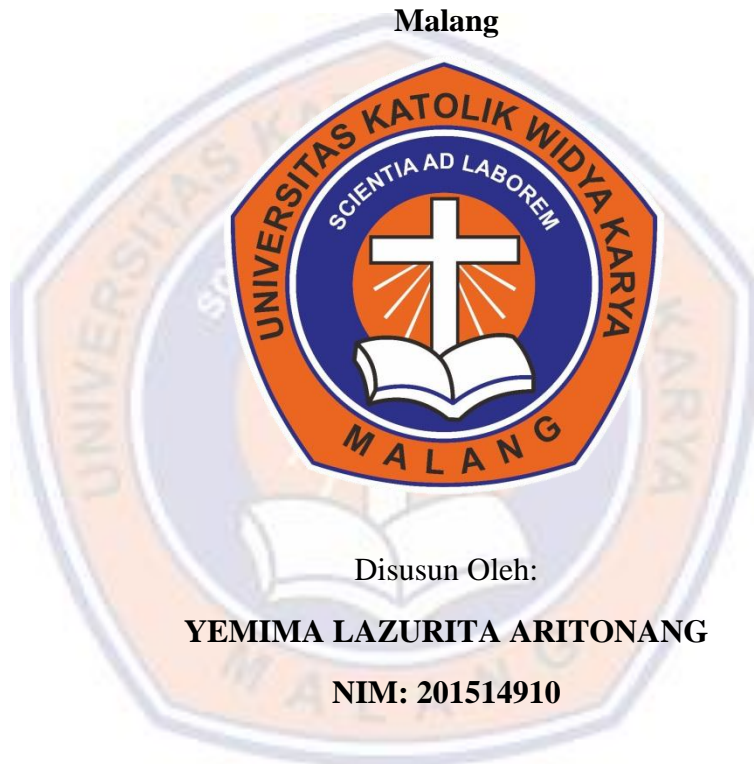


**EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR REALISASI KREDIT USAHA KECIL
DALAM MENCAPAI PENGENDALIAN INTERN PADA PT BANK
CENTRAL ASIA, TBK KANTOR WILAYAH VII MALANG**

SKRIPSI

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



Disusun Oleh:

YEMIMA LAZURITA ARITONANG

NIM: 201514910

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

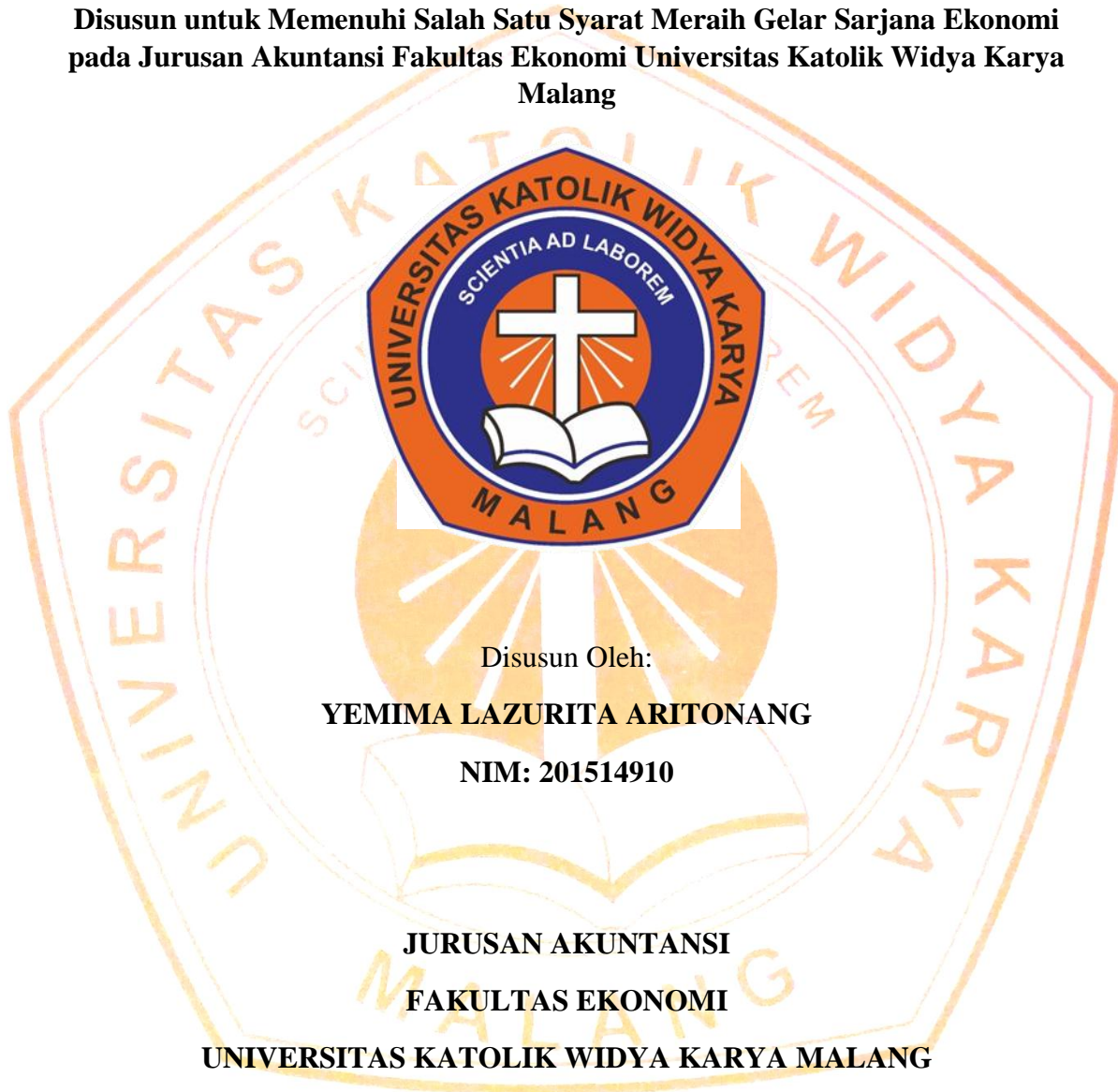
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

2017

**EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR REALISASI KREDIT USAHA KECIL
DALAM MENCAPAI PENGENDALIAN INTERN PADA PT BANK
CENTRAL ASIA, TBK KANTOR WILAYAH VII MALANG**

SKRIPSI

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



Disusun Oleh:

YEMIMA LAZURITA ARITONANG

NIM: 201514910

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

2017

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Yemima Lazurita Aritonang
NIM : 201514910
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR REALISASI
KREDIT USAHA KECIL DALAM MENCAPAI
PENGENDALIAN INTERN PADA PT BANK CENTRAL
ASIA Tbk. KANTOR WILAYAH VII MALANG

Malang, 18 Juni 2017

Diterima dan Disetujui

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II



Dra. M.A.F Suprapti, M.M
NIDN: 0706016401



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

Mengetahui:



Dekan Fakultas Ekonomi



Drs. Cornelius Niwadolo, MM
NIDN: 0706055302



Ketua Jurusan Akuntansi



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

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul

Evaluasi Sistem Dan Prosedur Realisasi Kredit Usaha Kecil Dalam Mencapai Pengendalian Intern Pada PT Bank Central Asia Tbk. Kantor Wilayah VII Malang

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Yemima Lazurita Aritonang

NIM : 201514910

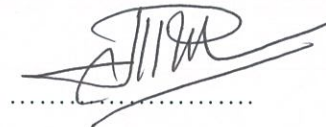
Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 20 Juni 2017 dan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S1) Akuntansi.




DEWAN PENGUJI

TANDA TANGAN


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





SURAT KETERANGAN PENELITIAN

No. 3553/KWL-VII/KRD/MLG/2017

Yang bertanda tangan di bawah ini, Kepala Bagian Analisa Legalitas Kredit PT. BCA, Tbk. Kanwil VII Malang, menerangkan dengan sesungguhnya bahwa:

Nama : Yemima Lazurita Aritonang
NIM : 201514910
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Telah melaksanakan penelitian di unit kerja Analisa Legalitas Kredit BCA Kanwil VII Malang. Penelitian tersebut dilakukan guna keperluan penulisan skripsi dengan judul "**Evaluasi Sistem Dan Prosedur Realisasi Kredit Usaha Kecil Dalam Mencapai Pengendalian Intern Pada PT Bank Central Asia Tbk. Kantor Wilayah VII Malang**".

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

Malang, 02 Juni 2017
Analisa Legalitas Kredit



Susi Wongsonegoro
Kabag. Analisa Legalitas Kredit

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Evaluasi Sistem Dan Prosedur Realisasi Kredit Usaha Kecil Dalam Mencapai Pengendalian Intern Pada PT Bank Central Asia Tbk. Kantor Wilayah VII Malang”** merupakan karya asli dari:

Nama : Yemima Lazurita Aritonang
NIM : 201514910
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, 20 Juni 2017



Yemima Lazurita Aritonang

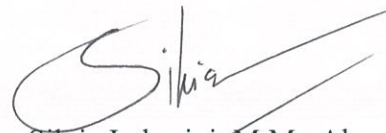
Diterima dan Disetujui

Dosen Pembimbing I



Dra. M.A.F Suprpti, M.M.
NIDN: 0706016401

Dosen Pembimbing II



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

Mengetahui:



Dekan Fakultas Ekonomi



Drs. Cornelius Niwadolo, MM
NIDN: 0706055302



Ketua Jurusan Akuntansi



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

LEMBAR PERSEMBAHAN

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmatNya karena telah diberi kesempatan untuk menyelesaikan dan menyusun laporan skripsi ini tepat pada waktunya. Laporan skripsi ini berjudul **“Evaluasi Sistem dan Prosedur Realisasi Kredit Usaha Kecil dalam Mencapai Pengendalian Intern pada PT Bank Central Asia, Tbk Kantor Wilayah VII Malang”**.

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 yang sudah selalu memberikan dukungan moral, materiil dan kasih sayangnya kepada penulis.
2. Saudara-saudara, Adik dan sepupu, yang selalu menyemangati penulis dan memberikan dorongan untuk tetap bersemangat dalam mengerjakan skripsi ini.
3. Kedua teman seperjuangan saya, Irma dan Lala 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.

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

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



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Yemima Lazurita Aritonang

NIM : 201514910

Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tempat, Tanggal Lahir : Tulungagung, 23 Januari 1994

Alamat : Jalan Simpang Sulfat Utara VII Kav 20, Kelurahan Pandanwangi,
Kecamatan Blimbing, Kota Malang

Nama Orang Tua

 Ayah : Matius Aritonang

 Ibu : Tri Wahjunani (Alm)

Riwayat Pendidikan : 1. SD Regina Pacis Bogor

 2. SMP Regina Pacis Bogor

 3. SMA Regina Pacis Bogor

 4. Tercatat sebagai mahasiswi Universitas Katolik
 Widya Karya Malang angkatan tahun 2015/2016



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmatNya karena telah diberi kesempatan untuk menyelesaikan dan menyusun laporan skripsi ini tepat pada waktunya. Laporan skripsi ini berjudul **“Evaluasi Sistem dan Prosedur Realisasi Kredit Usaha Kecil dalam Mencapai Pengendalian Intern pada PT Bank Central Asia, Tbk Kantor Wilayah VII 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. Suprapti, M.M. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahan bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini.
2. Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahan bagi penulis dalam skripsi ini.
3. Segenap karyawan pada unit kerja Sentra Layanan Kredit, terutama pada karyawan Analisa Legalitas Kredit PT. Bank Central Asia, Tbk. Kantor Wilayah VII Malang, yang telah bersedia memberikan data dan pengetahuan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Drs. Cornelius Niwadolo, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang yang banyak memberikan fasilitas dan bantuan dalam penyusunan skripsi 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 skripsi 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 skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Malang, 02 Juni 2017



Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	
HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN	
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	
HALAMAN PERSEMBAHAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
ABSTRAKSI	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	2
B. Tujuan Penelitian	3
C. Manfaat Penelitian	3
BAB II LANDASAN TEORI.....	5
A. Penelitian Terdahulu	5
B. Teori.....	8
1. Pengertian Bank	8
2. Kredit	9
3. Kredit Usaha Kecil.....	14
4. Pengendalian Intern	25

5. Prosedur	28
6. Sistem.....	29
C. Kerangka Pikir	32
BAB III METODE PENELITIAN	33
A. Jenis Penelitian.....	33
B. Ruang Lingkup Penelitian.....	33
C. Lokasi Penelitian.....	33
D. Sumber dan Jenis Data.....	33
1. Sumber data	33
2. Jenis data.....	34
E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data.....	35
1. Metode Pengumpulan Data.....	35
2. Teknik Pengumpulan Data.....	35
F. Teknik Analisis Data.....	36
BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA	37
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	37
1. Sejarah Umum Perusahaan	37
2. Visi dan Misi Perusahaan.....	39
3. Struktur Organisasi BCA Kanwil VII Malang.....	40
4. Struktur Organisasi Analisa Legalitas Kredit	41
B. Penyajian Data Penelitian	45
1. Fungsi yang Terkait dengan Realisasi Kredit Usaha Kecil (KUK)	46
2. Dokumen/Formulir yang diperlukan dalam Proses Realisasi Kredit Usaha Kecil	47

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

3. Catatan Akuntansi	51
4. Sistem dan Prosedur Proses Realisasi Kredit Usaha Kecil	52
C. Analisis dan Interpretasi Data Penelitian	71
1. Permasalahan	71
2. Bukti Permasalahan	72
3. Penyebab Permasalahan	73
4. Akibat Permasalahan	73
5. Pemecahan Permasalahan	74
6. Evaluasi Sistem Pengendalian Intern	93
D. Hasil-hasil yang Diharapkan	94
BAB V PENUTUP	95
A. Simpulan	95
B. Saran	96
DAFTAR PUSTAKA	x

DAFTAR TABEL

Tabel IV.1 Persyaratan Dokumen Sesuai Jenis Agunan.....50



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Pikir.....32
Gambar 2. Struktur Organisasi BCA Kanwil VII Malang40
Gambar 3. Struktur Organisasi Analisa Legalitas Kredit.....41
Gambar 4. Bagan Alir Realisasi KUK53
Gambar 5. Usulan Bagan Alir Realisasi KUK.....76



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Surat Pengajuan Kredit (SPK)
2. Memo Keputusan Kredit dan Lembar Keputusan Kredit
3. Surat Pemberitahuan Pemberian Kredit (SPPK)
4. Dokumen Perkreditan
 - Perjanjian Kredit (PK)
 - Surat Pemberitahuan Perpanjangan Jangka Waktu (SPPJ)
 - Perjanjian Gadai
 - Order Notaris



Evaluasi Sistem dan Prosedur Realisasi Kredit Usaha Kecil dalam Mencapai Pengendalian Intern Pada PT Bank Central Asia, Tbk Kantor Wilayah VII Malang

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi sistem dan prosedur realisasi kredit usaha kecil dalam mencapai pengendalian intern pada PT. Bank Central Asia, Tbk Kantor Wilayah VII Malang. Metode penelitian yang digunakan adalah studi kasus yang dilakukan secara langsung pada objek penelitian dan studi pustaka dengan membaca buku literatur dan referensi yang diperlukan.

Permasalahan penelitian ini lemahnya sistem pengendalian intern dalam hal realisasi kredit dengan menggunakan sistem aplikasi realisasi kredit terkait. Bukti permasalahan: pengendalian intern melalui aplikasi tidak digunakan, kurang berjalannya *dual control* antar fungsi *reviewer* dan *approver*, jaringan aplikasi yang kurang memadai. Hasil analisis dengan melakukan pengendalian melalui aplikasi, melakukan pembagian wewenang otorisasi, melakukan *maintenance* secara berkala minimal 2 minggu sekali.

Kata kunci: Sistem dan Prosedur, Pengendalian Intern, Kredit Usaha Kecil

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dunia usaha dewasa ini berkembang dengan sangat pesat di berbagai industri. Berbagai kebijakan yang dikeluarkan oleh para Negara adi daya tidak hanya mempengaruhi perkembangan industri perdagangan dan manufaktur, namun juga mempengaruhi perkembangan industri kreatif dan jasa baik dalam negeri maupun luar negeri. Perkembangan dan kemajuan dunia secara umum yang semakin meningkat membuka kesempatan bagi para perusahaan untuk mengembangkan sayapnya ke berbagai area dan lini bisnis.

Seiring dengan semakin besarnya kesempatan bagi para perusahaan baik perorangan maupun badan usaha dalam mengembangkan usahanya, maka semakin meningkat pula modal usaha yang dibutuhkan guna mendanai pengembangan bisnis tersebut. Pada kondisi ini lah Lembaga Keuangan, yang berfungsi sebagai mediator antara kelompok masyarakat yang kelebihan dana dan kelompok masyarakat yang memerlukan dana, memegang peranan sangat penting dalam menyalurkan dana yang dibutuhkan guna mendanai pengembangan bisnis para pengusaha tersebut agar perekonomian Negara dapat meningkat. Bank yang merupakan salah satu lembaga keuangan menjadi salah satu tempat yang menyediakan dana dalam bentuk berbagai jenis kredit yang ditawarkan kepada masyarakat yang membutuhkan dana dalam sektor usaha makro maupun mikro.

Namun tidak semua kredit yang diajukan oleh masyarakat disetujui oleh pihak bank karena dalam proses pemberian kredit ada banyak hal yang harus dipertimbangkan baik dalam sisi bisnis maupun dalam sisi hukum. Kedua sisi tersebut harus dipertimbangkan dengan sangat cermat dan hati-hati. Semakin besar sebuah perusahaan bank, maka akan semakin kompleks hal-hal yang menjadi bahan pertimbangan. Sistem yang diterapkan di perusahaan itu pun juga akan semakin kompleks guna menghindari terjadinya resiko-resiko yang tidak diinginkan baik resiko secara sistem maupun secara *human error*. Jika sistem pengendalian tidak diterapkan dengan sangat baik dan hati-hati dengan batasan dan ketentuan yang jelas, maka dapat menimbulkan kerugian yang cukup besar terhadap perusahaan misalnya jika tidak ada pemisahan tugas yang jelas antar unit finansial dan dokumentasi, maka dapat terjadi *fraud* yang merugikan perusahaan dan nasabah.

Melihat adanya kemungkinan permasalahan ini dan pentingnya peranan sistem pengendalian dalam prosedur realisasi kredit usaha kecil, maka penulis tertarik untuk membuat sebuah karya ilmiah dalam bentuk skripsi dengan judul **“Evaluasi Sistem dan Prosedur Realisasi Kredit Usaha Kecil Dalam Mencapai Pengendalian Intern Pada PT Bank Central Asia, Tbk Kantor Wilayah VII Malang”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan sebelumnya, maka penulis dapat merumuskan masalah sebagai berikut:

Bagaimana mengevaluasi sistem dan prosedur realisasi kredit usaha kecil dalam mencapai pengendalian intern pada PT Bank Central Asia, Tbk. Kantor Wilayah VII Malang?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dikemukakan, maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengevaluasi sistem dan prosedur realisasi kredit usaha kecil dalam mencapai pengendalian intern pada PT Bank Central Asia, Tbk. Kantor Wilayah VII Malang.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Penulis

Penelitian ini bermanfaat untuk menambah pengetahuan dan pemahaman penulis atas evaluasi sistem dan prosedur realisasi kredit usaha kecil dalam mencapai pengendalian intern pada PT Bank Central Asia, Tbk. Kantor Wilayah VII Malang.

2. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi manajemen perusahaan dalam memahami kelebihan dan kekurangan dari sistem dan prosedur realisasi kredit usaha kecil dalam mencapai pengendalian intern yang telah diterapkan.

3. Bagi Pembaca

Hasil penelitian ini dapat memberikan pengetahuan bagi pembaca mengenai penerapan sistem dan prosedur realisasi kredit usaha kecil dalam mencapai

pengendalian intern pada PT Bank Central Asia, Tbk. Kantor Wilayah VII Malang.

4. Bagi Peneliti Selanjutnya

Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi dan sumber informasi untuk melakukan penelitian selanjutnya. Khususnya bagi peneliti yang akan melakukan penelitian dengan topik yang sama.

