

**EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR PENGENDALIAN INTERNAL  
KREDIT PADA PT BPR TRI DANA SAKTI SUMBER PUCUNG MALANG**

**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Memenuhi Syarat Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi  
Universitas Katolik Widya Karya Malang**



**DISUSUN OLEH:**

**NIA ANGELINA**

**NIM : 200811031**

**FAKULTAS EKONOMI – JURUSAN AKUNTANSI  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG**

**2012**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama : Nia Angelina  
NIM : 200811031  
Universitas : Katolik Widya Karya Malang  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Judul : **EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR PENGENDALIAN**

**INTERNAL KREDIT PADA PT BPR TRI DANA SAKTI  
SUMBER PUCUNG MALANG**

Malang, 16 Juli 2012

**DITERIMA DAN DISETUJUI**

Pembimbing I

Pembimbing II

Drs. Bintang K. S.E.,M.M.,Ak

Dra. Lis Lestari S.,M.Si  
NIK : 188011

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Dra. Silvia Indrarini M.M.,Ak  
NIK : 193027

Dra. Lis Lestari S.,M.Si  
NIK : 188011

Skripsi Yang Berjudul

**EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR PENGENDALIAN INTERNAL  
KREDIT PADA PT BPR TRI DANA SAKTI SUMBER PUCUNG MALANG**

Yang telah dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Nia Angelina

NIM : 200811031

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 3 Juli 2012 dan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata Satu (S-1).

Disahkan Oleh:

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Katolik Widya Karya Malang

Dra. Silvia Indrarini, M.M.,Ak

NIK : 192307

Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Drs. Bintang K. S.E.,M.M.,Ak

\_\_\_\_\_

2. Dra. Lis Lestari S.,M.Si

\_\_\_\_\_

3. Dr. Sebastianus G.,MM

\_\_\_\_\_

**PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa sesungguhnya skripsi yang berjudul EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR PENGENDALIAN INTERNAL KREDIT PADA PT BPR TRI DANA SAKTI SUMBER PUCUNG MALANG, merupakan karya asli dari:

Nama : NIA ANGELINA  
NIM : 200811031  
Fakultas : EKONOMI  
Jurusan : AKUNTANSI  
Universitas : KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

Dan bukan karya plagiat baik sebagian atau seluruhnya.

Dengan demikian surat keterangan ini kami buat dengan sebenar-benarnya dan apabila terdapat kekeliruan kami bersedia untuk menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.

Malang, 16 Juli 2012

Nia Angelina

DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I

Pembimbing II

Drs. Bintang K., M.M.,Ak

Dra. Lis Lestari S., M.Si.

NIK : 188011

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Dra. Silvia Indrarini M.M.,Ak

Dra. Lis Lestari S., M.Si.

NIK: 192307

NIK : 188011

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Nama : Nia Angelina  
NIM : 200811031  
Univeritas : Katolik Widya Karya Malang  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Tempat, tanggal lahir : Malang, 15 April 1990  
Alamat : Jln. Bangka 8 Malang  
Nama Orang Tua : Purnomo Hartopo  
Anik Candrawati  
Pendidikan : - Lulus TK Kalam Kudus 1997  
- Lulus SDK Santa Maria I Malang Tahun 2002  
- Lulus SMPK Santa Maria I Malang Tahun 2005  
- Lulus SMAK Santo Albertus Malang Tahun 2008  
- Terdaftar Sebagai Mahasiswa Jurusan Akuntansi Fakultas  
Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang Tahun  
2008

**KATA PENGANTAR**

Puji syukur Penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan kasihNya yang melimpah, Penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah ini dengan lancar dan tepat waktu. Penulis membuat penelitian ini sebagai salah satu tugas akhir untuk memenuhi syarat memperoleh gelar sarjana ekonomi fakultas ekonomi jurusan akuntansi Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Tanpa bantuan dari pihak lain, laporan penelitian ini tidak akan dapat selesai dengan baik. Dalam kesempatan ini Penulis secara khusus menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Drs. Bintang Kusucahyo SE.,MM.Ak selaku Pembimbing I
2. Ibu Dra. Lis Lestari S, M.Si selaku Pembimbing II
3. Ibu Dra. Silvia Indrarini, M.M.,Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi
4. Bapak Dr. Sebastianus G.,MM selaku Dosen Penguji
5. Pimpinan dan segenap staf BPR Tri Dana Sakti yang bersedia bekerjasama untuk membantu penyediaan data-data yang dibutuhkan dalam pengerjaan karya ilmiah ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan karya ilmiah ini masih banyak terdapat kekurangan. Untuk itu, Penulis mohon saran dan kritik yang membangun dari semua pihak demi penyempurnaan karya ilmiah ini. Akhir kata, Penulis berharap semoga karya ilmiah ini dapat bermanfaat dan berguna bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

Malang, Juni 2012

Penulis

**DAFTAR ISI**

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
HALAMAN RIWAYAT HIDUP .....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR .....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI .....	ix
HALAMAN DAFTAR TABEL .....	xi
HALAMAN DAFTAR GAMBAR .....	xii
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
ABSTRAKSI .....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	3
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	3
BAB II LANDASAN TEORI .....	5
A. Penelitian Terdahulu dan Teori .....	5
1.. Penelitian Terdahulu .....	5
2.. Teori .....	6
a. Bank .....	6

b. Kredit.....	7
c. Sistem dan Pengendalian Internal.....	13
d. Pengendalian Kredit Bank.....	20
B. Kerangka Pikir.....	28
BAB III METODE PENELITIAN .....	29
A. Jenis Penelitian .....	29
B. Ruang Lingkup Penelitian .....	29
C. Lokasi Penelitian .....	29
D. Sumber Data .....	30
E. Jenis Data .....	30
F. Metode Pengumpulan Data .....	31
G. Teknik Pengumpulan Data .....	31
H. Teknik Analisis Data .....	33
BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN .....	34
A. Gambaran Umum Perusahaan .....	34
B. Penyajian Data Penelitian .....	54
C. Aspek Pengendalian Internal .....	87
D. Analisis Interpretasi Data .....	93
BAB V PENUTUP .....	106
A. Simpulan .....	106
B. Saran .....	107
DAFTAR PUSTAKA .....	108

**DAFTAR TABEL**

Tabel IV.1	Klasifikasi Pegawai PT BPR Tri Dana Sakti.....	51
Tabel IV.2	Klasifikasi Pendidikan Karyawan.....	52
Tabel IV.3	Data Perbandingan Penilaian Kredit.....	55
Tabel IV.4	Prosentase Non Performing Loan .....	55



**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1	Struktur Organisasi PT BPR TRI DANA SAKTI.....	38
Gambar 2	Flow Chart Penyerahan Jaminan.....	80
Gambar 3	Flow Chart Realisasi Kredit.....	81
Gambar 4	Flow Chart Realisasi Kredit yang Disarankan.....	95
Gambar 5	Struktur Organisasi yang Disarankan.....	104



**DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Dokumen Pemberian Jaminan dan Hak Milik
- Lampiran 2 Perjanjian Kredit
- Lampiran 3 Formulir Analisa Kredit
- Lampiran 4 Surat Kuasa Penarikan Kendaraan
- Lampiran 5 Surat Penyerahan Penyerahan Kendaraan
- Lampiran 6 Pernyataan Keterangan Penitipan
- Lampiran 7 Surat Kuasa Menjual
- Lampiran 8 Tanda Terima Agunan



**ABSTRAKSI**

**EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR PENGENDALIAN INTERNAL  
KREDIT PADA PT BPR TRI DANA SAKTI SUMBER PUCUNG MALANG**

Pengendalian internal kredit merupakan salah satu unsur penting dalam menjalankan realisasi kredit pada PT BPR Tri Dana Sakti Sumber Pucung Malang. Pengendalian internal kredit pada PT BPR Tri Dana Sakti Sumber Pucung Malang mencakup kebijakan perkreditan, sistem dan prosedur realisasi kredit serta struktur organisasi perusahaan. Pengendalian internal kredit memiliki peran penting untuk mencapai kinerja maksimal perusahaan, sehingga perlu adanya peningkatan dan evaluasi yang diperlukan seiring dengan berkembangnya permasalahan yang terjadi saat melakukan realisasi kredit.

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui ketaatan PT BPR Tri Dana Sakti Sumber Pucung Malang dalam menjalankan sistem dan prosedur pengendalian kredit yang sudah ada. Ruang lingkup penelitian ini adalah akuntansi perbankan. Metode penelitian yang digunakan adalah studi lapangan dan studi pustaka dengan jenis penelitian deskriptif kualitatif. Sedangkan metode pengumpulan data observasi, interview dan dokumentasi.

Hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa masih terdapat kelemahan pada pengendalian internal kredit yang dioperasikan oleh PT BPR Tri Dana Sakti Sumber Pucung Malang. Bukti permasalahan tersebut masih terdapat perangkapan tugas dan *Account Officer* dan Administrasi Kredit, meningkatnya NPL perusahaan pada tahun 2009-2010, serta penilaian jaminan yang tidak dinilai oleh pihak independen. Hasil analisis yang dilakukan peneliti adalah memperbaiki struktur organisasi perusahaan, memisahkan tugas dan wewenang dari bagian-bagian yang masih melakukan penggandaan fungsi dan memiliki badan independen untuk menilai jaminan.

Kata kunci : Pengendalian internal, sistem dan prosedur pemberian kredit.

**BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Bank merupakan salah satu tempat yang digunakan oleh masyarakat untuk melakukan kegiatan ekonomi. Bank dapat menjadi tempat bagi perusahaan, badan-badan pemerintah dan swasta, maupun perorangan menyimpan dana-dana mereka. Bank juga dapat membantu melayani kebutuhan pembiayaan, melancarkan sistem pembayaran bagi semua pihak melalui kegiatan pengkreditan dan berbagai jasa yang diberikan. Melihat hal tersebut, tidak dapat dipungkiri bank tidak dapat dipisahkan dari kehidupan masyarakat secara global.

Ismail (2009,12) menyatakan bahwa “Bank merupakan lembaga keuangan yang fungsi utamanya adalah menghimpun dana dari masyarakat, menyalurkan dana kepada masyarakat, dan juga memberikan pelayanan dalam bentuk jasa-jasa perbankan”. Mengetahui besarnya fungsi bank dalam kehidupan masyarakat, maka bank dapat dikatakan memiliki peran yang besar dalam mendorong pertumbuhan ekonomi suatu negara. Selain itu, bank juga merupakan lembaga keuangan yang penting dalam menjalankan kegiatan perekonomian, perdagangan, dan industri.

Dalam kegiatan bank menyalurkan dana pada masyarakat, tampaknya sangat memberikan manfaat. Sebagai contoh, bank memberikan kredit pada sektor-sektor perekonomian, maka bank dapat melancarkan arus barang dan jasa dari produsen kepada konsumen. Dalam hal ini, bank sebagai alat tukar dan alat pembayaran yang memengaruhi sebagian besar peredaran uang. Kenyataan tersebut dapat menunjukkan bahwa penyaluran dana atau pemberian kredit memberikan keuntungan yang besar bagi masyarakat dan negara.

Yang menjadi masalah dalam prakteknya, kegiatan memberikan kredit pada masyarakat tidak selalu berjalan sesuai harapan. Kegiatan memberikan kredit bagi masyarakat, bagi bank merupakan sumber pendapatan namun juga sumber kerugian saat menghadapi kredit yang bermasalah. Dalam UU No. 10 Tahun 1998 pasal 8 tentang perbankan, juga menyatakan bahwa “Setiap pemberian kredit selalu mengandung risiko”. Untuk meminimalkan risiko tersebut, dapat dilakukan dengan selalu menjaga dan membenahi sistem pengendalian kredit dari bank yang bersangkutan, seperti mengevaluasi kebijakan pemberian kredit, membenahi prosedur pelaksanaan kredit, dan sebagainya.

PT BPR Tri Dana Sakti adalah salah satu lembaga perbankan yang salah satu kegiatan usahanya adalah memberikan kredit bagi masyarakat. Prosedur pemberian kreditnya juga melalui serangkaian sistem dan prosedur yang telah ditetapkan dalam kebijakan bank tersebut sendiri namun tetap mengikuti ketentuan yang berlaku dari Bank Indonesia. Sistem yang ada telah mampu melayani calon debitur dengan cukup baik, namun dengan adanya evaluasi kembali terhadap sistem pengendalian internal kredit PT BPR Tri Dana Sakti, diharapkan akan mampu meminimalkan risiko kredit bermasalah yang tentu nantinya akan berdampak pada keuntungan yang akan diterima pihak bank.

Berdasarkan uraian tersebut, maka penulis tertarik untuk melakukan evaluasi terhadap sistem pengendalian intern kredit dengan judul “EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR PENGENDALIAN INTERNAL KREDIT PADA PT BPR TRI DANA SAKTI SUMBER PUCUNG MALANG”.

## **B. Perumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang permasalahan tersebut, maka rumusan masalah yang dapat diuraikan penulis adalah :

1. Apakah sistem dan prosedur pengendalian kredit PT BPR Tri Dana Sakti Sumber Pucung Malang yang ada telah sesuai dengan teori perkreditan yang sehat?
2. Bagaimana PT BPR Tri Dana Sakti Sumber Pucung Malang menjalankan sistem dan prosedur pengendalian kredit yang sudah ada?

### **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

#### 1. Tujuan

Berdasarkan perumusan masalah tersebut, tujuan penelitian yang dapat diuraikan adalah :

- a. Ingin mengetahui kesesuaian sistem dan prosedur pengendalian kredit PT BPR Tri Dana Sakti Sumber Pucung Malang yang telah ada dengan teori perkreditan yang sehat.
- b. Ingin mengetahui ketaatan PT BPR Tri Dana Sakti Sumber Pucung Malang dalam menjalankan sistem dan prosedur pengendalian kredit yang sudah ada.

#### 2. Manfaat Penelitian

##### a. Bagi Peneliti

Peneliti memperoleh pengetahuan tentang sistem dan prosedur pengendalian internal kredit yang dilakukan bank terhadap permohonan kredit calon debitur, khususnya pada PT BPR Tri Dana Sakti Sumber Pucung Malang.

##### b. Bagi PT BPR Tri Dana Sakti

Pihak bank akan memperoleh hasil evaluasi yang dapat dipertimbangkan oleh bank dengan harapan akan dapat membantu menyempurnakan sistem