

**IMPLEMENTASI METODE *FLAT RATE* DAN *EFFECTIVE RATE*
PADA PERHITUNGAN ANGSURAN PINJAMAN
KOPERASI KARYAWAN BARATA TEGAL**



**Universitas
Harkat Negeri**

TUGAS AKHIR

OLEH :

REVA AMANDA

NIM. 23030064

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS HARKAT NEGERI**

2026

**IMPLEMENTASI METODE *FLAT RATE* DAN *EFFECTIVE RATE*
PADA PERHITUNGAN ANGSURAN PINJAMAN
KOPERASI KARYAWAN BARATA TEGAL**



**Universitas
Harkat Negeri**

TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Studi
Pada Program Studi Diploma III Akuntansi

OLEH :

REVA AMANDA

NIM. 23030064

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS HARKAT NEGERI**

2026

UNIVERSITAS HARKAT NEGERI	Kode/No :
	Tanggal :
FORMULIR LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	Revisi :
	SEKOLAH VOKASI

HALAMAN PERSETUJUAN

TUGAS AKHIR (TA)

IMPLEMENTASI METODE *FLAT RATE* DAN *EFFECTIVE RATE* PADA PERHITUNGAN ANGSURAN PINJAMAN KOPERASI KARYAWAN BARATA TEGAL

Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Melaksanakan Tugas Akhir

Oleh:

Nama : Reva Amanda

NIM : 23030064

Universitas
Harkat Negeri
Tegal, 30 Juni 2026

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II



Anita Karunia, S.E., M.Si.
NIPY. 09.015.240



Hikmatul Maulidah, S.Pd., M.Ak.
NIPY. 02.019.403

UNIVERSITAS HARKAT NEGERI	Kode/No :
	Tanggal :
FORMULIR LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR	Revisi :
	SEKOLAH VOKASI

LEMBAR PENGESAHAN

TUGAS AKHIR (TA)

IMPLEMENTASI METODE *FLAT RATE* DAN *EFFECTIVE RATE* PADA PERHITUNGAN ANGSURAN PINJAMAN KOPERASI KARYAWAN BARATA TEGAL

Oleh:

Nama : Reva Amanda

NIM : 23030064

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya Akuntansi pada Program Studi Diploma III Akuntansi, Universitas Harkat Negeri.

Tim Penguji

Ketua Penguji
NIDN. 0616038801 : Asrofi Langgeng N,S.Pd.,M.Si.,Ak.,BKP. (.....)

Anggota Penguji I
NIDN. 0606058903 : Fitri Amaliyah, SE.,M.Ak.,Ak. (.....)

Anggota Penguji II
NIDN. 0602108902 : Hikmatul Maulidah, S.Pd.,M.Ak. (.....)

Tegal, 27 Juli 2026

Menyetujui,

Sekolah Vokasi
Dekan

Program Studi Diploma III Akuntansi
Ketua Program Studi


Universitas
Harkat Negeri
Sekolah Vokasi

Dr. apt. Heru Nurcahyo, S.Farm., M.Sc.
NIPY. 10.007.038


Universitas
Harkat Negeri
DIII Akuntansi

Krisdiyawati, SE., M.Ak., Ak.
NIPY. 10.005.014

HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dalam bentuk Tugas Akhir ini yang berjudul “IMPLEMENTASI METODE *FLAT RATE* DAN *EFFECTIVE RATE* PADA PERHITUNGAN ANGSURAN PINJAMAN KOPERASI KARYAWAN BARATA TEGAL”, beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan sebagaimana mestinya.

Demikian pernyataan ini untuk dapat dijadikan pedoman bagi yang berkepentingan, dan saya siap menanggung segala risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya tulis saya ini, atau adanya klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini.

Tegal, 27 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



REVA AMANDA

NIM 23030064

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai mahasiswa Program Studi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri, yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : REVA AMANDA

NIM : 23030064

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Akuntansi Universitas Harkat Negeri Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **IMPLEMENTASI METODE *FLAT RATE* DAN *EFFECTIVE RATE* PADA PERHITUNGAN ANGSURAN PINJAMAN KOPERASI KARYAWAN BARATA TEGAL**.

Dengan Hak Bebas Royalti non eksklusif ini Prodi Akuntansi Universitas Harkat Negeri berhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta ijin dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi Akuntansi Universitas Harkat Negeri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenarnya.

Tegal, 27 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



REVA AMANDA

NIM 23030064

HALAMAN MOTTO

“Dan Dia mengajarkan kepada manusia apa yang tidak diketahuinya”

(QS. Al-‘Alaq: 5)

“The purpose of art is washing the dust of daily life off our souls”

(Pablo Picasso)

“Belajarl原因 mengucapكان syukur dari hal-hal baik dihidupmu. Belajarl原因 menjadi kuat dari hal-hal buruh dihidupmu”

(B.J. Habibie)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur kepada Allah SWT atas Rahmat dan karunia-Nya, Tugas Akhir ini penulis persembahkan kepada:

1. Dengan segala hormat dan cinta, karya ini penulis persembahkan kepada kedua orang tua tercinta Bapak Karto dan Ibu Tumi, dua sosok yang sangat berjasa dalam hidup penulis. Terima kasih telah menjadi akar yang menguatkan setiap langkah dan cahaya yang menerangi setiap perjalanan penulis. Terima kasih atas cinta, doa yang tidak pernah terputus, serta setiap pengorbanan yang selalu menyertai setiap langkah penulis. Semoga Bapak dan Ibu senantiasa diberikan kesehatan, kebahagiaan dan umur yang penuh berkah.
2. Kepada kakak tersayang, Reni Anggiani, yang menjadi contoh teladan dan memotivasi penulis. Terima kasih selalu memberikan dukungan, doa, serta semangat selama penulis menempuh pendidikan.
3. Kepada keponakan-keponakan tercinta. Terima kasih atas tawa, keceriaan, dan kelucuan kalian yang selalu menjadi penyemangat serta membawa kebahagiaan bagi penulis.
4. Kepada Ibu Anita Karunia, S.E., M.Si. dan Ibu Hikmatul Maulidah, S.Pd., M.Ak., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, ilmu, dan bimbingan selama proses penyusunan Tugas Akhir ini. Terima kasih atas waktu, kesabaran, dan dukungan yang diberikan sehingga Tugas Akhir ini dapat diselesaikan dengan baik.
5. Untuk sahabat dan teman-teman, terima kasih karena selalu hadir memberikan bantuan dan semangat dalam setiap proses yang saya jalani. Terima kasih atas kebersamaan, cerita dan dukungan kalian yang luar biasa sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan baik. Kita usahakan berteman selamanya, berproses bersama, saling menasihati dan menjaga satu sama lain.

6. Dan yang terakhir, kepada diri saya sendiri, Reva Amanda. Apresiasi sebesar-besarnya untuk diri sendiri karena mampu bertahan hingga titik ini. Terima kasih telah berusaha hingga akhir dan tidak menyerah dalam setiap proses dalam penyusunan Tugas Akhir ini. Terima kasih karena terus mempercayai proses, memilih mencoba, memilih untuk belajar, menyelesaikan apa yang telah dimulai. Pencapaian ini bukanlah garis akhir, melainkan awal dari perjalanan yang baru. Mari bekerja sama untuk mimpi yang perlu diperjuangkan.

KATA PENGANTAR

Segala puji Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir dengan judul “Implementasi Metode *Flat Rate* dan *Effective Rate* pada Perhitungan Angsuran Pinjaman Koperasi Karyawan Barata Tegal”.

Tugas akhir ini diajukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri.

Penulis menyadari akan keterbatasan dan kemampuan yang dimiliki, dalam penyusunan Tugas Akhir ini banyak mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan kali ini saya ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. apt. Heru Nurcahyo, S.Farm., M.Sc. selaku Dekan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Harkat Negeri.
2. Ibu Krisdiyawati, S.E., M.Ak., Ak. selaku Ka. Prodi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri.
3. Ibu Anita Karunia, S.E., M.Si. sebagai Dosen Pembimbing I yang telah membantu, memberikan arahan, dan membimbing saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Hikmatul Maulidah, S.Pd., M.Ak. sebagai Dosen Pembimbing II yang telah membantu, memberikan arahan, serta membimbing saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
5. Bapak Bambang, selaku Ketua Koperasi Karyawan Barata Tegal yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian.
6. Bapak Dedy, selaku admin Koperasi Karyawan Barata Tegal yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan terkait data-data yang penulis butuhkan hingga terselesaikannya penyusunan Tugas Akhir.

7. Kedua Orang Tua, yang telah memberikan dukungan, semangat, kepercayaan, pengorbanan, serta do'a dan kasih sayang kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari sempurna, masih banyak kekurangan dan kelemahan. Oleh karena itu, penulis memohon maaf atas segala kekurangan dan kelemahan yang ada. Akhirnya, penulis sangat berharap Tugas akhir ini bermanfaat bagi para pembaca.

Tegal, 30 Juni 2026

A handwritten signature in black ink, featuring a stylized 'R' followed by a series of loops and a horizontal line extending to the right.

REVA AMANDA

NIM 23030064

ABSTRAK

Amanda, Reva. 2026. *Implementasi Metode Flat Rate dan Effective Rate pada Perhitungan Angsuran Pinjaman Koperasi Karyawan Barata Tegal*. Program Studi Diploma III Akuntansi. Universitas Harkat Negeri. Pembimbing I: Anita Karunia; Pembimbing II: Hikmatul Maulidah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan metode *flat rate* dan *effective rate* dalam perhitungan angsuran pinjaman pada Koperasi Karyawan Barata Tegal. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh belum diterapkannya ketentuan SAK EP di Koperasi Karyawan Barata Tegal sebagaimana diatur dalam Peraturan Menteri Koperasi dan UKM Nomor 2 Tahun 2024 tentang Kebijakan Akuntansi Koperasi, khususnya dalam penggunaan metode suku bunga efektif pada perhitungan bunga pinjaman. Hal ini mengakibatkan beban bunga pinjaman lebih besar, tidak mencerminkan kondisi pinjaman yang sesungguhnya, serta berisiko terkena sanksi administratif. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif kuantitatif dengan pendekatan studi kasus menggunakan data pinjaman anggota koperasi. Data dikumpulkan melalui observasi, wawancara, dokumentasi, dan studi pustaka. Analisis data dilakukan dengan pendekatan menggunakan rumus perhitungan *flat rate* dan *effective rate*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa metode *flat rate* menghasilkan total bunga dan total angsuran yang lebih tinggi dibandingkan metode *effective rate*. Pada jangka waktu 12 bulan, total bunga metode *effective rate* lebih rendah sebesar 46% dibandingkan metode *flat rate*, sedangkan pada jangka waktu 24 bulan mencapai 48%. Selain itu, semakin panjang jangka waktu pinjaman, semakin besar total bunga dan angsuran yang harus dibayarkan. Metode *effective rate* memberikan beban bunga yang lebih ringan bagi peminjam karena biaya bunga yang dibayarkan semakin menurun, namun total pendapatan bunga yang diterima koperasi menjadi lebih rendah dibandingkan metode *flat rate*.

Kata Kunci: Bunga Pinjaman, *Flat Rate*, *Effective Rate*.

ABSTRACT

Amanda, Reva. 2026. *Implementation of Flat Rate and Effective Rate Methods for Loan Installment Calculations at Koperasi Karyawan Barata Tegal*. Accounting Associate Degree Study Program. Universitas Harkat Negeri. Advisor: Anita Karunia; Co-Advisor: Hikmatul Maulidah.

This study aims to determine the implementation of the flat rate and effective rate methods in calculating loan installments at Koperasi Karyawan Barata Tegal. This study was motivated by the fact that the provisions of SAK EP have not been implemented at Koperasi Karyawan Barata Tegal, as stipulated in the Regulation of the Minister of Cooperatives and Small and Medium Enterprises Number 2 of 2024 concerning Cooperative Accounting Policies, particularly regarding the use of the effective interest rate method in loan interest calculations. This condition results in higher loan interest expenses, does not reflect the actual loan conditions, and poses a risk of administrative sanctions. The research method used was a descriptive quantitative method with a case study approach using cooperative members' loan data. Data were collected through observation, interviews, documentation, and literature review. Data analysis was conducted using the flat rate and effective rate calculation formulas. The results showed that the flat rate method yields higher total interest and total loan installments than the effective rate method. For a 12 month loan term, the total interest calculated using the effective rate method was 46% lower than that calculated using the flat rate method, while for a 24 month loan term, the difference reached 48%. In addition, the longer the loan term, the higher the total interest and loan installments to be paid. The effective rate method provides a lower interest burden for borrowers because the interest expense decreases over time. However, the total interest income received by the cooperative is lower than that generated by the flat rate method.

Keyword: *Loan Interest, Flat Rate, Effective Rate.*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
ABSTRAK	xi
<i>ABSTRACT</i>	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Batasan Masalah.....	7
1.6 Kerangka Berpikir	7
1.7 Sistematika Penulisan	9

BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Kajian atas Koperasi	11
2.1.1 Pengertian Koperasi	11
2.1.2 Prinsip Koperasi	12
2.1.3 Tujuan Koperasi	12
2.1.4 Fungsi dan Peran Koperasi	13
2.1.5 Jenis-Jenis Koperasi	14
2.1.6 Modal Koperasi	15
2.1.7 Kebijakan Akuntansi Koperasi	17
2.2 Kajian atas Pinjaman	18
2.2.1 Pengertian Pinjaman	18
2.2.2 Unsur-Unsur Pinjaman	19
2.3 Kajian atas Suku Bunga	20
2.3.1 Pengertian Suku Bunga	20
2.3.2 Macam-Macam Bunga	21
2.3.3 Jenis-Jenis Pembebanan Suku Bunga Pinjaman	22
2.4 Kajian atas Metode Perhitungan Angsuran Pinjaman	23
2.4.1 Metode Flat Rate	23
2.4.2 Metode Effective Rate	24
2.5 Penelitian Terdahulu	25
BAB III MOTODE PENELITIAN	32
3.1 Lokasi Penelitian	32
3.2 Waktu Penelitian	32
3.3 Jenis Data	32
3.4 Sumber Data	33

3.5	Metode Pengumpulan Data	33
3.6	Metode Analisis Data	34
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		37
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	37
4.2	Hasil Penelitian	38
4.2.1	Perhitungan Angsuran Pinjaman dengan Metode Flat Rate.....	39
4.2.2	Perhitungan Angsuran Pinjaman dengan Metode Effective Rate .	44
4.3	Pembahasan.....	50
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		54
5.1	Kesimpulan	54
5.1	Saran.....	55
DAFTAR PUSTAKA		56
LAMPIRAN		59

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 2. Perhitungan Angsuran Flat Rate Jangka Waktu 12 Bulan.....	40
Tabel 3. Perhitungan Angsuran Flat Rate Jangka Waktu 24 Bulan.....	43
Tabel 4. Perhitungan Angsuran Effective Rate Jangka Waktu 12 Bulan	46
Tabel 5. Perhitungan Angsuran Effective Rate Jangka Waktu 24 Bulan	49
Tabel 6. Perbandingan Total Bunga Metode Flat Rate dan Effective Rate	50
Tabel 7. Perbandingan Total Angsuran Metode Flat Rate dan Effective Rate	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Berpikir	8
Gambar 2. Perbandingan Total Bunga Pinjaman	51
Gambar 3. Perbandingan Total Angsuran Pinjaman	52