

## **Analisis Sistem dan Prosedur Pengendalian Intern dalam Proses Pembelian Barang Secara Kredit Pada PT RUMA (Rekan Usaha Mikro Anda) Cabang Lumajang**

Neni Puji Lestari<sup>1</sup> Agus Salim<sup>2</sup> Hari Purnomo<sup>3</sup>  
 Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya Gama Lumajang  
[nenipuji.lestari@yahoo.com](mailto:nenipuji.lestari@yahoo.com)

### **Abstrak**

Indonesia merupakan salah satu negara dengan penduduk yang cukup banyak di dunia. Kondisi ini menjadikan Indonesia adalah kawasan pasar yang sangat potensial dalam usaha, khususnya bidang perkreditan karena ditunjang dengan keadaan masyarakat berpenghasilan rendah. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui sistem dan prosedur serta pengendalian intern terhadap proses pembelian barang yang dilakukan secara kredit di PT RUMA Cabang Lumajang. Dalam penelitian yang dilakukan, penulis menganalisis data dengan menggunakan metode deskriptif kualitatif, dalam penelitian ini penulis bermaksud untuk memberi gambaran secara rinci dan sistematis mengenai informasi yang berasal dari subyek atau obyek mengenai pembelian barang secara kredit pada PT RUMA di Cabang Lumajang. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perusahaan telah melaksanakan sistem dan prosedur dengan lumayan baik meskipun harus terus ditingkatkan prosesnya. Dan untuk pengendalian intern yang diterapkan dalam perusahaan ini harus selalu diawasi karena seringkali petugas lapangan memanipulasi data dalam memilih calon debitur.

**Kata Kunci : Sistem dan Prosedur, Pengendalian Intern, Kredit**

### **Abstract**

*Indonesia is one of the countries with a large population in the world. This condition makes Indonesia a very potential market area in the business, especially in the credit sector because it is supported by the situation of low-income people. The purpose of this study was to determine the systems and procedures as well as internal control of the process of purchasing goods carried out on credit at PT RUMA Branch Lumajang. In the research conducted, the authors analyzed the data using qualitative descriptive method, in this study the author intends to provide a detailed and systematic description of information derived from the subject or object regarding the purchase of goods on credit at PT RUMA in Lumajang Branch. The results of the study indicate that the company has implemented the system and procedures quite well although the process must be improved continuously. And for internal control that is applied in this company must always be supervised because often field officers manipulate the data in selecting prospective borrowers.*

**K**

**eywords: System and Procedure, Internal Control, Credit**

## **PENDAHULUAN**

Indonesia merupakan salah satu negara dengan penduduk yang cukup banyak di dunia. Kondisi ini menjadikan Indonesia adalah kawasan pasar yang sangat potensial untuk usaha perkreditan dan ditunjang dengan keadaan masyarakat yang memiliki penghasilan rendah. Konsumen saat ini juga semakin banyak membeli barang melalui system kredit atau cicilan. Pertimbangan biaya yang lebih ringan dan praktis, menjadi salah satu alasan kenapa metode kredit banyak diminati. Namun, membeli barang dengan cara kredit tidak hanya ditempuh oleh mereka yang keuangannya terbatas, tetapi juga orang yang mampu secara finansial. PT RUMA merupakan sebuah perusahaan yang memiliki program memberi kredit berupa barang yang diinginkan. Dalam pelaksanaan pemberian barang secara kredit, nasabah tidak akan diminta biaya administrasi atau jaminan. Mereka hanya perlu memberi data informasi untuk digunakan sebagai syarat membuka akun. Hasil penelitian dari pelaksanaan kegiatan kredit pada PT RUMA diperlukan manajemen pengkreditan yang baik. Salah satunya melakukan pengawasan kredit dan alat yang digunakan salah satunya dengan melakukan pengendalian intern.

## **KAJIAN PUSTAKA**

Suatu sistem terdiri dari sejumlah komponen yang saling berinteraksi, yang memiliki arti saling bekerjasama untuk membentuk suatu kesatuan. Sedangkan prosedur adalah suatu langkah-langkah atau urutan pemrosesan data atau urutan kegiatan klerikal yang melibatkan beberapa orang dalam satu departemen atau lebih untuk menjamin penanganan secara seragam terhadap suatu transaksi perusahaan yang terjadi secara berulang-ulang. Pengendalian intern pemberian kredit pada

penelitian ini mempunyai unsur-unsur pengendalian intern berupa penekanan dan penelaahan tujuan pengendalian intern yang ingin dicapai : perlu adanya pemisahan fungsi, perlu disusun pencatatan atau pelaporan harian yang baik dan tepat waktu mengenai posisi dan tanggal pembayaran, perlu adanya pelaksanaan inventarisasi fisik dalam waktu yang pendek termasuk pengawasan administrasi.

## METODE PENELITIAN

Dalam penelitian ini menggunakan deskriptif kualitatif. Peneliti ingin mengetahui sistem pengendalian intern terhadap pemberian kredit yang meliputi analisis dan prosedur pemberian kredit. Obyek penelitian ini adalah PT RUMA (*Rekan Usaha Mikro Anda*) di kabupaten Lumajang. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data internal yaitu data yang berasal dari dalam organisasi tersebut berupa Laporan Pertanggungjawaban dan Standar Operasional Prosedur bidang perkreditan. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer, merupakan sumber data penelitian yang dapat diperoleh secara langsung dari sumber asli, berupa standart operasional prosedur bidang perkreditan serta data-data lain yang menunjang penelitian. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah dengan cara wawancara dan observasi. Yaitu mengambil dan mengumpulkan data langsung dengan melakukan wawancara. Tahapan yang dilakukan dalam penelitian ini adalah : Mencari dan mengumpulkan data, melengkapi data dengan melakukan wawancara dan catatan lapangan, menyusun data secara sistematis dalam bentuk uraian dan bagian alur, menganalisis data yang telah dikumpulkan dan disusun secara sistematis, membuat kesimpulan dari tahapan analisis data agar diperoleh kejelasan dari uraian yang telah dipaparkan.

## HASIL DAN PEMBAHASAN

Kredit dikenal dengan istilah pinjaman yang diberikan kepada Kredit juga tidak selalu lancar dalam proses pembayaran, terkadang ada debitur yang terlambat membayar atau tidak bertanggung jawab dalam proses kreditnya. Yang terjadi pada PT RUMA cabang Lumajang, ada saja yang tidak sesuai dengan sistem dan prosedur yang diterapkan oleh perusahaan. Petugas lapangan juga telah menjalankan proses sesuai ketentuan, tapi itu tidak bisa menjamin semua proses sistem dan prosedur akan berjalan lancar. Untuk menghindari terjadinya kredit bermasalah, maka dibutuhkan adanya suatu sistem pengendalian intern terhadap kredit yang diberikan oleh debitur. Dalam hal ini sistem pengendalian intern yang diterapkan adalah dengan melakukan sosialisasi dan pemahaman kepada debitur dalam proses pembayaran kredit, sehingga nantinya bila ada hal-hal yang tidak sesuai, akan dapat langsung diatasi. Data identitas yang diberikan juga harus dapat dipertanggung jawabkan, karena hanya itu yang bisa dijadikan bukti apabila sewaktu waktu ada permasalahan dalam pembayaran kredit. Sehingga bisa meminimalisir adanya kerugian bagi perusahaan. Dalam proses pengajuan kredit harus dilaksanakan seleksi calon debitur agar tidak terjadi kesalahan nantinya.

## KESIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan dari penelitian ini adalah PT RUMA Cabang Lumajang belum sepenuhnya melaksanakan sistem pengendalian intern yang sesuai dengan yang ditetapkan perusahaan. Perketat pengawasan dari kepala cabang ke petugas lapangan mengenai riwayat pembayaran calon debitur.

Saran- Saran dari penelitian ini adalah perlu adanya pengawasan oleh kepala cabang mengenai proses pemberian kredit yang dijukan oleh petugas lapangan. Petugas lapangan perlu menyeleksi calon debitur dengan lebih ketat agar tidak terjadi permasalahan dalam proses pembayaran

## DAFTAR PUSTAKA

- Anastasia. D dan Lilis. S. 2011. *Sistem Informasi Akuntansi*. C.V Andi Offset. Yogyakarta.
- Hasan, Zainul. 2016. *Analisis Sistem Dan Prosedur Pengendalian Intern Dalam Proses Pemberian Kredit Tanpa Agunan Kepada Calon Debitur (Studi Pada PT Bina Artha Ventura Kantor Cabang Lumajang)*.
- Husni, Eko Ade Ariang. 2015. *Analisis Pengendalian Intern Terhadap Pemberian Kredit Pada PT BPR Dharma Indra Di Kabupaten Lumajang (Periode 2009 - 2012)*.
- Indriantoro dan Supomo. 2009. *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*. BPFE. Yogyakarta.
- Jogiyanto H. M. 1988. *Sistem Informasi Akuntansi Berbasis Komputer Buku Kesatu Konsep Dasar dan Komponen*. BPFE Yogyakarta. Yogyakarta.
- Kasmir. 2014. *Dasar-Dasar Perbankan*. PT Raja Grafindo Persada. Jakarta.
- Kuncoro, Mudrajad. 2012. *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi*. Erlangga. Jakarta.
- Mardi. 2011. *Sistem Informasi Akuntansi*. Ghalia Indonesia. Bogor.

- Mulyadi. 2002. *Auditing Buku 1 Edisi 6*. Penerbit Salemba Empat. Jakarta.
- \_\_\_\_\_. 2001. *Sistem Akuntansi*. Salemba Empat. Jakarta.
- Mustofa dan M. Samsul. 1992. *Sistem Akuntansi Pendekatan Manajerial*. Liberty Yogyakarta. Yogyakarta.
- Purnomo, Trias Cahyo. 2016. *Analisis Pengendalian Intern Terhadap Pemberian Kredit Pada PT BPR Central Arta Asia Di Lumajang*.
- Sahroni, Muhammad. 2016. *Analisis Pengendalian Intern Terhadap Pemberian Kredit Konsumen Pada Bank BNI (Persero), Tbk, Kantor Layanan Lumajang*.
- Sanusi. 2011. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Salemba Empat. Jakarta Selatan.
- Thomas. S, Chalik. 1995. *Dasar-Dasar Perkreditan*. PT Gramedia Pustaka Utama. Jakarta.
- Wardana, Arik. 2013. *Sistem Dan Prosedur Pemberian Kredit Perumahan Rakyat Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Cabang Jember*.
- Wardani, Riya Rozi. 2015. *Analisis Pengendalian Internal Terhadap Sistem Dan Prosedur Pemberian Kredit Pada Koperasi Unit Desa Sedyo Utomo Pasirian*.
- Yogyanto. 2005. *Sistem Informasi Akuntansi (Edisi Kelima)*. Yogyakarta.
- Yusuf. 2014. *Metode Penelitian : Kuantitatif, Kualitatif, Dan Penelitian Gabungan*. PT Fajar Interpratama Mandiri. Jakarta.