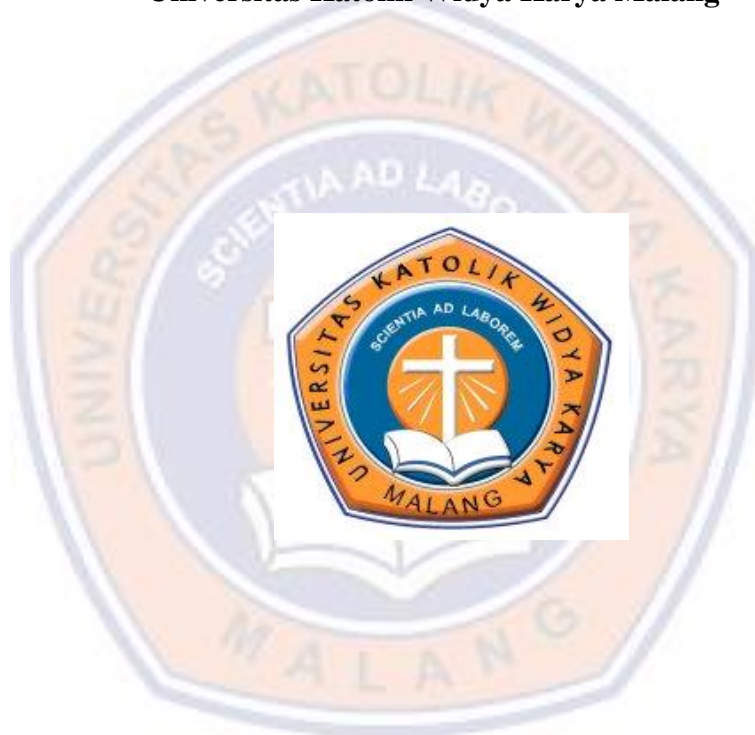


**ANALISIS HUBUNGAN SIKLUS OPERASIONAL DENGAN
PERHITUNGAN KREDIT KEBUTUHAN MODAL KERJA
KEPADA DEBITUR KATEGORI SME PADA PTBCA, TBK
MALANG DENGAN MEMPERGUNAKAN APLIKASI ICOS
SME GUNA MEMINIMALKAN *NON PERFORMING LOAN***

SKRIPSI

**Diajukan guna memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi
Universitas Katolik Widya Karya Malang**



Disusun Oleh:

Nama: Henny Agustina

NIM: 201314008

**Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Widya Karya Malang
2017**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Henny Agustina
NIM : 201314008
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : Analisis Hubungan Siklus Operasional Dengan Perhitungan Kredit Kebutuhan Modal Kerja Kepada Debitur Kategori SME pada PT BCA, Tbk Malang Dengan Mempergunakan Aplikasi *ICOS SME* Guna Meminimalkan *Non Performing Loan*

Malang, Juni 2017

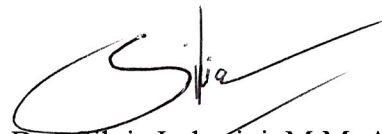
DITERIMA DAN DISETUJUI

Dosen Pembimbing I



Dra. Lis Lestari S., M. Si
NIDN: 0709126102

Dosen Pembimbing II



Dra. Silvia Indrarini, M.M. Ak
NIDN: 0724076602

Mengetahui:



Drs Cornelius Mjwadolo, MM
NIDN :0706055302



Galuh Budi Astuti, SE. MM
NIDN : 0726018502

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul

Analisis hubungan siklus operasional dengan perhitungan kredit kebutuhan modal kerja kepada debitur kategori SME Pada PT BCA, Tbk Malang dengan mempergunakan aplikasi *ICOS SME* guna meminimalkan *Non Performing Loan*.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Henny Agustina
NIM : 201314008

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 23 Juli 2017 dan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S1) Akuntansi.

Disahkan Oleh:
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Widya Karya Malang



Drs Cornelius Miwadolo, MM
NIDN : 0706055302

DEWAN PENGUJI

1. Dra. MAF Suprapti, M.M.
NIDN : 0706016401
2. Dra. Silvia Indrarini, M.M. Ak
NIDN : 0724076602
3. Dra. Lis Lestari S., M. Si
NIDN : 0709126102.

TANDA TANGAN



.....



.....



.....

SURAT KETERANGAN PENELITIAN

No. 33/MLG/2017

Yang bertanda tangan dibawah ini menerangkan dengan sebenarnya bahwa:

Nama : Henny Agustina

NIM : 201314008

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Telah mengadakan penelitian di kantor kami sebagai persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu di Universitas Katolik Widya Karya Malang, dengan judul : **“Analisis Hubungan Siklus Operasional Dengan Perhitungan Kredit Kebutuhan Modal Kerja Kepada Debitur Kategori SME pada PT BCA Tbk Malang Dengan Mempergunakan Aplikasi *ICOS SME* Guna Meminimalkan *Non Performing Loan* ”**.

Demikian surat keterangan ini kami buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, Juni 2017

Hormat kami,



Wulansari Tedjamulyani

Head AO

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

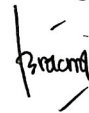
Saya yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Analisis hubungan siklus operasional dengan perhitungan kredit kebutuhan modal kerja kepada debitur kategori *SME* pada PT BCA, Tbk Malang dengan mempergunakan aplikasi *ICOS SME* guna meminimalkan *Non Performing Loan*” merupakan karya asli dari:

Nama : Henny Agustina
NIM : 201314008
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

dan bukan karya plagiat baik dari sebagian maupun seluruhnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila terdapat kekeliruan, saya bersedia menerima sanksi sesuai aturan yang berlaku.

Malang, Juni 2017



Henny Agustina

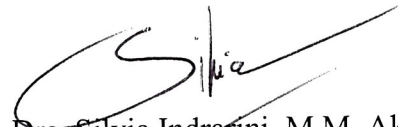
DITERIMA DAN DISETUJUI

Dosen Pembimbing I



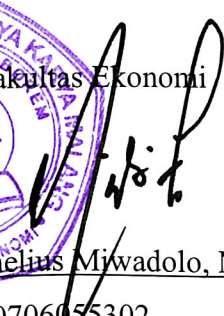
Dra. Lis Lestari S., M. Si
NIDN : 0709126102

Dosen Pembimbing II



Dra. Silvia Indrarini, M.M. Ak
NIDN : 0724076602

Mengetahui:



Dekan Fakultas Ekonomi
Drs Cornelius Miwadolo, MM
NIDN : 0706055302



Ketua Jurusan Akuntansi
Galuh Budi Astuti, SE. MM
NIDN : 0726018502

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Henny Agustina
NIM : 201314008
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Tempat, Tanggal Lahir : Malang, 21 Agustus 1979
Alamat : Istana Dieng Timur V/ 31-33 Malang
Nama Orang Tua
Ayah : Slamet Antoko
Ibu : Alm Nita Irawati
Riwayat Pendidikan :
Tahun 1985 : SDK Mardiwiyata Malang
Tahun 1991 : SMP Celaket 21 Malang
Tahun 1994 : SMUK Santa Maria Malang
Tahun 2013 : Tercatat sebagai mahasiswi Universitas Katolik
Widya Karya Malang angkatan tahun 2013/2014

KATA PENGANTAR

Puji Syukur Kehadirat Tuhan Yang Maha Esa penulis panjatkan atas hikmat dan kekuatan yang diberikan sehingga praktik kerja lapangan ini dapat berjalan dengan baik serta terselesaikan. Adapun skripsi yang kami buat berjudul “Menganalisis hubungan siklus operasional dengan perhitungan kebutuhan kredit modal kerja kepada debitur kategori SME pada PT BCA,Tbk.Malang dengan menggunakan aplikasi *ICOS SME* guna meminimalkan *Non Performing Loan*” yang disusun penulis sebagai salah satu persyaratan untuk meraih gelar sarjana S-1 pada Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Dalam proses penyelesaian skripsi, telah banyak melibatkan pihak-pihak yang sudi meluangkan waktunya. Oleh sebab itu, dalam kesempatan ini penulis hendak mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dra. Lis Lestari, M.Si Selaku Dosen Pembimbing I Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis sehingga penyusunan skripsi ini terselesaikan.
2. Dra. Silvia Indrarini, M.M.,AK Selaku Dosen Pembimbing II yang telah membantu serta mendorong terselesaikannya Penyusunan skripsi
3. Segenap manajemen dan karyawan PT. Bank Central Asia, Tbk. Kantor Cabang Utama Malang dan Head AO serta Staf Account Officer (AO) khususnya yang telah banyak membantu dalam penulis menyelesaikan skripsi
4. Drs. Cornelius Miwadolo, MM Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang yang selalu mendorong terselesaikannya skripsi ini.

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

5. Galuh Budi Astuti ,SE,MM Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Jurusan Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah memberikan bimbingan dan semangat sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan
6. Segenap karyawan PT. Bank Central Asia, Tbk. Kantor Cabang Utama Malang dan Head AO serta Staf Account Officer (AO) khususnya yang telah banyak membantu dalam penulis menyelesaikan skripsi
7. Seluruh Dosen serta staf Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah sangat membantu dan mendukung Penyelesaian skripsi ini.
8. Haleluya Puji Tuhan orang-orang tercinta yang telah memberikan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Untuk itu penulis mengharapkan adanya saran dan kritik yang membangun dari pembaca untuk kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Malang, Juni 2017

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	
HALAMAN KETERANGAN PENELITIAN	
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	
HALAMAN RIWAYAT HIDUP	
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISIiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	2
B. Perumusan Masalah.....	3
C. Tujuan Penelitian.....	3
D. Manfaat Penelitian.....	4
BAB II LANDASAN TEORI	5
A. Penelitian Terdahulu.....	5
B. Teori.....	8
1. Kredit Modal Kerja.....	8
2. Siklus Operasional.....	12
3. Kebutuhan Modal Kerja.....	14
4. <i>Non Performing Loan</i>	17
5. <i>Account officer</i>	17
BAB III METODE PENELITIAN	20
A. Jenis Penelitian.....	20
B. Ruang Lingkup Penelitian.....	20
C. Lokasi Penelitian.....	20
D. Jenis dan Sumber Data yang Digunakan.....	20
E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data.....	21
F. Metode Analisis Data.....	21

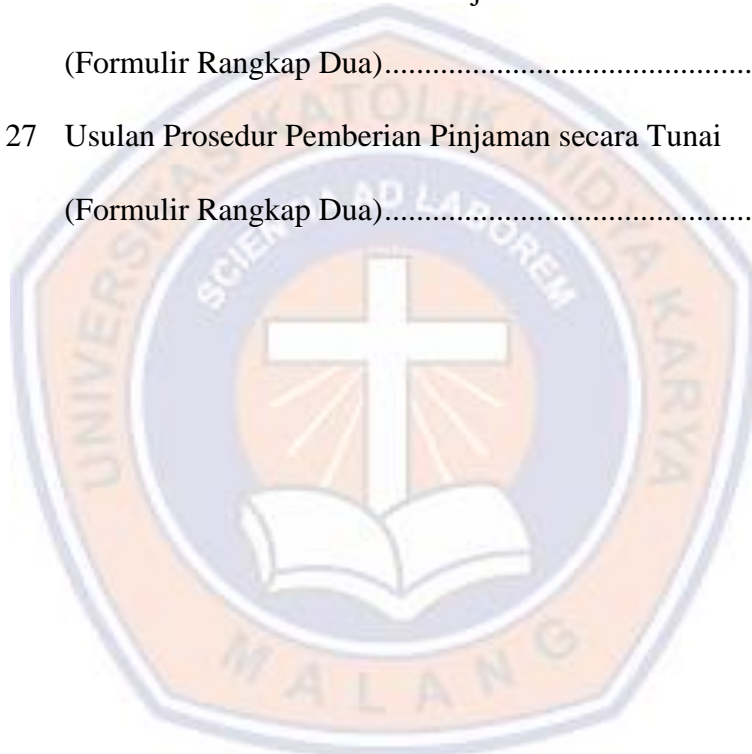
BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA	25
A. Gambaran Umum Perusahaan	25
1. Struktur Organisasi Unit Pemasaran BCA Malang	26
2. Jenis Fasilitas Kredit Modal Kerja BCA	30
3. Fungsi yang Terkait	34
4. Dokumen yang Dipergunakan	36
5. Sistem dan Prosedur Akuntansi Pemberian Kredit Modal Kerja	46
6. Catatan Akuntansi yang Dipergunakan	47
7. Bagian yang terlibat.....	48
8. Kerangka Pikir	49
9. Proses Pemberian Kredit Modal Kerja pada BCA.....	50
10. Proses Pengolahan Kredit Mempergunakan Sistem <i>ICOS SME</i>	60
11. Ketentuan Pemberian Kredit Modal Kerja dengan Sistem <i>Scoring</i> pada aplikasi <i>ICOS SME</i>	63
12. Perhitungan Kebutuhan Kredit Modal Kerja pada Aplikasi <i>ICOS SME</i>	56
B. Analisa dan Interpretasi Data Penelitian	67
1. Permasalahan.....	67
2. Bukti Permasalahan	68
3. Penyebab Permasalahan	68
4. Akibat Permasalahan	70
5. Pemecahan Permasalahan.....	70
BAB V PENUTUP	91
A. Simpulan.....	91
B. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	93

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1 Bagan Alir Sistem Akuntansi Penerimaan Kas dari <i>Over-the-Counter-Sales</i>	13
Gambar 2 Bagan Alir Sistem Akuntansi Penerimaan Kas dari <i>COD Sales</i>	16
Gambar 3 Bagan Alir Sistem Akuntansi Penerimaan Kas dari <i>Credit Card Sales</i>	19
Gambar 4 Faktur Penjualan Tunai	23
Gambar 5 Pita Register Kas.....	24
Gambar 6 <i>Credit Card Sales Slip</i>	25
Gambar 7 <i>Bill of Lading</i>	26
Gambar 8 Faktur Penjualan COD.....	27
Gambar 9 Bukti Setor Bank.....	28
Gambar 10 Rekapitulasi Harga Pokok Penjualan.....	29
Gambar 11 Bagan Alir Sistem Akuntansi Penerimaan Kas dari Piutang	32
Gambar 12 Prosedur Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas dengan Menggunakan Cek.....	38
Gambar 13 Struktur Organisasi Koperasi Karyawan BCA Mitra Sejahtera Malang	65
Gambar 14 Prosedur Penerimaan Kas (Tunai) dalam Kegiatan Simpan Pinjam	80
Gambar 15 Prosedur Transfer atau Debet Rekening dalam Simpan Pinjam.....	81
Gambar 16 Nota Penjualan Tunai.....	85
Gambar 17 Prosedur Penerimaan Kas dari Penjualan Tunai.....	86
Gambar 18 Prosedur Penerimaan Kas dari Piutang Barang Dagang.....	88
Gambar 19 Form Pengajuan Pinjaman	92

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

Gambar 20	Prosedur Pemberian Pinjaman secara Tunai.....	95
Gambar 21	Prosedur Pemberian Pinjaman secara Transfer	98
Gambar 22	Prosedur Pembayaran (tunai) pada Supplier atas Barang Dagang	103
Gambar 23	Usulan Struktur Organisasi Kopkar BCA Mitra Sejahtera.....	111
Gambar 24	Usulan Prosedur Penerimaan Kas dari Penjualan Tunai	112
Gambar 25	Usulan Prosedur Pemberian Pinjaman secara Transfer	114
Gambar 26	Usulan Prosedur Pemberian Pinjaman secara Transfer (Formulir Rangkap Dua).....	116
Gambar 27	Usulan Prosedur Pemberian Pinjaman secara Tunai (Formulir Rangkap Dua).....	119



**ANALISIS HUBUNGAN SIKLUS OPERASIONAL DENGAN
PERHITUNGAN KREDIT KEBUTUHAN MODAL KERJA KEPADA
DEBITUR KATEGORI SME PADA PT BCA ,TBK MALANG DENGAN
MEMPERGUNAKAN APLIKASI ICOS SME GUNA MEMINIMALKAN
NON PERFORMING LOAN**

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui analisis hubungan siklus operasional dengan kebutuhan kredit modal kerja pada debitur kategori *SME* dengan mempergunakan aplikasi *ICOS SME* guna meminimalkan kredit bermasalah atau *Non Performing Loan* studi kasus pada PT BCA, Tbk Malang. Metode pengumpulan data dengan cara observasi, wawancara, dokumentasi

Permasalahan yang dihadapi BCA bahwa sistem dan prosedur dalam pemberian kredit terutama siklus operasional yang berhubungan langsung dengan perhitungan kebutuhan modal kerja masih kurang optimal, sebagai bukti adanya kredit bermasalah, dan penyebabnya bahwa selama ini *account officer* tidak melakukan *verifikasi* lanjutan atas siklus operasional dan penambahan dokumen *verifikasi* dari hasil *trade checking* kepada *supplier*, *buyer* dan nasabah dengan usaha sejenis. Akibatnya memungkinkan terjadinya manipulasi data dan kesalahan perhitungan.

Hasil analisis deskriptif kualitatif dengan menambah dokumen *verifikasi* data hasil *trade checking* lanjutan kepada *supplier*, *buyer* dan pengusaha sejenis dan memperbaiki sistem dan prosedur perhitungan siklus operasional yang berdampak langsung terhadap perhitungan kebutuhan modal kerja yang sesuai dapat meminimalkan kredit bermasalah atau *Non Performing Loan*.

Kata kunci: *Kredit Modal Kerja, Siklus Operasional, Kebutuhan Modal Kerja, NPL, Account officer*