dan Ibu Gusti Ayu Dewi Aswin. Penulis berkebangsaan Indonesia dan beragama Hindu. Kini penulis beralamat di Jalan Parikesit II No. 19 Banjar Tegal, Kecamatan Buleleng, Kabupaten Buleleng, Provinsi Bali. Penulis menyelesaikan TK (Taman Kanak-kanak) di PGRJ Singaraja yang beralamat di Jl. Sahadewa Singaraja dan lulus pada tahun ajaran 2004/2005. Setelah itu, penulis melanjutkan pendidikan Sekolah Dasar (SD) di Sekolah Dasar No. 1 Banjar Jawa, Kecamatan Buleleng, Kabupaten Buleleng yang beralamat Jl. Ngurah Rai No. 45 Singaraja dan lulus pada tahun ajaran 2010/2011. Selanjutnya penulis melanjutkan pendidikan di tingkat Sekolah Menengah Pertama (SMP) Negeri 2 Singaraja yang beralamat di Jl. Jenderal Sudirman No. 78 Singaraja dan lulus pada tahun ajaran 2013/2014. Setelah menempuh pendidikan SMP, penulis melanjutkan pendidikan pada tingkat SMA (Sekolah Menengah Atas) di SMAN 4 Singaraja dan lulus pada tahun ajaran 2016/2017. Lulusnya pendidikan penulis dari tingkat SMA melanjutkan ke tingkat kuliah. Penulis menempuh kuliah di Universitas Pendidikan Ganesha. Penulis mengambil jurusan Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan lulus pada tahun ajaran 2021/2022. Pada semester akhir penulis menyelesaikan skripsi dengan judul "Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pemberian Kredit Di Koperasi Pegawai Negeri Praja Mukti".

Dokumentasi Pengembalian Berkas Di Koperasi