

ARTIKEL

ANALISIS SISTEM AKUNTANSI PELELANGAN ATAS BARANG JAMINAN UNTUK MENILAI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA PT. PEGADAIAN (PERSERO) CABANG PELAYANAN BLITAR



Oleh:

LAILATUL MA'RIFAH

14.1.01.04.0022

Dibimbing oleh :

- 1. Dr. M. Anas, M.M., M.Si., Ak., CA.**
- 2. Dra. Elis Irmayanti, S.E, M.Pd.**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI
TAHUN 2018**



**SURAT PERNYATAAN
ARTIKEL SKRIPSI TAHUN 2018**

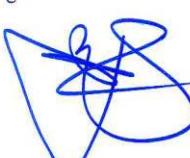
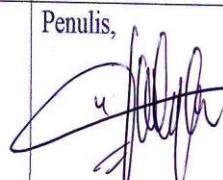
Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Lailatul Ma'rifah
NPM : 14.1.01.04.0022
Telepon/HP : 081-555-983-858
Alamat Surel (Email) : laylamarifah315@gmail.com
Judul Artikel : Analisis Sistem Akuntansi Pelelangan Atas Barang Jaminan Untuk Menilai Sistem Pengendalian Internal Pada PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar
Fakultas – Program Studi : FKIP – Pendidikan Ekonomi
Nama Perguruan Tinggi : UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI
Alamat Perguruan Tinggi : JL. K.H. Achmad Dahlan No. 76 Kota Kediri

Dengan ini menyatakan bahwa:

- artikel yang saya tulis merupakan karya saya pribadi (bersama tim penulis) dan bebas plagiarisme;
- artikel telah diteliti dan disetujui untuk diterbitkan oleh Dosen Pembimbing I dan II.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila dikemudian hari ditemukan ketidak sesuaian data dengan pernyataan ini dan atau ada tuntutan dari pihak lain, saya bersedia bertanggungjawab dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Mengetahui		Kediri, 19 Juli 2018
Pembimbing I  <u>Dr. M. Anas, M.M., M.Si., Ak., CA</u> NIDN. 0028106601	Pembimbing II  <u>Dra. Elis Irmavanti, S.E., M.Pd.</u> NIDN. 0018126701	Penulis,  <u>Lailatul Ma'rifah</u> NPM. 14.1.01.04.0022



ANALISIS SISTEM AKUNTANSI PELELANGAN ATAS BARANG JAMINAN UNTUK MENILAI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PADA PT. PEGADAIAN (PERSERO) CABANG PELAYANAN BLITAR

Lailatul Ma'rifah

NPM 14.1.01.04.0022

FKIP – Pendidikan Ekonomi

laylamarifah315@gmail.com

Dr. M. Anas, M.M., M.Si., Ak., CA¹

Dra. Elis Irmayanti, S.E., M.Pd.²

UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini ada tiga, yaitu pertama untuk mengetahui sistem akuntansi pelelangan atas barang jaminan yang diterapkan di PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar, kedua untuk mengetahui sistem pengendalian internal pelelangan atas barang jaminan yang diterapkan di PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar, dan ketiga untuk mengetahui sistem akuntansi pelelangan atas barang jaminan dengan sistem pengendalian internal yang diterapkan di PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar.

Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif dan pendekatan model COSO. Teknik pengumpulan data melalui, wawancara, pengamatan, kuesioner dan dokumentasi. Sedangkan keabsahan temuan data melalui teknik pemeriksaan kepercayaan dengan menggunakan teknik triangulasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem akuntansi pelelangan atas barang jaminan untuk menilai sistem pengendalian internal pada PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar sudah baik namun masih ada beberapa kekurangan diantaranya : Dokumen Berita Acara Serah Terima Barang Jaminan Jatuh Tempo (BASTBJT) masih dibuat rangkap 1, sebaiknya dokumen Berita Acara Serah Terima Barang Jaminan Jatuh Tempo (BASTBJT) dibuat rangkap 2. Dokumen Nota Debet dibuat rangkap 2, sebaiknya dokumen Nota Debet yang digunakan sebagai bukti penyerahan sejumlah uang dari pembeli ke perusahaan seharusnya dibuat rangkap 3. Dokumen Daftar Barang Jaminan Dalam Proses Lelang (DBJDPL) dibuat rangkap 2, sebaiknya dokumen Daftar Barang Jaminan Dalam Proses Lelang (DBJDPL) seharusnya dibuat rangkap 3. Belum ada struktur organisasi secara tertulis yang disajikan dalam bentuk grafis, sebaiknya perusahaan membuat struktur organisasi yang disajikan dalam bentuk grafis. Pada aktivitas pelelangan barang jaminan fungsi kas dipegang oleh dua unit organisasi yaitu Panitia Lelang dan Kasir Lelang, sebaiknya fungsi penerimaan kas di pegang oleh satu unit organisasi saja yaitu Kasir.

Berdasarkan hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna baik secara langsung maupun tidak langsung bagi PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar dan dapat memberikan pertimbangan serta masukan bagi PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar untuk memperbaiki sistem akuntansi pelelangan atas barang jaminan supaya dapat meningkatkan sistem pengendalian internal. Sehingga perusahaan dapat menjalankan kegiatan operasional perusahaan dengan baik sesuai dengan tujuan utama perusahaan dan dapat meminimalisir kerugian akibat adanya kecurangan dalam sistem pelelangan atas barang jaminan.

Kata Kunci : sistem akuntansi, pelelangan, pengendalian internal.

I. LATAR BELAKANG

PT. Pegadaian (Persero) merupakan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) atau lembaga perkreditan yang dikelola oleh pemerintah yang kegiatan utamanya melaksanakan penyaluran uang pinjaman atas dasar hukum gadai. Dalam menyalurkan kredit dengan sistem gadai ada perjanjian gadai didalam proses kredit tersebut, yaitu apabila debitur tidak dapat melunasi hutang-hutangnya atau tidak mampu memperpanjang dan menebus barangnya sampai batas jangka waktu yang diberikan. Maka pihak pegadaian dengan itu berhak melakukan penjualan lelang barang gadai tersebut. Namun jika ada kelebihan uang dari hasil lelang barang jaminan tersebut uang tersebut akan dikembalikan kepada nasabah.

Lelang merupakan kegiatan rutin yang dilakukan oleh PT. Pegadaian (Persero) untuk menyelesaikan kredit bermasalah, dari hasil penjualan lelang tersebut sebagian untuk melunasi hutang kreditnya, membayar sewa modalnya, dan sebagian lagi untuk biaya yang dikeluarkan untuk melelang barang tersebut, dari hasil penjualan lelang

tersebut pihak pegadaian akan memungut Bea Lelang terhadap pembeli dan penjual sesuai dengan peraturan yang berlaku.

PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar, merupakan kantor cabang pegadaian yang ada di Kota Blitar. PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar secara rutin juga melakukan pelelangan. Menurut wawancara dengan Pimpinan Cabang kantor cabang pegadaian ini memiliki jumlah nasabah yang banyak. Dan masih sering menjumpai permasalahan seperti adanya barang yang sudah jatuh tempo tetapi belum juga ditebus oleh debitur sehingga harus dilelang. Untuk menghindari adanya penyelewengan dari kegiatan pelelangan maka perlu adanya sistem akuntansi pelelangan atas barang jaminan tersebut. Sistem akuntansi adalah organisasi formulir, catatan dan laporan yang dikoordinasi sedemikian rupa untuk menyediakan informasi keuangan yang dibutuhkan oleh manajemen dalam pengelolaan (Mulyadi 2016, 3).

Sistem akuntansi berkaitan erat dengan pengendalian internal, sistem akuntansi yang baik harus diimbangi dengan pengendalian internal yang baik pula. Sistem pengendalian

internal dalam akuntansi memiliki peranan penting karena sistem pengendalian internal merupakan prosedur atau sistem yang dirancang untuk mengontrol, mengawasi, mengarahkan organisasi agar dapat mencapai suatu tujuan.

Sebelumnya Heni Mulatsih (2010) telah melakukan penelitian dengan judul “ Penerapan Sistem Lelang Pada Perum Pegadaian Cabang Purwotomo Surakarta”. Perbedaan penelitian ini dengan penelitian terdahulu adalah penelitian ini fokus pada sistem pelelangan atas barang jaminan dan pengendalian internalnya. Sedangkan penelitian terdahulu mengkaji prosedur lelang dan penentuan harga pembukaan lelang. Berdasarkan latar belakang tersebut maka peneliti terdorong untuk mengangkat secara lebih mendalam mengenai sistem akuntansi pelelangan atas barang jaminan serta pengendalian intern dalam penerapannya di perusahaan secara langsung.

Maka dari itu, peneliti membuat judul, “Analisis Sistem Akuntansi Pelelangan Atas Barang Jaminan Untuk Menilai Sistem Pengendalian Internal Pada PT.

Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar”.

II. METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif. Metode analisis data yang digunakan adalah deskriptif kualitatif. Instrumen atau alat pengumpul data yang digunakan adalah peneliti sebagai instrumen kunci. Selain itu kehadiran peneliti disini harus diketahui oleh subjek atau informan karena peneliti secara langsung meminta data kepada informan. Penulis melakukan penelitian di PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar yang berlokasi di Jalan Merdeka No. 67 Kota Blitar yakni dengan cara menganalisis sistem akuntansi pelelangan dan pengendalian internal yang ada di PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar. Kegiatan penelitian ini dilakukan sejak disahkannya judul penelitian pada bulan November 2017 dan penelitian ini dilakukan mulai bulan Februari 2018 sampai bulan Mei 2018. Sumber data penelitian yang digunakan adalah sumber data primer dan sumber data sekunder. Metode atau prosedur pengumpulan data yang digunakan penulis dalam penyusunan penelitian ini adalah wawancara, pengamatan, kuesioner, dokumentasi dan penelitian kepustakaan. Keabsahan suatu data

dilakukan dengan teknik pemeriksaan yang didasarkan atas kriteria tertentu. Dalam penelitian ini, uji kredibilitas data atau kepercayaan terhadap data hasil penelitian kualitatif dilakukan dengan menggunakan metode triangulasi. Triangulasi meliputi empat hal, yaitu: triangulasi metode, triangulasi antar peneliti, triangulasi sumber data triangulasi teori, pada penelitian ini penggunaan metode keabsahan lebih condong kearah triangulasi sumber data.

III. HASIL PENELITIAN DAN KESIMPULAN

A. Gambaran Umum PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar

PT. Pegadaian (Persero) merupakan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) atau lembaga perkreditan yang dikelola oleh pemerintah yang kegiatan utamanya melaksanakan penyaluran uang pinjaman atas hukum gadai. PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar merupakan salah satu kantor cabang dari PT. Pegadaian (Persero) yang ada di Kota Blitar yang beralamat di Jalan Merdeka No. 67 Kota Blitar. PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar awalnya didirikan untuk mencegah

ijon, rentenir dan pinjaman tidak wajar lainnya. Selain itu, yakni untuk meningkatkan kesejahteraan rakyat kecil khususnya di rakyat kecil di Kota Blitar.

B. Deskripsi Data Hasil Penelitian

1. Sistem Akuntansi Pelelangan Atas Barang Jaminan Pada PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar.

a. Unit atau Fungsi Pelaksanaan Pekerjaan

1. Pengelola Agunan
2. Bagian Pelelangan
3. Kasir

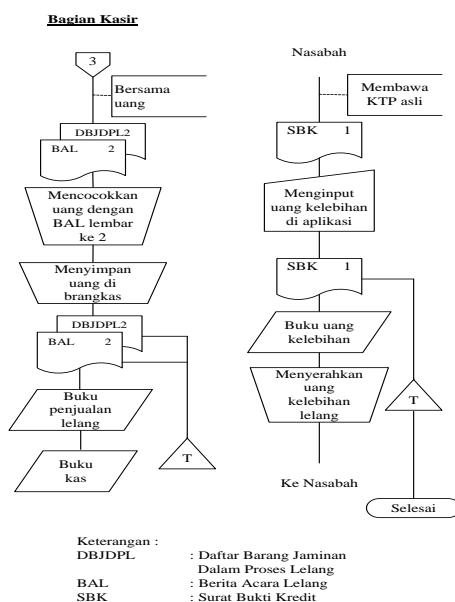
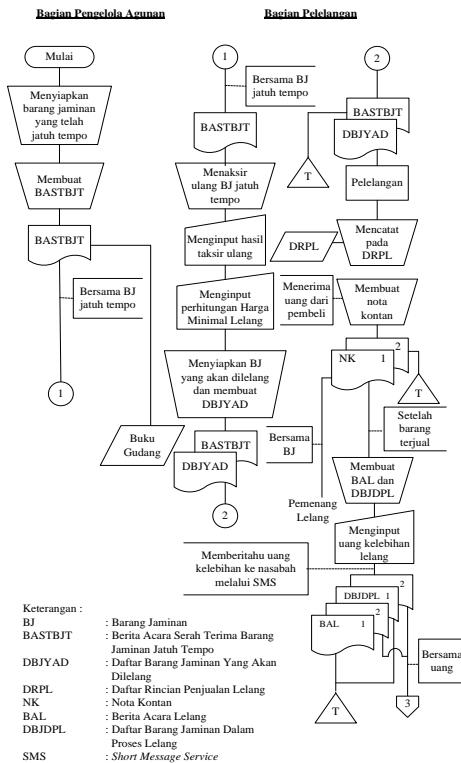
b. Dokumen yang digunakan

1. Berita Acara Serah Terima Barang Jaminan Jatuh Tempo (BASTBJT)
2. Daftar Barang Jaminan Yang Akan Dilelang (DBJYAD).
3. Nota Kontan (NK)
4. Berita Acara Lelang (BAL)
5. Daftar Barang Jaminan Dalam Proses Lelang (DBJDPL)
6. Surat Bukti Kredit (SBK)

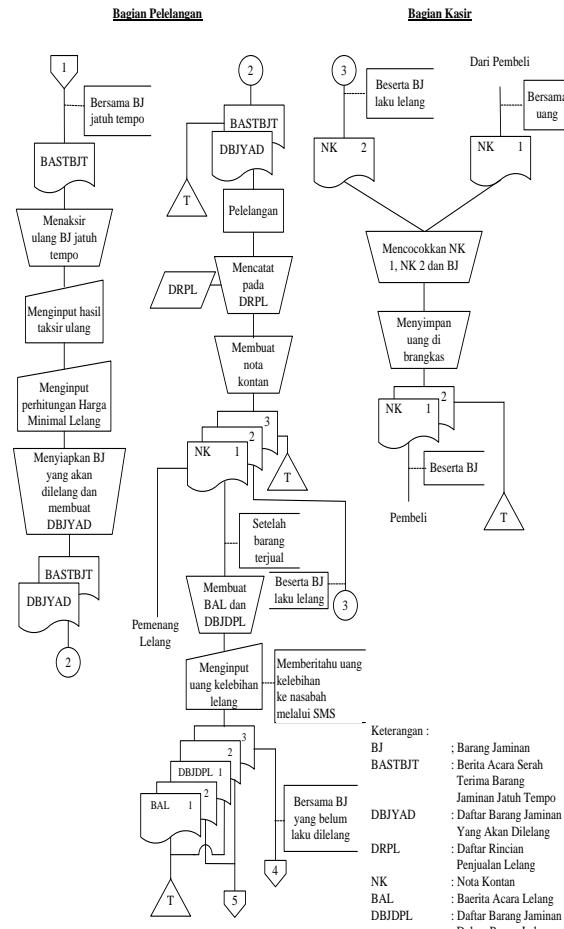
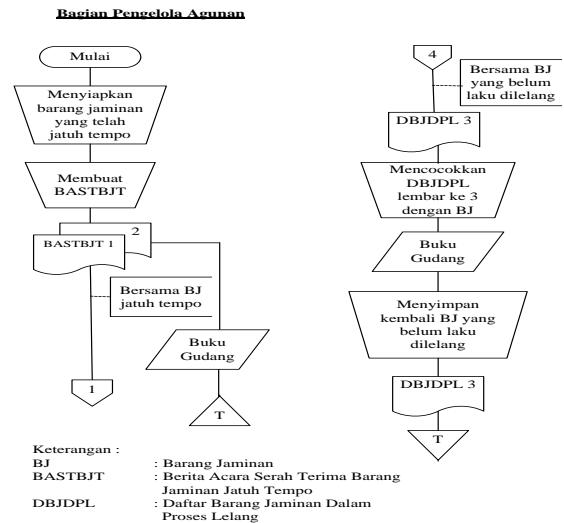
c. Catatan yang digunakan

1. Buku Gudang
2. Buku Penjualan Lelang
3. Buku Kas
4. Daftar Rincian Penjualan Lelang (DRPL)
5. Buku Uang Kelebihan

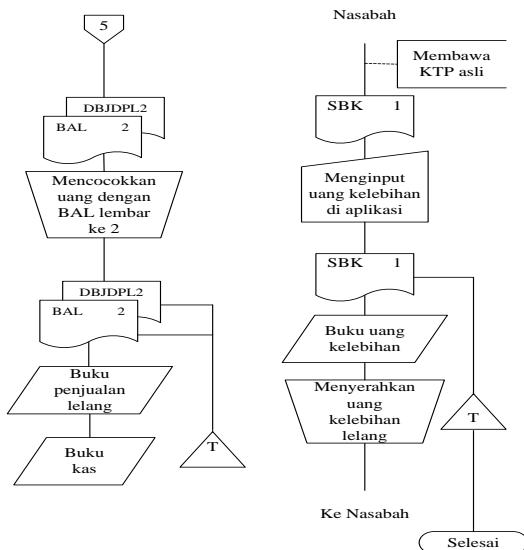
**d. Bagan Alir Sistem Akuntansi
Pelelangan Atas Barang
Jaminan PT. Pegadaian
(Persero) Cabang Pelayanan
Blitar**



**e. Bagan Alir Rekomendasi Sistem
Akuntansi Pelelangan Atas
Barang Jaminan PT. Pegadaian
(Persero) Cabang Pelayanan
Blitar**



Bagian Kasir



2. Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan mengenai sistem akuntansi pelelangan atas barang jaminan untuk menilai sistem pengendalian internal pada PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar, penulis mengambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Sistem akuntansi pelelangan atas barang jaminan yang diterapkan PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar secara umum dinilai baik namun masih ada beberapa kekurangan, diantaranya :
 - a. Dokumen Berita Acara Serah Terima Barang Jaminan Jatuh Tempo (BASTBJT) masih dibuat rangkap 1. Dokumen Berita Acara Serah Terima Barang Jaminan

Jatuh Tempo (BASTBJT) rangkap

1 tersebut diserahkan ke Panitia Lelang. Hal tersebut menyebabkan bagian pengelola agunan tidak memiliki arsip dokumen tersebut.

b. Dokumen Nota Kontan dibuat rangkap 2. Nota Kontan lembar pertama diserahkan ke pembeli sebagai bukti pembelian barang jaminan, lembar kedua di arsip oleh Bagian Pelelangan.

c. Dokumen Daftar Barang Jaminan Dalam Proses Lelang (DBJDPL) dibuat rangkap 2. Lembar pertama di arsip oleh Bagian Pelelangan dan lembar kedua diserahkan ke bagian kasir.

2. Sistem pengendalian internal atas pelelangan barang jaminan yang diterapkan pada PT. Pegadaian (Persero) Cabang Pelayanan Blitar secara umum dinilai baik namun masih ada beberapa kekurangan, diantaranya :

- a. Belum ada struktur organisasi secara tertulis yang disajikan dalam bentuk grafis. Hal tersebut menyebabkan tidak terlihat gambaran yang jelas mengenai wewenang dan tanggung jawab serta garis

pelaporan sehingga kinerja perusahaan terganggu.

b. Fungsi Kas dilakukan oleh Bagian Pelelangan dan Kasir. Pada aktivitas pelelangan barang jaminan fungsi kas dipegang oleh dua unit organisasi yaitu Bagian Pelelangan dan Kasir Lelang, maka hal ini tentu saja akan membuka peluang fungsi tersebut untuk melakukan kecurangan dan penggelapan kas.

IV. DAFTAR PUSTAKA

- Arens, Alvin A, Randal J. Eldar, Mark S. Baesley. 2008. *Auditing dan Jasa Assurance Pendekatan Terintegrasi Jilid I*. Jakarta: Erlangga.
- Arikunto, Suharsimi dan Cepi. 2006. *DasarEvaluasi*. Jakarta: BumiAksara.
- Arikunto, Suharismi. 2010. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Ariyanti, Novi. 2005. *Evaluasi Sistem Penjualan Lelang Barang Jaminan Pada Perum Pegadaian Cabang Purwotomo*. Skripsi. Universitas Sebelas Maret. Surakarta, (online),

tersedia :
<https://www.google.co.id/url?sa=t&source=web&rct=j&url=http://digilib.uns.ac.id/dokumen/download/6804/MTc4OTA%3D/Evaluasi-sistem-penjualan-lelang-barang-jaminan-pada-Perum-Pegadaian-Cabang-Purwotomo-abstrak.pdf&ved=2ahUKEwjI8I6w4YzcAhUEO3AKHbvoCfMQFjAOegQIARAB&usg=AOvVaw3xjR0mspcqCqW-6EH94xJx.>
Diakses 21 Januari 2018.

- Bahsan, M. 2010. *Penilaian Jaminan Kredit Perbankan Indonesia*. Jakarta : Rejeki Agung.
- Baridwan, Zaki. 2008. *Sistem Akuntansi :Penyusunan Prosedur dan Metode*. Edisi Kelima. Yogyakarta. BPFE.
- Baridwan, Zaki. 2009. *Sistem Akuntansi: Penyusunan Prosedur dan Metode*. Edisi kelima. Yogyakarta. BPFE.
- Baridwan, Zaki. 2010. *Intermediate Accounting*. Yogyakarta: BPFE.
- Fifke Masyie Siwu. 2013. *Evaluasi Penerapan Sistem Pengendalian Intern Atas Prosedur Penerimaan Dan Pengeluaran Barang Jaminan Pada PT. Pegadaian (Persero) Cabang Kalawat*. Fakultas Ekonomi dan



- Bisnis Jurusan Akuntansi
Universitas Sam Ratulangi
Manado. Jurnal EMBA, ISSN
2303-1174, Vol. 1 No. 4, 1706-
1716.(Online).tersedia.
<https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/emba/article/view/3367>.
Diunduh 21 Januari 2018.
- Firdaus, Rachmat. 2003. *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Bandung : Alfabet.
- F.M. Siwu, A.T. Poputra. 2017. *Evaluasi Penerapan Sistem Pegendalian Internal Atas Penerimaan, Pengembalian Dan Pelelangan Barang Jaminan Pada PT. Pegadaian (Persero)*. Pendidikan Profesi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Sam Ratulangi. Jurnal Accountability, ISSN 2303-1174 Vol. 06 No. 01, 01-17. (online). tersedia :
<https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/accountability/article/download/16022/15528>. Diakses 21 Januari 2018.
- Gambaran Umum PT. Pegadaian (Persero). Tersedia : www.pegadaian.com, diunduh 17 Mei 2018.
- Gunawan, Iman. 2013. *Metode Penelitian Kualitatif Teori dan Praktik*. Jakarta : Bumi Aksara.
- Heni, Mulatsih. 2010. *Penerapan Sistem Pelelangan Perum Pegadaian Cabang Purwotomo Surakarta. Skripsi*. Universitas Sebelas Maret. Surakarta, (online), tersedia :
https://www.google.co.id/url?sa=t&source=web&rct=j&url=https://eprints.uns.ac.id/9323/1/157242408201009241.pdf&ved=2ahUKEwjJusum3YzcAhWVTn0KHZnCzsQFjABegQIAhAB&usg=AOvVaw1F4kLCH8_qYPPxbqD0VJ6. Diakses 21 Januari 2018.
- Lilis Setiawati dan Diana Anastasia. 2011. *Sistem Informasi Akuntansi Perencanaan, Proses dan Penerapan*. Yogyakarta: Andi.
- Mahsun. 2012. *Metode Penelitian Bahasa Tahapan Strategi, Metode dan Tekniknya*. Jakarta : Rajawali Pers.
- Maleong, Lexy J. 2010. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Maritce A. Lethulur. 2013. Evaluasi Sistem Akuntansi Penerimaan Dan Pengeluaran Barang Jaminan Pada PT. Pegadaian



- (Persero) Cabang Tumiting .Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Sam Ratulang Manado. (Online). tersedia:
<https://media.neliti.com/media/publications/1570-ID-evaluasi-sistem-akuntansi-penerimaan-dan-pengeluaran-barang-jaminan-pada-pt-pega.pdf>. Diunduh 21 Januari 2018.
- Mulyadi. 2008. *Auditing*. Jakarta : Salemba Empat.
- Mulyadi. 2008. *Sistem Informasi Akuntansi*. Edisi Keempat. Jakarta: Salemba Empat.
- Mulyadi. 2010. *Sistem Akuntansi, Edisi ke-3, Cetakan ke-5*. Jakarta : Salemba Empat.
- Mulyono, Abdurrahman. 2006. *Pendidikan Bagi Anak Berkesulitan Belajar*. Jakarta : Rineka Cipta.
- Rahmawati, Dwi. 2011. *Analisis Sistem Informasi Akuntansi Dan Pengendalian Internal Terhadap Lelang Barang Gadai Di Perum Pegadaian Cabang Salemba*. Skripsi. Universitas Gunadarma. Jakarta, (online), tersedia:
<http://repository.gunadarma.ac.id/bitstream/123456789/1040/1/27209024.pdf>. Diakses 21 Januari 2018.
- Rudianto. 2010. *Akuntansi Koperasi edisi kedua*. Jakarta : Erlangga.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sujarwani, V. Wiratna. 2015. *Sistem Akuntansi*. Yogyakarta : Pustaka Baru Press.
- Sulistyo, Basuki. 2010. *Metode Penelitian*. Jakarta : Penaku.
- SOP (Strandart Operating Prosedure) PT. Pegadaian (Persero) Tahun 2017.
- Totok dan Sigit Triandaru, Budisantoso. 2006. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta : Salemba Empat.