



**SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN  
PINJAMAN PADA KOPERASI KARYAWAN  
PT. DJARUM**

Diajukan oleh  
**MASITA RATNA HAPSARI**  
NIM 2009-16-003

**PROGRAM STUDI AKUTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
2012**



**SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN  
PINJAMAN PADA KOPERASI KARYAWAN  
PT. DJARUM**

Tugas Akhir ini diajukan sebagai salah satu  
Syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan  
Program DIII Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muria Kudus

Diajukan oleh  
**MASITA RATNA HAPSARI**  
NIM 2009-16-003

**PROGRAM STUDI AKUTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
2012**

# **SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN PINJAMAN PADA KOPERASI KARYAWAN PT. DJARUM**

Tugas Akhir ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian  
Tugas Akhir Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus

Kudus, September 2012

Mengetahui

Ketua Progdi



Ashari, SE, MSi, Akt  
NIS. 06107010000116

Pembimbing



Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si, Akt.  
NIS. 061070100000119

Mengetahui  
Dekan



Drs. M. Masruri, MM  
NIS.06107010101002

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

- Setiap pekerjaan dapat diselesaikan dengan mudah bila dikerjakan tanpa keengganan.
- Jangan tunda sampai besok apa yang bisa engkau kerjakan hari ini.
- Pengalaman adalah guru yang terbaik, tetapi buanglah pengalaman buruk yang hanya akan merugikan kita.
- Hari ini harus lebih baik dari hari esok, dan hari esok adalah harapan.
- Pendidikan merupakan perlengkapan paling terbaik di hari tua.

### PERSEMBAHAN

- Untuk mama dan papa yang sangat kusayangi
- Untuk adikku yang tercinta
- Untuk teman-temanku yang selalu mendukungku
- Untuk Universitas Muria Kudus Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur kehadiran ALLAH SWT atas berkah, rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini yang berjudul “Sistem dan Prosedur Pemberian Pinjaman pada Koperasi Karyawan PT Djarum”.

Adapun maksud dan tujuan dari penulian ini adalah untuk melengkapi dan memenuhi syarat-syarat menyelesaikan Tugas Akhir Program Studi Diploma III Akuntansi Universitas Muria Kudus.

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini penulis banyak memperoleh bantuan serta bimbingan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Rektor Universitas Muria Kudus Prof. DR.dr. Sarjadi, Sp.PA.
2. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus Drs. M.Masruri,MM.
3. Bapak Ashari, SE,Akt, MSi selaku ketua Progdi Akuntansi.
4. Ibu Dra. Hj Ponny Harsanti, Akt, MSi selaku dosen pembimbing magang dan penulisan tugas akhir.
5. Bapak dan Ibu Dosen UMK yang telah banyak memberikan bekal ilmu pengetahuan.
6. Bapak M.Johan Nazim selaku manajer pada Koperasi Karyawan PT Djarum yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk melaksanakan kegiatan magang.

7. Bapak dan Ibu Staf Koperasi Karyawan PT Djarum yang telah memberikan banyak informasi dan penjelasan yang diperlukan dalam kegiatan magang dan dalam menyusun Tugas Akhir.
8. Mama dan Papa serta Adikku tercinta yang selalu membantuku, memberikan dukungan dan motivasi. Terima kasih kalian selalu ada untukku dan selalu mendoakanku sehingga Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik.
9. Teman-teman dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu sehingga terselesaikannya penulisan Tugas Akhir ini.

Dalam penulisan laporan Tugas Akhir ini, penulis menyadari bahwa laporan Tugas Akhir ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu kritik dan saran selalu senantiasa penulis harapkan untuk memperbaiki laporan Tugas Akhir ini agar dapat bermanfaat dan berguna bagi semua pihak.

Kudus, September 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
DAFTAR ISI .....	vi
DAFTAR BAGAN .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xii
<b>BAB I. PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	3
1.3 Pembatasan Masalah.....	3
1.4 Tujuan Penulisan .....	4
1.5 Manfaat Penulisan .....	5
1.6 Metode Pengumpulan Data.....	6
1.6.1 Data Primer .....	6
1.6.2 Data Sekunder .....	6
<b>BAB II. LANDASAN TEORI .....</b>	<b>8</b>
2.1. Pengertian Sistem dan Prosedur.....	8
2.2. Pengertian Koperasi .....	9
2.2.1 Jenis-jenis Koperasi.....	9
2.3. Pengertian Koperasi Simpan Pinjam .....	10

2.3.1 Peraturan Koperasi Simpan Pinjam.....	11
2.3.2 Kegiatan Usaha Koperasi Simpan Pinjam .....	11
2.3.3 Tujuan Koperasi Simpan Pinjam .....	11
2.4. Pengertian Pinjaman .....	12
2.4.1 Jaringan Prosedur yang digunakan.....	13
2.4.2 Surat Penegasan Pinjaman .....	14
2.5. Bagian-bagian Terkait yang digunakan .....	15
2.6. Dokumen yang digunakan .....	16
2.7. Catatan Akuntansi yang digunakan .....	17
2.8. Bagan Alir Dokumen .....	18
2.9. Sistem Pengendalian Intern .....	20
 <b>BAB III. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN</b>	
3.1. Sejarah dan Perkembangan Koperasi Koperasi Karyawan PT.Djarum .....	22
3.1.1. Visi dan Misi Koperasi Karyawan PT.Djarum .....	23
3.2. Struktur Organisasi Koperasi Karyawan PT.Djarum .....	24
3.2.1. Penjelasan Struktur Organisasi.....	26
3.3. Lokasi Koperasi Koperasi Karyawan PT.Djarum .....	28
3.4. Keanggotaan Koperasi Karyawan PT.Djarum.....	28
3.5. Bidang UsahaKoperasi Karyawan PT.Djarum .....	30
 <b>BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	
4.1. Prosedur Pemberian Pinjaman pada Koperasi Karyawan	



PT.Djarum.....	32
4.4.1. Syarat Pemberian Pinjaman pada Koperasi Karyawan PT. Djarum .....	32
4.2. Bagian yang Terkait dalam Pemberian Pinjaman pada Koperasi Karyawan PT. Djarum.....	34
4.3. Dokumen yang digunakan dalam Pemberian Pinjaman pada Koperasi Karyawan PT.Djarum .....	35
4.4. Arus Prosedur Pemberian Pinjaman pada Koperasi Karyawan PT.Djarum.....	36
4.5. Catatan Akuntansi yang digunakan dalam Pemberian Pinjamanpada Koperasi Karyawan PT. Djarum .....	39
4.6. Sistem Pengendalian Intern pada Koperasi Karyawan PT. Djarum .....	42
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>41</b>
5.1. Kesimpulan .....	45
5.2. Saran .....	46
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>47</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>48</b>

## DAFTAR BAGAN

Flowchart Prosedur Pemberian Pinjaman secara umum.....	18
Struktur Organisasi Koperasi Karyawan PT. Djarum.....	25
Flowchart Prosedur Pemberian Pinjaman pada Koperasi Karyawan PT. Djarum .....	37



## DAFTAR LAMPIRAN

Surat Keterangan Magang.....	48
Formulir Pengeluaran Kas Koperasi Karyawan PT. Djarum.....	49
Surat Pemintaan Pinjaman Koperasi Karyawan PT.Djarum.....	50

