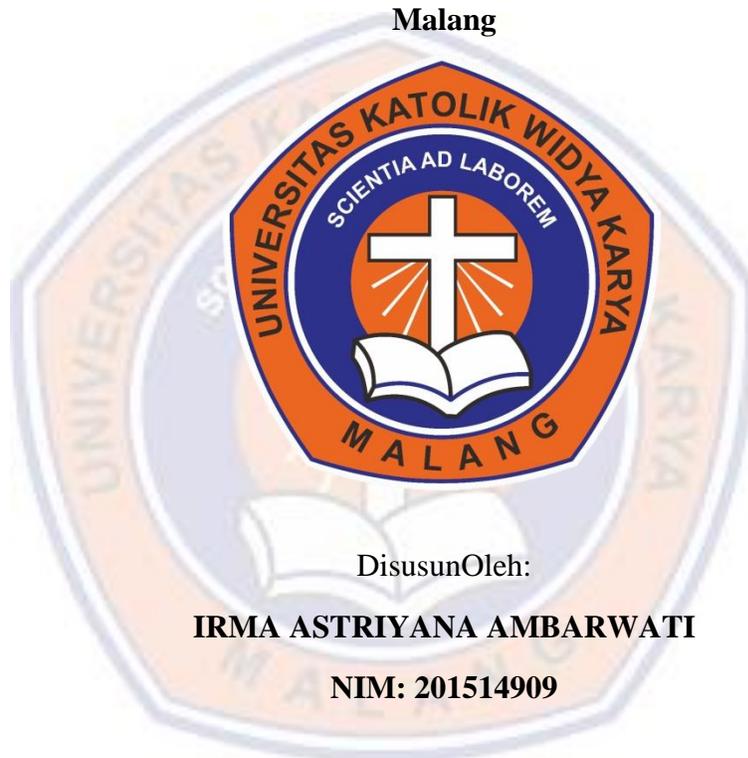


**EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR REALISASI KREDIT MODAL
KERJA DALAM MENCAPAI PENGENDALIAN INTERN PADA PT BANK
CENTRAL ASIA, TBK KANTOR CABANG UTAMA TULUNGAGUNG**

SKRIPSI

**Disusun untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Meraih Gelar Sarjana Ekonomi
pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya
Malang**



Disusun Oleh:

IRMA ASTRIYANA AMBARWATI

NIM: 201514909

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

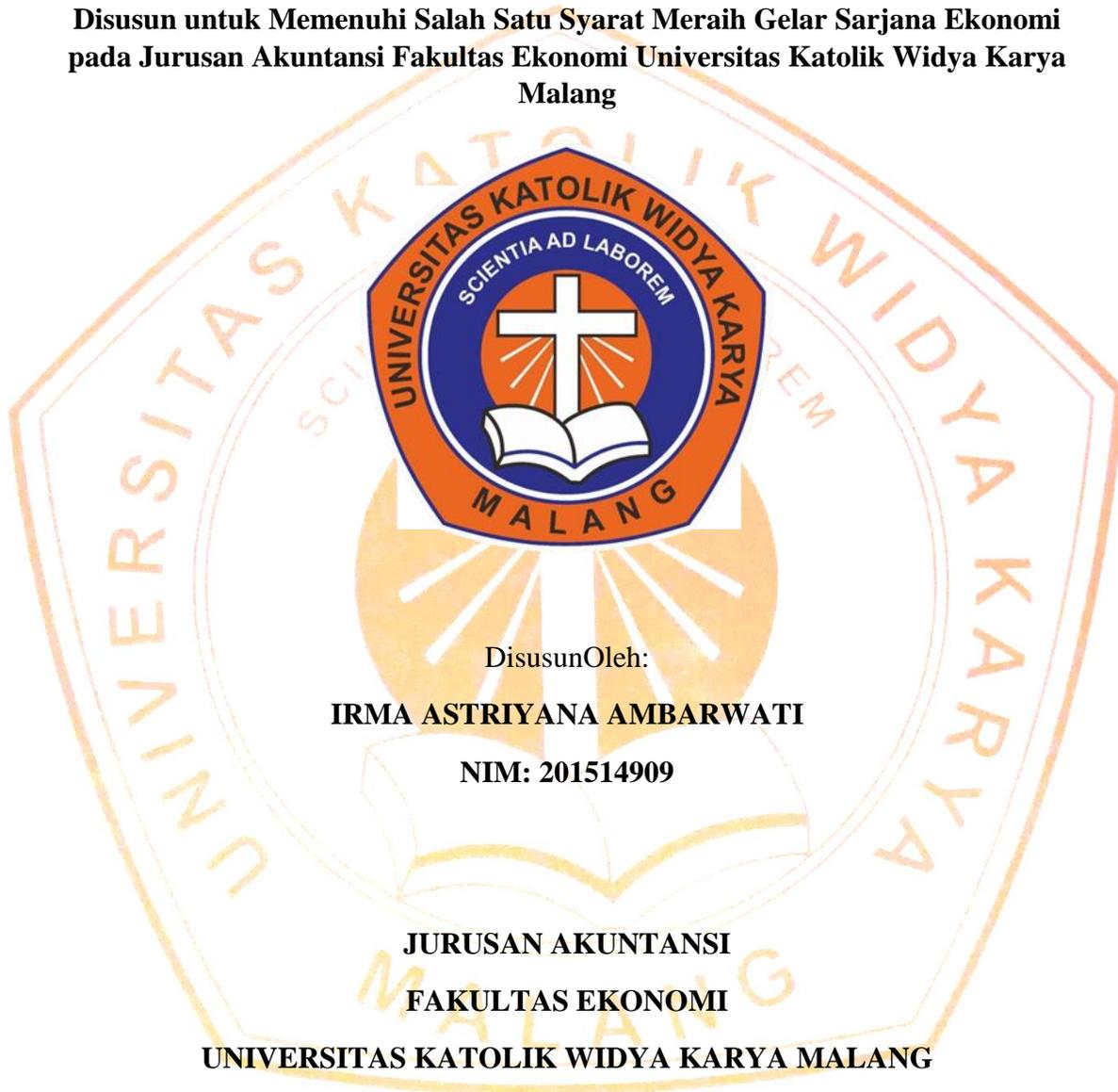
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

2017

**EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR REALISASI KREDIT MODAL
KERJA DALAM MENCAPAI PENGENDALIAN INTERN PADA PT BANK
CENTRAL ASIA, TBK KANTOR CABANG UTAMA TULUNGAGUNG**

SKRIPSI

**Disusun untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Meraih Gelar Sarjana Ekonomi
pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya
Malang**



Disusun Oleh:

IRMA ASTRIYANA AMBARWATI

NIM: 201514909

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

2017

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Irma Astriyana Ambarwati
NIM : 201514909
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : Evaluasi Sistem dan Prosedur Realisasi Kredit Modal Kerja dalam mencapai Pengendalian Intern pada PT. Bank Central Asia, Tbk Kantor Cabang Utama Tulungagung

Malang, 30 Juni 2017

Diterima dan Disetujui

Dosen Pembimbing I



Dra. MAF Suprapti, M.M.
NIDN : 0706016401

Dosen Pembimbing II

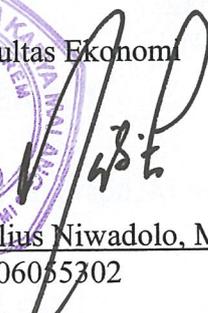


Dra. Lis Lestari S., M. Si
NIDN : 0709126102

Mengetahui:



Dekan Fakultas Ekonomi



Drs. Cornelius Niwadolo, MM
NIDN : 0706055302



Ketua Jurusan Akuntansi



Galuh Budi Astuti, S.E., M.M
NIDN : 0726018502

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul

“Evaluasi Sistem dan Prosedur Realisasi Kredit Modal Kerja dalam mencapai Pengendalian Intern pada PT. Bank Central Asia,Tbk Kantor Cabang Utama Tulungagung”.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Irma Astriyana Ambarwati

NIM : 201514909

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 20 Juni 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 Niwadolo, MM
NIDN : 0706055302

DEWAN PENGUJI

1. Dra. MAF Suprapti, M.M.
2. Dra. Lis Lestari S., M. Si
3. Dra. Silvia Indrarini, M.M. Ak

TANDA TANGAN



.....
.....
.....

SURAT KETERANGAN PENELITIAN

No. 201 /LKC/TLA/2017

Yang bertanda tangan dibawah ini, Kepala Bagian Layanan Kredit Cabang PT bank Central Asia Tbk Kantor Cabang Utama Tulungagung menerangkan dengan sebenarnya bahwa:

Nama : Irma Astriyana Ambarwati
NIM : 201514909
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi

Telah mengadakan penelitian di unit kerja Layanan Kredit Cabang PT Bank Central Asia Tbk Kantor Cabang Utama Tulungagung sebagai persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu di Universitas Katolik Widya Karya Malang, dengan judul : **“Evaluasi Sistem dan Prosedur Realisasi Kredit Modal Kerja dalam mencapai Pengendalian Intern pada PT. Bank Central Asia,Tbk Kantor Cabang Utama Tulungagung”**.

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

Tulungagung, 02 Juni 2017
Hormat kami,



SRI SUPARTINI
Kabag Layanan Kredit Cabang

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Evaluasi Sistem dan Prosedur Realisasi Kredit Modal Kerja dalam mencapai Pengendalian Intern pada PT. Bank Central Asia, Tbk Kantor Cabang Utama Tulungagung”** merupakan karya asli dari:

Nama : Irma Astriyana Ambarwati
NIM : 201514909
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, 02 Juni 2017

Irma Astriyana A

Diterima dan Disetujui

Dosen Pembimbing I

Dra. MAF Suprapti, M.M.
NIDN : 0706016401

Dosen Pembimbing II

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

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi
Drs. Cornelius Niwadol, MM
NIDN : 0706055302

Ketua Jurusan Akuntansi
Galuh Budi Astuti, S.E., M.M
NIDN : 0726018502

Evaluasi Sistem dan Prosedur Realisasi Kredit Modal Kerja dalam Mencapai Pengendalian Intern pada PT Bank Central Asia Tbk Kantor Cabang Utama Tulungagung

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi sistem dan prosedur realisasi kredit modal kerja dalam mencapai Pengendalian Intern pada PT Bank Central Asia Tbk Kantor Cabang Utama Tulungagung. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif kualitatif.

Permasalahan dalam penelitian ini adalah lemahnya pengendalian intern pada sistem dan prosedur realisasi kredit modal kerja pada bagian Layanan Kredit Cabang BCA KCU Tulungagung. Bukti Permasalahannya yaitu kurangnya jumlah Kepala Bagian, dimana satu kepala bagian harus melakukan *review* semua fasilitas kredit mulai dari Modal Kerja dan KPR, sering terlewatnya monitoring dokumen tunda oleh Account Officer, dan juga staff Layanan Kredit terkadang kurang paham dengan ketentuan mengenai sistem dan prosedur terbaru dalam fasilitas Kredit Modal Kerja. Hasil dari analisis ini adalah Perlunya tambahan Kabag Layanan Kredit dimana ada pemisahan untuk Kredit Modal Kerja dan KPR, perlu adanya pemisahan staff yang mengerjakan Kredit Modal Kerja dan KPR, dan perlunya monitoring dokumen tunda secara baik yaitu dengan adanya memo dokumen tunda dari Account Officer yang telah disetujui oleh Pejabat Pemutus.

Kata kunci: pengendalian internal, kredit modal kerja

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan hikmat dan kekuatan hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Adapun skripsi ini berjudul “Evaluasi Sistem dan Prosedur Realisasi Kredit Modal Kerja dalam mencapai Pengendalian Intern pada PT. Bank Central Asia,Tbk Kantor Cabang Utama Tulungagung” dan disusun penulis guna memenuhi syarat untuk meraih gelas sarjana S-1 pada Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan, dorongan, dan kerja sama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis hendak mengucapkan terima kasih kepada para pihak:

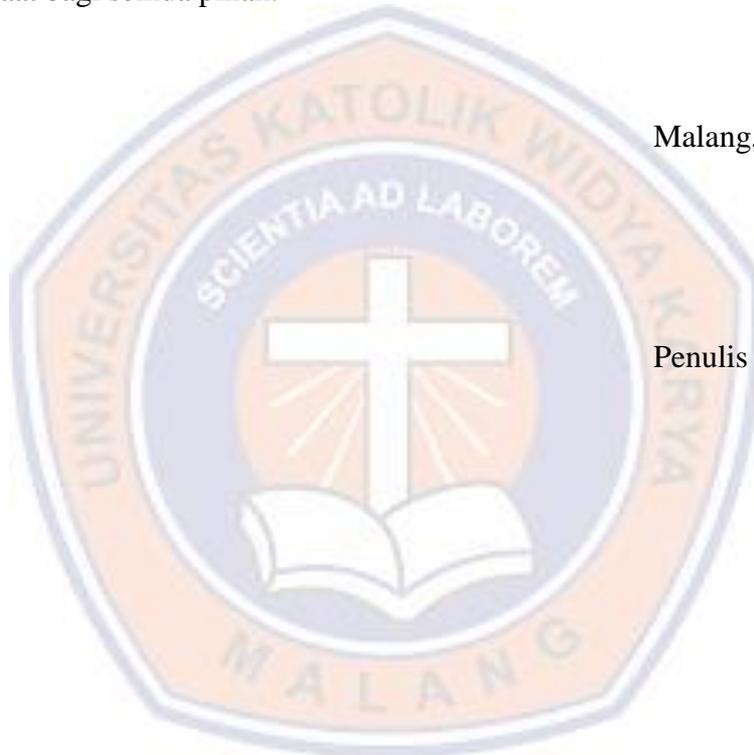
1. Dra M.A.F Suprpti, M.M selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahan bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini.
2. Dra Lies Lestari, M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahan bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini.
3. Segenap karyawan pada unit kerja Layanan Kredit Cabang PT Bank Central Asia Tbk Kantor Cabang Utama Tulungagung yang telah bersedia memberikan data dan pengetahuan dalam penyusunan skripsi ini .
4. Drs Cornelius Niwadolo, MM Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang yang banyak memberikan fasilitas dan bantuan dalam penyusunan praktik kerja lapangan ini .

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

5. Galuh Budi Astuti,S.E., M.M selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang yang banyak memberikan fasilitas dan bantuan dalam penyusunan praktik kerja lapangan ini .

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

Malang, 02 Juni 2017



Penulis

LEMBAR PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat hidup dan kesempatan mengenggam ilmu, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Evaluasi Sistem dan Prosedur Realisasi Kredit Modal Kerja dalam mencapai Pengendalian Intern pada PT. Bank Central Asia,Tbk Kantor Cabang Utama Tulungagung”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Akuntansi. Dalam penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis banyak dibantu, dibimbing, dan didukung oleh berbagai pihak terutama oleh keluarga. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis sangat ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Orang tua tercinta, Ibu dan Bapak yang sudah selalu memberikan dukungan moral, materiil dan kasih sayangnya kepada penulis.
2. Dua kakak tercinta dan adik yang manis, yang selalu menyemangati penulis dan memberikan dorongan untuk tetap bersemangat dalam mengerjakan skripsi ini.
3. Kedua teman seperjuangan saya, Lala dan Yemima yang dengan bersama-sama bersemangat sehingga kami dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. PT BCA, Tbk yang sudah memberikan saya kesempatan untuk menuntut ilmu dan memberikan pengalaman bekerja sampai saat ini.
5. Rekan-rekan yang namanya tidak dapat kami sebutkan satu-satu yang sudah memberikan dukungan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Untuk itu, penulis mengharapkan adanya masukan dan kritik yang membangun dari pembaca

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

untuk kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Malang, 20 Juni 2017

Penulis



DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	
HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN	
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	
ABSTRAKSI	i
KATA PENGANTAR	ii
LEMBAR PERSEMBAHAN	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
BAB II LANDASAN TEORI	6
A. Penelitian Terdahulu	6
B. Teori	10
1. Sistem dan Prosedur	10

2. Pengendalian Internal	12
3. Pengertian Bank.....	13
4. Pengertian Kredit.....	14
5. Jenis-jenis Kredit	17
6. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit.....	19
7. Kredit Modal Kerja	20
C. Kerangka Pikir.....	34
BAB III METODE PENELITIAN.....	35
A. Jenis Penelitian.....	35
B. Ruang Lingkup Penelitian	35
C. Subjek dan Objek Penelitian	35
D. Jenis dan Sumber Data yang Digunakan	35
1. Jenis Data.....	35
2. Sumber Data	36
E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data	36
1. Metode Pengumpulan Data	36
2. Teknik Pengumpulan Data	37
F. Metode Analisis Data	37
BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA	39
A. Gambaran Umum Perusahaan	39
1. Sejarah Berdirinya Perusahaan	39
2. Visi dan Misi Perusahaan	41
3. Struktur Organisasi PT Bank Central Asia, Tbk KCU Tulungagung	41

B.	Penyajian Data Penelitian.....	53
1.	Pihak-pihak yang terkait dalam proses realisasi.....	53
2.	Dokumen Kredit yang digunakan.....	53
3.	Catatan Akuntansi	54
4.	Sistem dan Prosedur Realisasi Kredit Modal Kerja	55
C.	Analisa dan Interpretasi Data Penelitian	68
1.	Permasalahan	68
2.	Bukti Permasalahan	68
3.	Penyebab Permasalahan	69
4.	Akibat Permasalahan	70
5.	Pemecahan Permasalahan.....	71
6.	Evaluasi Sistem Pengendalian Intern	90
D.	Hasil-Hasil yang Diharapkan	91
BAB V	PENUTUP	93
A.	Simpulan.....	93
B.	Saran.....	95
DAFTAR PUSTAKA	97

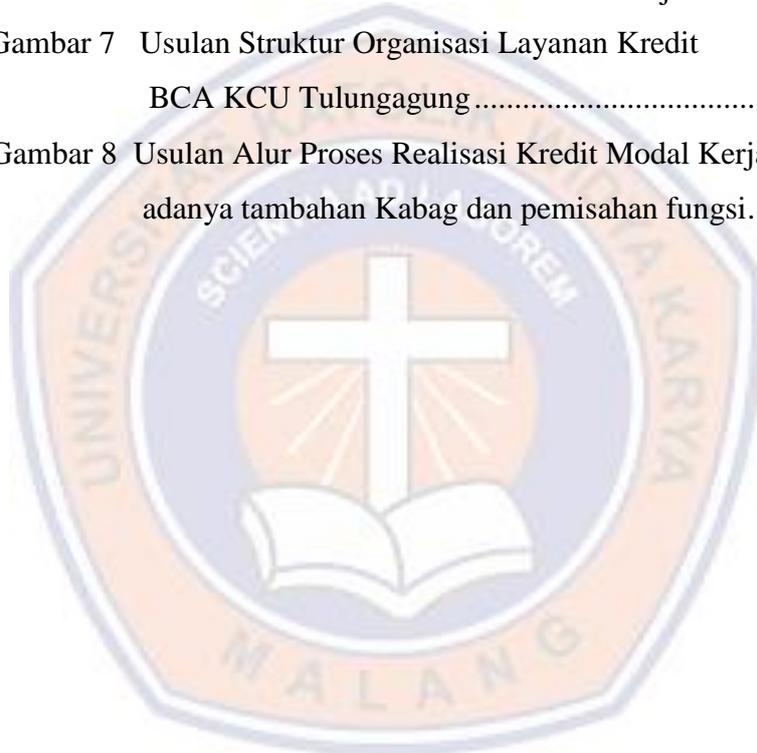
DAFTAR TABEL

Tabel II.1	Jangka waktu penarikan <i>trust receipt</i>	25
Tabel II.2	Jaminan Kredit Ekspor	27
Tabel II.3	Biaya Kredit Modal Kerja	32



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	Kerangka Pikir.....	34
Gambar 2	Posisi Kanwil VII di BCA secara keseluruhan	42
Gambar 3	Struktur Organisasi Kanwil VII.....	43
Gambar 4	Struktur Organisasi Kantor Cabang Utama Tipe-2	44
Gambar 5	Struktur Organisasi Layanan Kredit Cabang Tulungagung.....	45
Gambar 6	Alur Proses Realisasi Kredit Modal Kerja	59
Gambar 7	Usulan Struktur Organisasi Layanan Kredit BCA KCU Tulungagung.....	73
Gambar 8	Usulan Alur Proses Realisasi Kredit Modal Kerja setelah adanya tambahan Kabag dan pemisahan fungsi.....	78



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran :

1. Surat Pengajuan Kredit (SPK)
2. Foto agunan (site visit agunan)
3. Data pembandingan agunan dalam Berita Acara Pemeriksaan
4. Data sertifikat agunan
5. Keadaan Lingkungan
6. Berita Acara Pemeriksaan
7. Berita Acara Pemeriksaan

