

**PROSEDUR PEMBERIAN PINJAMAN KREDIT CEPAT
AMAN (KCA) PADA KANTOR CABANG PERUM
PEGADAIAN KELAS III BANGIL PASURUAN**

TUGAS AKHIR

**Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan untuk Menyelesaikan Pendidikan
Diploma III Jurusan Akuntansi Program Studi Akuntansi**



Disusun Oleh:

**FEBRI NAWANG WULAN
NIM: 2009410556**

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2013

TUGAS AKHIR

PROSEDUR PEMBERIAN PINJAMAN KREDIT CEPAT AMAN (KCA) PADA KANTOR CABANG PERUM PEGADAIAN KELAS III BANGIL PASURUAN

Diajukan Oleh:

FEBRI NAWANG WULAN

NIM: 2009410556

Telah siap dipresentasikan

Dosen Pembimbing

Tanggal: 01- 02 - 2013



Kautsar Riza S., SE.,MSA.Ak.,BKP.,SAS

Co. Dosen Pembimbing

Tanggal: 01- 02 - 2013



Riski Aprillianita, SE.,MA

TUGAS AKHIR

**PROSEDUR PEMBERIAN PINJAMAN KREDIT CEPAT AMAN
(KCA) PADA KANTOR CABANG PERUM PEGADAIAN
KELAS III BANGIL PASURUAN**

Dipresentasikan Oleh :

FEBRI NAWANG WULAN

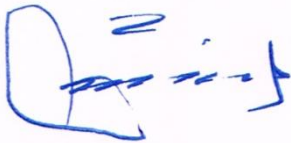
NIM : 2009410556

dan dinyatakan lulus evaluasi presentasi

Pada tanggal 25 Februari 2013

Tim Evaluasi,

Evaluator I



Dr. Wahyudiono. MM

Evaluator II



Bayu Sarjono, SE. Ak, M.Ak. BKP

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Febri Nawang Wulan
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 25 Februari 1991
NIM : 2009410556
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Diploma III
Program Studi : Akuntansi
Judul : Prosedur Pemberian Pinjaman Kredit Cepat Aman (KCA) Pada Kantor Cabang Perum Pegadaian Kelas III Bangil Pasuruan

Disetujui dan Diterima baik oleh:

Dosen Pembimbing
Tanggal : 05 April 2013



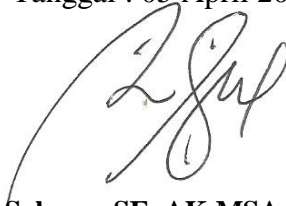
Kautsar Riza Salman, SE.,AK,MSA.,BKP.,SAS

Co. Dosen Pembimbing
Tanggal : 05 April 2013



Riski Aprillanita, SE.,MA

Ketua Program Diploma
Tanggal : 05 April 2013



Kautsar Riza Salman, SE.,AK,MSA.,BKP.,SAS

MOTTO

“Hidup adalah perjuangan, jadi jangan sia – siakan hidup dan waktu mu untuk hal – hal atau urusan yang tidak begitu penting”

PERSEMBAHAN:

TIADA LELAH KUBERUCAP TERIMA KASIH YAA ALLAH
SWT

*Seiring rasa syukur penulis panjatkan dan mersembahkan Tugas
Akhir ini kepada :*

∞ *My Parent :*

Abah dan Umi tercinta yang selalu mendoaka dan senantiasa memberi dukungan moral, materi, dan membimbingku dengan cinta - kasih sayang yang tulus.

∞ *My Brother & My Sister :*

Kakak dan Adek - adekku tersayang yang telah memberi warna dalam hidupku dan menyayangiku selama ini.

∞ *My best friend :*

Buat temen2 n sahabat sekamar kost ku di Mujib kingdom “Allesha Virera alias Shella”, Makasih ya nduk sudah mau ngedengerin semua keluh kesahQ selama ini. You all the best ☺

Semangaaaaattt nduk, semoga cepet selesai ya skripsi-Nya biar bisa nyusul aku...hehehehe ☺

∞ *Dosen Wali & Dosen Pembimbing:*

Terima kasih kepada Bapak “Bayu Sarjono, SE. Ak, M. Ak. BKP” selaku dosen wali saya yang dengan sabar membimbing saya, dan Terima Kasih juga kepada Bapak “Kautsar Riza Salman, SE. AK, MSA. BKP.,SAS” selaku dosen pembimbing saya yang tidak pernah lelah dan sabar dalam

membimbing saya. Maaf ya pak kalau selama ini selalu merepotkan bapak & selalu menyita waktunya.

∞ Keluarga besar D3 akuntansi 2009 yang selalu kompak, semangat, dan memberi dukungan selama kuliah, meskipun kalian sudah lulus duluan, tapi kalian masih tetep mau memberi semangat bagi kita2.

∞ Almamater yang ku banggakan selama ini.

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya sehingga penulis diberi kesempatan untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini. Tugas Akhir yang berjudul “PROSEDUR PEMBERIAN PINJAMAN KREDIT CEPAT AMAN (KCA) PADA KANTOR CABANG PERUM PEGADAIAN KELAS III BANGIL PASURUAN”. Dalam usaha untuk menyusun Tugas Akhir ini, penulis telah mendapat banyak bantuan dan bimbingan yang tak ternilai dari berbagai pihak, baik berupa dukungan, kritik dan saran. Oleh dari itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Prof Dra.Psi.Hj Tatik Suryani ,M.M selaku ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Bapak Kautsar Riza Salman,SE.,MSA,Ak.,BKP.,SAS selaku Ketua Program Diploma STIE Perbanas sekaligus dosen pembimbing Tugas Akhir penulis.
3. Ibu Riski Aprillia Nita S.E., MA. Selaku co. dosen pembimbing Tugas Akhir penulis.
4. Bapak Bayu Sarjono, SE.,M.Si.,Ak.,BKP selaku dosen wali penulis.
5. Bapak Heri Kiswahyudi selaku Pimpinan Kantor Cabang Perum Pegadaian Kelas III Bangil Pasuruan.
6. Bapak Nanang SE., dan Bapak Mokram selaku Manajer Operasional Usaha Gadai dan Bagian Gudang yang telah memberikan kesempatan

penulis untuk melakukan kegiatan penelitian di Kantor Cabang Perum Pegadaian Kelas III Bangil Pasuruan.

7. Seluruh staf dan karyawan Kantor Cabang Perum Pegadaian Kelas III Bangil Pasuruan.
8. Orang tua penulis yang telah memberikan dukungan doa, moral, bimbingan dan materi.
9. Keluarga besar Diploma III Akuntansi 2009 dan 2010 STIE Perbanas Surabaya.
10. Dan semua pihak yang telah membantu penulis hingga mampu menyelesaikan TA ini dengan baik dan benar.

Penulis menyadari bahwa baik isi maupun bentuk penyajian Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis dengan hati terbuka akan menerima segala bentuk saran dan kritik yang membangun dari pembaca guna kesempurnaan dari Tugas Akhir ini. Akhir kata, penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi seluruh pihak yang membutuhkan.
Amin

Surabaya, Februari 2013

Penulis

DAFTAR ISI

	Hal.
Halaman Judul.....	i
Halaman Siap Dipresentasikan	ii
Halaman Lulus Presentasi	iii
Halaman Pengesahan	iv
Halaman Motto dan Persembahan	v
Kata Pengantar	vii
Daftar Isi	ix
Daftar Gambar.....	xiii
Daftar Tabel	xiv
Daftar Lampiran	xv
BAB I : PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Penjelasan Judul	2
1.3 Rumusan Masalah.....	3
1.4 Tujuan Penelitian	3
1.5 Manfaat Penelitian	3
1.6 Metode Penelitian	4
1.7 Ruang Lingkup	4
1.8 Prosedur Pengambilan Data	5
BAB II: LANDASAN TEORI	6

2.1	Prosedur	6
2.1.1	Pengertian Prosedur	6
2.1.2	Karakteristik Prosedur	7
2.1.3	Manfaat Prosedur	7
2.1.4	Prosedur Pencatatan	8
2.1.5	Fungsi Yang Terkait	9
2.1.6	Dokumen Yang Digunakan	10
2.2	Sistem Pengendalian Internal	10
2.2.1	Pengertian Pengendalian Internal	10
2.2.2	Tujuan Pengendalian Internal	11
2.2.3	Aktivitas – Aktivitas Pengendalian Internal	12
2.2.4	Unsur Pengendalian Intern	12
2.3	Prosedur Pemberian Pinjaman Kredit	13
2.3.1	Pengertian Prosedur Pemberian Pinjaman	13
2.3.2	Tujuan Kredit Di Pegadaian	14
2.3.3	Syarat Sah Kredit Di Pegadaian	14
2.4	Kredit Cepat Aman (KCA)	15
2.5	Bagan Alir (<i>Flowchart</i>)	16
BAB III : GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN.....		21
3.1	Sejarah Berdirinya Perusahaan	21
3.2	Visi, Misi Perusahaan	22
3.2.1	Visi Perusahaan.....	22
3.2.2	Misi Perusahaan	22

3.3 Lokasi Perusahaan	23
3.4 Struktur Organisasi	23
3.5 Uraian Tugas (<i>Job Description</i>)	25
3.5.1 Pimpinan Cabang Kelas III	25
3.5.2 Manajer Operasional	29
3.5.3 Penaksir	31
3.5.4 Penyimpan	34
3.5.5 Pemegang Gudang	36
3.5.6 Layanan Konsumen	39
3.5.7 Keamanan	40
3.5.8 Pendukung Adm. & Pembayaran	40
3.6 Profil Usaha	42
3.6.1 Strategi Perum Pegadaian	42
3.6.2 Jenis – Jenis Produk Pegadaian	43
BAB IV : PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN.....	45
4.1 Deskripsi Umum Prosedur Pemberian Pinjaman	45
4.2 Dokumen Yang Digunakan	48
4.3. Bagian Yang Terkait.....	49
4.4. Bagan Alir Dokumen (<i>Flowchart</i>).....	52
4.7. Deskripsi Bagan Alir Dokumen (<i>Flowchart</i>)	57

BAB V : PENUTUP.....	60
5.1 Kesimpulan	60
5.2 Saran	62
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN – LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

	Hal.
Gambar 3.1. Struktur Organisasi Kantor Cabang Perum Pegadaian Kls. III	24
Gambar 4.1. Bagan Alir Dokumen(<i>Flowchart</i>) Nasabah Meminta Pinjaman ...	52
Gambar 4.2. Bagan Alir Dokumen (<i>Flowchart</i>) Bagian Penaksir	53
Gambar 4.3. Bagan Alir Dokumen (<i>Flowchart</i>) Bagian Kasir	54
Gambar 4.4. Bagan Alir Dokumen (<i>Flowchart</i>) Bagian Administrasi	55
Gambar 4.3. Bagan Alir Dokumen (<i>Flowchart</i>) Bagian Gudang	56

DAFTAR TABEL

	Hal.
Tabel 2.1. Simbol - Simbol Umum Bagan Alir Sistem.....	17
Tabel 4.1. Tarif Sewa Modal	46
Tabel 4.2. Tarif Sewa Modal Maksimal Gadai Fleksibel	48

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 – Rekapitulasi Harian Kasir
- Lampiran 2 – Rekapitulasi Kredit Pinjaman, Taksiran, & Biaya Adm.
- Lampiran 3 – Rekapitulasi Pelunasan
- Lampiran 4 – Rincian Sisa Barang Jaminan & Sisa Uang Pinjaman
- Lampiran 5 – Buku Gudang
- Lampiran 6 – Surat Bukti Kredit (SBK)
- Lampiran 7 – Formulir Permintaan Kredit (FPK)
- Lampiran 8 – Formulir Pembelian MULIA