

Penerapan Sistem Akuntansi Pada Proses Pengajuan Dan Persetujuan Kredit Pada PT Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2

Suriani^{1*}, Yuliana Adityaningsih², Nurhaeni³

^{1,2,3} Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Dharma Nusantara, Makassar, Indonesia

ABSTRACT

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan sistem akuntansi pada proses pengajuan dan persetujuan kredit pada PT Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2 berjalan sesuai SK & SOP perusahaan.

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kualitatif dan kuantitatif. Sumber data yang diperoleh dalam penelitian ini yaitu data primer dan datasekunder. Metode analisis yang digunakan adalah deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara keseluruhan sistem akuntansi pengajuan dan persetujuan kredit pada PT. Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2 sudah baik dan telah sesuai dengan standar operasional perusahaan, dimana perusahaan telah menerapkan prinsip kehati-hatian prudential banking practices pada masing-masing jenis kredit, batas maksimum pemberian kredit, setiap unit kerja melakukan pengelolaan sampai tingkat kebijakan dalam upaya penyelamatan risiko yang terjadi dan penyelesaian kredit bermasalah

Keywords:

Sistem Akuntansi; kredit

✉ Corresponding author : Suriani

Email Address : suria3750@gmail.com

1. Pendahuluan

Meningkatnya aktivitas dunia usaha khususnya sektor industri menimbulkan berbagai kebutuhan. Kredit merupakan suatu prosedur yang memerlukan kajian dan pertimbangan dari para pengambil keputusan, dalam hal ini panitia penetapan kredit. Hal ini untuk menghilangkan potensi perusahaan mengalami kerugian akibat debitur tidak melaksanakan komitmennya sesuai dengan kesepakatan yang telah disepakati bersama.

Sistem akuntansi permohonan dan persetujuan kredit diartikan sebagai suatu sistem yang terdiri dari sekelompok elemen yang saling berhubungan yang dapat digunakan untuk mengelola data yang berkaitan dengan bisnis suatu perusahaan, sehingga menyebabkan terjadinya peristiwa penyerahan dan persetujuan kredit, yang meliputi prosedur, dokumen, catatan, dan bagian terkait dengan tujuan menghasilkan laporanyang diperlukan oleh pihak lain yang berkepentingan.

Salah satu tanggung jawab lembaga keuangan adalah memberikan pinjaman modal dalam bentuk komoditas atau jasa kepada pelaku usaha, khususnya rumah tangga berpendapatan rendah. Aktivitas permohonan dan persetujuan kredit ini merupakan usaha berisiko yang dibangun atas dasar kepercayaan. Oleh karena itu, lembaga pembiayaan memberikan pinjaman modal sesuai dengan kemampuannya dan bersifat adil guna mengurangi terjadinya kredit macet.

PT Esta Dana Ventura hadir membantu dengan memberikan akses pendanaan, pendampingan, dan program peningkatankapasitas bagi para pelaku usaha. PT Esta Dana Ventura juga berperan penting dalam sektor pembangunan, seperti pemenuhan tujuan dan kepentingan masyarakat. Selain itu, PTEsta Dana Ventura juga berkontribusi terhadap pertumbuhan kegiatan usaha masyarakat berupa penyaluran dana untuk dijadikan modal usaha PT. Esta Dana Ventura telah menciptakan peluang bagi individu untuk memulai usaha atau memulai kembali usaha yang sudah terpuruk atau tutup, khususnya untuk usaha kecil dan menengah, melalui pinjaman dan suku bunga yang murah.

Dalam penelitian ini, untuk mengetahui apakah PT Esta Dana Ventura sudah menerapkan sistem akuntansi dalam memberikan kredit terhadap masyarakat atau sekelompok ibu-ibu yang ingin menambah modal usaha maupun yang baru ingin memulai usaha.

Berdasarkan permasalahan yang diuraikan diatas maka alasan penulis mengangkat judul Penerapan Sistem Akuntansi Pada Proses Pengajuan Dan Persetujuan Kredit Pada PT Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2 dan memastikan berjalan sesuai SK & SOP perusahaan agar meminimalisir terjadinya kredit macet.

2. Kajian Pustaka

2.1 Pengertian Sistem

Pada dasarnya sistem adalah suatu kerangka prosedur-proseduryang saling berhubungan yang disusun menurut suatu skema menyeluruh untuk melaksanakan suatu kegiatan atau fungsi utama perusahaan yang dihasilkan oleh suatu proses tertentu yang bertujuan untuk memberikan informasi guna membantu pengambilan keputusan dalam pengelolaansehari-hari. operasional perusahaan dan memberikan informasi yang tepatkepada pihak luar perusahaan (Baridwan, 1990).

Menurut Azhar (2013) menyatakan bahwa Sistem adalah kumpulan atau kelompok subsistem/bagian komponen yang saling berkaitan, baik fisik maupun nonfisik, yang bekerja sama secara harmonis untuk mencapaisuatu tujuan.

Menurut Jogiyanto (2009) sistem dapat didefinisikan dengan pendekatan prosedur dan dengan pendekatan komponen. Sistem adalah kumpulan elemen yang saling berinteraksi dalam suatu kesatuan untuk menjalankan suatu pencapaian suatu tujuan utama (Sutarman, 2009).

Menurut Fathansyah (2012) bahwa Sistem adalah suatu tatanan (keutuhan) yang tersusun atas sejumlah komponen fungsional (unit fungsional dan tugas khusus) yang saling berkaitan dan bekerja sama untuk menyelesaikan suatu prosedur tertentu.

2.2 Akuntansi

Akuntansi Menurut KBBI (Kamus Besar Bahasa Indonesia) adalah teori dan praktik akuntansi, termasuk tugas, prinsip, standar, konvensi, dan aktivitasnya; masalah terkait akuntan; seni mendokumentasikan dan merangkum transaksi keuangan dan menganalisis dampak transaksi terhadap organisasi ekonomi..

Menurut Mulyadi (2016) dalam bukunya menjelaskan Akuntansi berasal dari kata *to account* yang berarti mempertimbangkan. Akuntansi, dengan kata lain adalah serangkaian tugas yang dimulai dengan transaksi dan diakhiri dengan pembuatan laporan keuangan yang berharga bagi pengguna laporan keuangan.

Menurut Bahri (2016) Akuntansi adalah seni mendokumentasikan, mengklasifikasikan, meringkas, dan melaporkan transaksi sedemikian rupa sehingga dicatat, diklasifikasi, diringkas, dan dilaporkan secara sistematis sesuai dengan standar yang berlaku umum.

Menurut Hanggara (2019) mengemukakan bahwa Akuntansi adalah tindakan menemukan, mendokumentasikan, dan melaporkan data atau informasi ekonomi yang dapat digunakan untuk menganalisis dan mengambil keputusan.

Definisi akuntansi menurut *Financial Accounting Standard Board (FASB)* (2017) Akuntansi adalah aktivitas jasa yang menyediakan data kuantitatif yang selanjutnya digunakan untuk membuat pilihan ekonomi.

Jadi dari pengertian beberapa ahli di atas dapat ditarik kesimpulan bahwa akuntansi adalah proses sistematis untuk mengidentifikasi, melakukan pencatatan, dan mengkomunikasikan kegiatan ekonomi yang bermanfaat untuk pihak eksternal dan internal.

2.3 Sistem Akuntansi

Menurut Mulyadi (2016) Sistem akuntansi adalah kumpulan formulir, catatan, dan laporan yang dikoordinasikan untuk menyampaikan informasi keuangan kepada manajemen guna memudahkan pengelolaan perusahaan.

Menurut Azhar Susanto (2011) Sistem akuntansi adalah seperangkat subsistem yang saling berhubungan yang beroperasi secara harmonis untuk mengubah data keuangan menjadi informasi keuangan yang dibutuhkan oleh pengambil keputusan dalam proses pengambilan keputusan. Sedangkan menurut reeve (2013) Sistem akuntansi adalah teknik dan prosedur untuk mengumpulkan, mengklasifikasikan, meringkas, dan melaporkan data operasional dan keuangan untuk suatu bisnis.

Berdasarkan penjelasan sebelumnya, dapat disimpulkan bahwa sistem akuntansi adalah suatu organisasi yang digunakan untuk merangkum seluruh operasi dan transaksi perusahaan guna menghasilkan informasi yang diperlukan oleh manajemen perusahaan.

2.4 Pengertian Kredit

Kredit berasal dari kata Yunani yang berarti kepercayaan. Secara umum, kredit mengacu pada kemampuan untuk memberikan pinjaman dengan jaminan bahwa pinjaman tersebut akan dikembalikan sesuai rencana.

Menurut Thomas dalam Ismail (2010), secara umum kredit merupakan suatu keyakinan terhadap kesanggupan debitur (penerima kredit) untuk membayar sejumlah uang tertentu di masa yang akan datang. Menurut Thamrin dan Shinta (2018), Kredit dapat diartikan sebagai pihak pertama yang memberikan prestasi berupa uang, komoditas, dan jasa kepada pihak lain, sedangkan *counter-kinerja* akan diterima kemudian (dalam jangka waktu tertentu). Selanjutnya menurut Murti dan John (2010), kuantitas kredit adalah kemampuan untuk menerima barang dan jasa sebagai imbalan atas komitmen untuk membayar di kemudian hari.

3. Metode, Data dan Analisis

Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dan kuantitatif untuk mengevaluasi data, mengamati dan mencari informasi tentang bagaimana fungsi sistem akuntansi selama proses pengajuan dan persetujuan pinjaman di PT. Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2. Peneliti membandingkan prosedur pengajuan dan persetujuan kredit sudah berjalan sesuai dengan SK & SOP PT. Esta Dana Ventura. Adapun indikator penelitian yang dipakai adalah berdasarkan Mulyadi (2016) yaitu analisis unit kerja, analisis persyaratan calon debitur, analisis pencatatan akuntansi, analisis pengendalian dalam meminimalisir kredit bermasalah, dan analisis pengendalian internal pembiayaan kredit.

4. Hasil dan Pembahasan

4.1 Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Pembiayaan Kredit PT. Esta Dana Ventura

a. Sumber Daya Manusia

Seluruh pekerja PT. Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2 telah mendapatkan pelatihan dan pendidikan perbankan dalam operasional pembiayaan kredit usaha mikro, dan setiap karyawan harus memahami Standar Operasional Perusahaan untuk pemberian kredit usaha mikro. Karyawan PT. Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2 juga telah dipisahkan berdasarkan tugasnya yang dituangkan dalam

Penerapan Sistem Akuntansi Pada Proses Pengajuan Dan Persetujuan....

struktur organisasi. Pembagian kerja ini didasarkan pada bakat dan kompetensi yang dimiliki masing-masing pegawai di perusahaan, dengan maksud agar perusahaan dapat berfungsi sesuai dengan maksud dan tujuan perusahaan.

b. Alat

Berdasarkan penelitian, instrumen berikut digunakan oleh PT. Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2 dapat membantu operasional perusahaan dan membangun sistem akuntansi pengajuan dan persetujuan kredit usaha kecil, yaitu : Komputer, telepon kantor, printer, mesin printer untuk bukti pembayaran angsuran debitor (MSC), dan CCTV adalah contoh peralatan kantor. Pemanfaatan komputer dan printer sebagai bagian dari sistem informasi akuntansi pembiayaan kredit pada PT. Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2, petugas dapat mempercepat proses pemberian kredit dengan mengolah seluruh data dan laporan. Semua peralatan ini sangat menyederhanakan prosedur pemberian kredit.

c. Catatan

Berbagai catatan yang digunakan pembiayaan kredit diterima di PT. Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2 diantaranya berupa jurnal kredit dan tabungan. Hal ini merupakan salah satu cara melakukan kontrol terhadap setiap transaksi yang ada, hal ini dilakukan untuk menghindari berbagai kesalahan dan kelainan yang mungkin timbul akibat kecerobohan karyawan.

d. Laporan

Laporan yang dibuat oleh PT Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2 dalam melakukan proses pengajuan dan persetujuan kredit ialah laporan dalam bentuk. Laporan tersebut digunakan manajemen kredit dalam mengambil keputusan, dan mengevaluasi setiap proses pembiayaan kredit dan juga menjadi langkah manajemen maupun instansi dalam melaksanakan pengendaliannya.

e. Formulir

Formulir yang digunakan PT Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2 dalam proses pembiayaan kredit telah sesuai dengan SOP Perusahaan dan setiap formulir harus diotorisasi/*approve* oleh pejabat kredit yang berwenang. Hal ini dapat menjadi salah satu cara bagi pihak Perusahaan dalam melakukan pengendaliannya selama proses pembiayaan kredit.

f. Prosedur

Prosedur dimulai dari tahap registrasi, analisa kredit, keputusan kredit, realisasi kredit, administrasi, monitoring kredit, dan pelunasan atau pembayaran kredit, PT. Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2 memiliki beberapa tahapan operasional pembiayaan. Tata cara tersebut tertuang dalam SK & SOP Penyelenggaraan Kredit Mikro/Kecil yang disusun sesuai dengan kebijakan pembiayaan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 25 Tahun 1992 tentang Koperasi (Kemenkeu), serta memuat SK dan SOP pemberian kredit bagi pegawai di bidangnya. melaksanakan setiap proses pembiayaan kredit usaha mikro. Pengendalian internal pembiayaan pinjaman usaha mikro juga dipenuhi dengan menjalankan setiap operasional sesuai dengan SK & SOP yang berlaku pada perusahaan.

4.2 Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Dalam Menunjang Pengendalian Internal Pembiayaan Kredit Usaha Mikro/kecil

Berdasarkan temuan penelitian, penerapan sistem informasi akuntansi pembiayaan kredit mikro pada PT. Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2 diukur dari elemen sistem akuntansi yang telah mendukung setiap karakteristik pengendalian internal pembiayaan kredit usaha mikro pada PT. Esta Dana Ventura.

Penerapan Sistem Akuntansi Pada Proses Pengajuan Dan Persetujuan....

a. Sumber Daya Manusia - Lingkungan Pengendalian

Pengendalian internal dapat dibantu dengan pelatihan yang diberikan oleh PT. Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2 untuk meningkatkan kualitas sumber daya manusia, serta pembagian tugas dan tugas yang ditetapkan melalui struktur organisasi perusahaan. Berdasarkan pembahasan sebelumnya, dapat disimpulkan bahwa penggunaan sumber daya manusia dalam sistem akuntansi untuk permohonan dan persetujuan kredit mendorong pengendalian internal, khususnya pada komponen lingkungan pengendalian.

b. Alat - Aktivitas Pengendalian dan Monitoring

PT. Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2 merupakan salah satu contoh upaya perusahaan dalam membantu pengendalian internal, khususnya komponen pengendalian operasional dan pemantauan. Hal ini terlihat dari tersedianya komputer dan printer yang membantu produksi berbagai kertas yang digunakan dalam proses pembiayaan kredit, serta komputer yang membantu penyimpanan dokumen. Telepon kantor memfasilitasi komunikasi dengan menelpon debitur dan mengirimkan informasi, serta CCTV yang dapat membantu pengendalian dalam memonitoring karyawan selama operasional Perusahaan berjalan.

c. Catatan, Formulir, Laporan Aktivitas Pengendalian serta Informasi dan Komunikasi

Elemen sistem akuntansi seperti catatan, laporan, dan formulir memungkinkan pengendalian internal atas informasi dan komunikasi serta operasi pengendalian. Hal ini ditunjukkan dengan tersedianya catatan, formulir, dan laporan yang baik, yang menunjukkan bahwa informasi yang dibutuhkan dalam pengambilan keputusan juga baik dan dapat diterima. Meskipun dikatakan meningkatkan pengendalian operasional karena informasi pengambilan keputusan dapat dipertanggungjawabkan dengan menggunakan catatan, formulir, dan laporan selama proses pembiayaan kredit.

d. Prosedur - Penaksiran Risiko

Prosedur pemberian kredit pada elemen sistem akuntansi pembiayaan kredit memungkinkan pengendalian internal dalam hal penilaian risiko. Hal ini terjadi karena setiap tahapan prosedur pemberian pinjaman memerlukan penelitian menyeluruh dari dana ventura dalam menganalisis keuangan debitur dan perusahaan guna mengurangi risiko kredit macet di masa depan.

5. Kesimpulan dan Saran

5.1 Kesimpulan

Sistem akuntansi pengajuan dan persetujuan kredit usaha mikro pada PT. Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2 telah jalankandengan benar dan sesuai dengan peraturan perusahaan. Ini dapat dilihat dari sudah terpenuhinya fitur-fitur sistem akuntansi dalam pemberian kredit pada PT. Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2, yakni :

- a. PT Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2 telah mendukung pengendalian internal dalam hal lingkungan pengendalian dengan banyak bagian yang berpartisipasi dalam proses pemberian kredit usaha mikro.
- b. Semua dokumen yang disiapkan oleh calon debitur selama proses pemberian kredit sangat mendukung pengendalian internal pemberian kredit dari segi aktivitas pengendalian dan informasi.
- c. Pada PT Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2, setiap langkah metode pemberian kredit telah mendukung seluruh komponen dalam pengendalian internal pemberian

Penerapan Sistem Akuntansi Pada Proses Pengajuan Dan Persetujuan....

kegiatan modal usaha mikro.

5.2 Saran

Berdasarkan analisis penerapan sistem akuntansi pengajuan dan persetujuan kredit dalam mendukung pengendalian internal pembiayaan kredit, diketahui PT. Esta Dana Ventura KC Mikro Makassar 2 telah menerapkan sistem akuntansi pengajuan hingga persetujuan kredit dan pengendalian internal yang baik terhadap proses pembiayaan kredit harus tetap menjaganya guna mengurangi kesalahan dalam prosedur pembiayaan kredit usaha mikro/kecil. Hal ini dimaksudkan agar penelitian selanjutnya akan melihat lebih dari satu item sehingga dapat dimanfaatkan sebagai penelitian kuantitatif, dan agar peneliti selanjutnya akan menambah lebih banyak lagi referensi teoritis yang digunakan.

Reference

Abdullah, Thamrin dan Sintha Wahjusaputri. 2018 Bank dan Lembaga Keuangan edisi 2. Jakarta: Mitra Wacana Media

Ayuni. Sistem Akuntansi Pemberian Kredit pada PT. Bank Riau Cabang Bangkinang. Riau, (2010)

Azhar Susanto, (2013), Sistem Informasi Akuntansi, -Struktur Pengendalian Resiko-Pengembangan, Edisi Perdana, Lingga Jaya, Bandung.

Anggun Hilendri Lestari, Sapto Hendri BS (2019), Peran Sistem Informasi Akuntansi Dalam Penyaluran Kredit Pada Perusahaan Jasa Perbankan, Jurnal Aplikasi Akuntansi, Vol. 3 (2), 39-63

Bahri, Syaiful. 2016. Pengantar Akuntansi. Yogyakarta: Andi Baridwan, Zaki. 1990. Sistem Akuntansi. Jakarta, BPPK.

Carl S. Warren, dkk. 2014. Pengantar Akuntansi - Adaptasi Indonesia. Jakarta: Salemba Empat

Faradila A. Salim (2019), Analisis Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Dalam Mendukung Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada PT. Bank Bukopin Manado, Jurnal EMBA, Vol, 3 (1), 951-1071

Financial Accounting Standards Board (FASB) dalam Statement of Financial Concept (SFAC) No. 1

Hanggara, Dr. Agie. 2019. Pengantar Akuntansi. Surabaya: CV. Jakad Publishing
Ismail. 2010. Manajemen Perbankan. Jakarta : Prenada Media Group. Jogiyanto,. Analisis dan Desain Sistem Informasi. Yogyakarta: Andi Publisher, 2009

Kasmir, 2014. Analisis Laporan Keuangan, cetakan ke-7. Jakarta: PTRajaGrafindo Persada.
Muljono Teguh Pudjo (1994:58) Manajemen Perkreditan Bank koperasi. Komersil Yogyakarta : BPFE.

Mulyadi. (2016). Sistem Informasi Akuntansi. Jakarta: Salemba Empat Mursyidi. 2010.

Penerapan Sistem Akuntansi Pada Proses Pengajuan Dan Persetujuan....

Akuntansi Dasar. Bogor: Ghalia Indonesia

Olengga, Pupel, Andri Eko Putro. Evaluasi Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Pada Sistem Pengajuan dan Persetujuan Kredit Pada PT. Bank BRI (Persero) Cabang Muara Enim Unit Rambang Dangku. *Jurnal Media Akuntansi* 1, no. 1, (2017): 59.

Siti Nurlola Hidayat, Dr. Herry Susanto, SE., MM (2019), Analisis Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal Pembiayaan Masyarakat Pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Depok, *Jurnal Universitas Gunadarma*

Soemarso. Akuntansi Suatu Pengantar 1. Jakarta: Salemba Empat. 2018 Sumarni, Murti dan John Soeprihanto. 2010. Pengantar Bisnis (Dasar-dasar Ekonomi Perusahaan). Edisi ke 5. Yogyakarta: Liberty Yogyakarta

Sutarman, 2009. Pengantar Teknologi Informasi. Jakarta: Bumi Aksara

Suwaldiman. (2005), Tujuan Pelaporan Keuangan: Konsep, Perbandingan, dan Rekayasa Sosial, Yogyakarta: Ekonisia FE UII 2005.

Tommy L.H. Tumulun, Sonny Pangerapan (2019), Analisis Sistem Informasi Akuntansi Penjualan Kredit di PT. Nusantara Sakti Cabang Manado, *Jurnal EMBA*, Vol.7 (3), 3019 - 3028

Untung Budi, 2001. Kredit Perbankan di Indonesia. Andi Yogyakarta Warren Reeve Fess. (2005), Accounting/Pengantar Akuntansi. 21th edition. Salemba Empat Jakarta.