

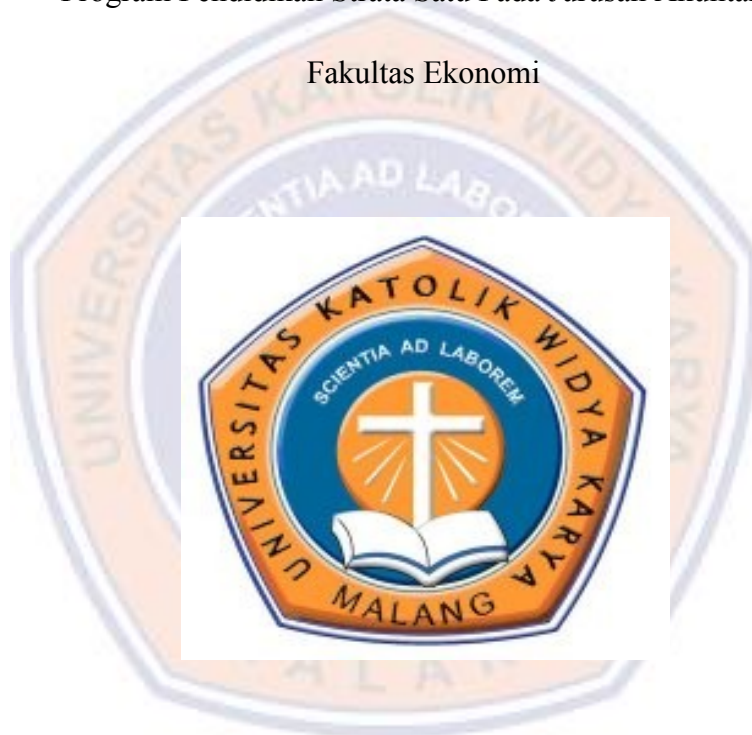
Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit
pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.

SKRIPSI

Skripsi Ini Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Penyelesaian

Program Pendidikan Strata Satu Pada Jurusan Akuntansi

Fakultas Ekonomi



Puri Retno Palupi

200811036

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

FAKULTAS EKONOMI

2012

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Puri Retno Palupi

NIM : 200811036

Universitas : Katolik Widya Karya Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Judul : SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT
PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk.,

Malang, 12 Juli 2012

DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I

Pembimbing II

Bintang Kusucahyo S.E., M.M., Ak

Dra. Silvia Indrarini M.M., Ak

NIK :

NIK : 193027

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Dra. Silvia Indrarini M.M., Ak

Dra. Lis Lestari S.,M.Si

NIK : 193027

NIK : 188011

Skripsi Yang Berjudul

**SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN BANK GARANSI DALAM UPAYA
MEMBANTU MENJAMIN NASABAH BANK TERHADAP PIHAK KETIGA
PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk**

Yang telah dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Erdian Yuni .S

NIM : 200811016

Telah dipertahankan didepan Dewan Penguji skeipsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 01 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 : 193027

Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Bintang Kusucahyo S.E., M.M., Ak

2. Dra. M.A.F. Suprpti M.M.

3. Dra. Silvia Indrarini M.M.,AK

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO).**, Tbk, merupakan karya hasil dari :

Nama : PURI RETNO PALUPI
NIM : 200811036
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 apabila terdapat kekeliruan kami bersedia untuk menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.

Malang, 12 Juli 2012

Puri Retno Palupi

DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I

Pembimbing II

Bintang Kusucahyo S.E., M.M., Ak

Dra. Silvia Indrarini M.M., Ak

NIK :

NIK : 193027

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Dra. Silvia Indrarini M.M., Ak

Dra. Lis Lestari S.,M.Si

NIK : 193027

NIK : 188011

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Puri Retno Palupi
NIM : 200811036
Universitas : Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Tempat, Tanggal Lahir : Tulungagung, 29 September 1990
Alamat : Dsn. Kates RT. 01/RW.09 Kec. Rejotangan
Kab. Tulungagung
Nama Orang Tua : Bpk. Robertus Korman Budi Nugroho
Ibu Fransisca Romana Suyatmiati
Pendidikan : - Lulus TK Majapahit Rejotangan Tahun 1996
- Lulus SD II Rejotangan Tahun 2002
- Lulus SMPK Yos Sudarso Blitar Tahun 2005
- Lulus SMAK Diponegoro Blitar Tahun 2008
- Terdaftar Sebagai Mahasiswa Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya
Karya Malang Tahun 2008

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan banyak anugerah sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk”. Penulisan skripsi ini merupakan serangkaian persyaratan dan tugas yang harus dipenuhi untuk mendapat gelar Strata-1 pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Widya Karya Malang.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu proses penulisan skripsi ini dari awal hingga akhir. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Drs. Bintang Kusucahyo, SE.,MM.,AK, selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak meluangkan waktu dalam memberikan pengarahan serta bimbingan kepada penulis.
2. Ibu Dra. Silvia Indrarini , M.M, Ak, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan pengarahan serta bimbingan kepada penulis
3. Bapak Elia Kristianto, selaku Group Head MRK PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., yang telah memberikan ijin penelitian serta meberikan data-data yang diperlukan penulis
4. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan bekal ilmu kepada penulis selama berkuliah di Universitas Widya Karya Malang


Semoga Tuhan senantiasa memberikan kasihnya kepada pihak yang telah memberikan bantuan. Penulis menyadari masih jauh dari sempurna sehingga dengan senang hati penulis menerima kritik dan saran demi perbaikan. Penulis juga berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah wacana baru bagi pembaca, dan juga semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Malang, 01 Juli 2012



Penulis,

DAFTAR ISI



HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....	iv
HALAMAN DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
ABSTRAKSI.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	4
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	4
BAB II LANDASAN TEORI.....	6

A. Peneliti Terdahulu.....	6
B. Teori.....	9
1. Pengendalian Intern.....	9
a. Pengertian Pengendalian Intern.....	9
b. Tujuan Pengendalian Intern.....	11
c. Komponen-Komponen Pengendalian Intern.....	13
d. Keterbatasan Pengendalian Intern.....	17
e. Manfaat Pengendalian Intern Bagi Manajemen.....	20
2. Kredit.....	21
a. Pengertian Kredit.....	21
b. Tujuan Kredit.....	22
c. Jenis-Jenis Kredit.....	23
d. Penggolongan Jaminan Kredit.....	26
e. Prosedur Pemberian Kredit.....	27
f. Aspek-Aspek Penilaian Kredit.....	32
g. Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	32
3. Hubungan Pengendalian Internal dan Pemberian Kredit...	37
4. Kerangka Pemikiran.....	38
 BAB III METODE PENELITIAN.....	39
A. Jenis Penelitian.....	39
B. Ruang Lingkup Penelitian.....	39
C. Lokasi Penelitian.....	39
D. Jenis dan Sumber Data.....	39
1. Jenis Data.....	39

2. Sumber Data.....	40
3. Metode dan Tehnik Pengumpulan Data.....	41
4. Teknik Analisis Data.....	41
BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA.....	42
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	42
1. Sejarah Singkat Perusahaan.....	42
2. Visi dan Misi.....	44
3. Struktur Organisasi.....	48
4. Deskripsi Tugas dan Jabatan.....	45
B. Penyajian Data Penelitian.....	52
1. Produk Penghimpunan Data.....	52
2. Pelaksanaan Pengendalian Intern Pada Bank BRI.....	61
a. Lingkungan Pengendalian.....	62
b. Penaksiran Risiko.....	64
c. Informasi dan Komunikasi.....	64
d. Aktivitas Pengendalian.....	65
3. Pelaksanaan Pemberian Kredit Pada Bank BRI.....	72
4. Hubungan Pengendalian intern dengan KUR BRI.....	79
C. Analisis dan Interpretasi Data.....	81
1. Permasalahan.....	81
2. Bukti Permasalahan.....	81
3. Penyebab Permasalahan.....	84
4. Akibat Permasalahan.....	85
5. Pemecahan Masalah.....	86

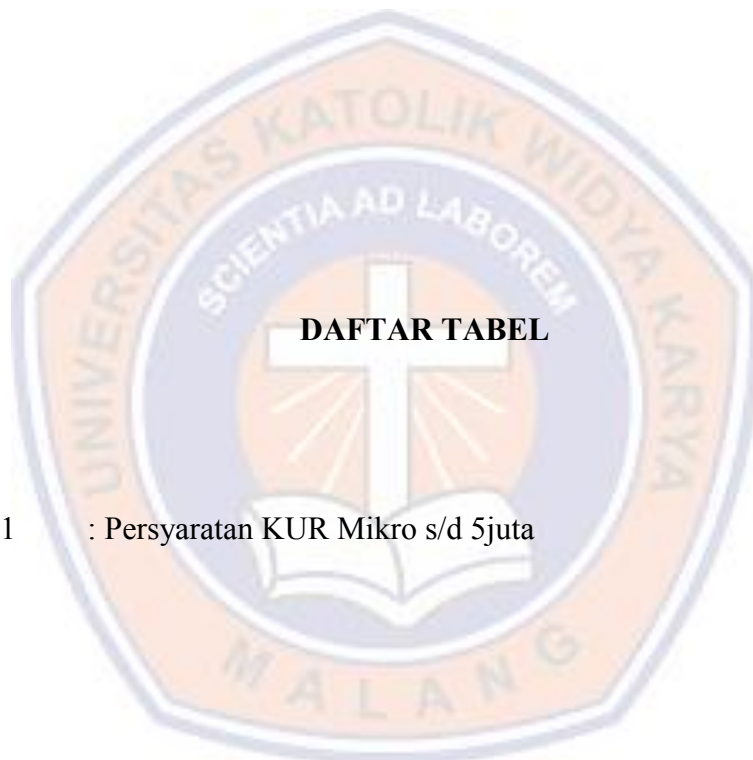
D. Hasil-Hasil yang Diharapkan..... 93

BAB V PENUTUP..... 94

A. Simpulan..... 94

B. Saran..... 95

DAFTAR PUSTAKA



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 : Persyaratan KUR Mikro s/d 5juta

DAFTAR GAMBAR

- A. Gambar 1 Bagan Kerangka Pemikiran
- B. Gambar 2 Struktur Organisasi Bagian Manajemen Risiko (MRK) Pada BRI
- C. Gambar 3 Flow Chart Pengendalian Intern Kredit pada Bank BRI
- D. Gambar 4 Flow Chart Pengendalian Intern Kredit Lanjutan
- E. Gambar 5 Flow Chart Pengendalian Intern Kredit Usulan
- F. Gambar 6 Flow Chart Pengendalian Intern Kredit Usulan Lanjutan



**Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Pada PT Bank Rakyat
Indonesia (Persero), Tbk**

ABSTRAKSI

PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan kemudian menyalurkan kembali dalam bentuk kredit. Salah satu bentuk kredit yang dimiliki oleh BRI adalah KUR BRI (Kredit usaha rakyat BRI) kredit ini disalurkan kepada masyarakat dengan usaha kecil, menengah dan koperasi. Dalam pelaksanaan pemberian kredit mikro, risiko kemacetan kredit merupakan masalah yang sangat berpengaruh terhadap kesehatan bank. Oleh karena itu, dibutuhkan sistem pengendalian intern kredit untuk menilai pelaksanaan pengawasan intern serta mengetahui kebijakan manajemen bank dalam menjalankan tugasnya. Masalah yang dikemukakan dalam penelitian, yaitu bagaimana sistem pengendalian intern diterapkan pada proses pemberian kredit mikro telah diterapkan oleh bank BRI.

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi proses pemberian kredit yang sesuai dengan prinsip kehati-hatian dan perkreditan yang sehat serta mengevaluasi efektifitas sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit mikro pada bank BRI.

Hasil dari penelitian tersebut menunjukkan bahwa sistem yang diterapkan dalam proses pemberian kredit telah memenuhi sebagian besar dari unsur-unsur pengendalian intern, meskipun masih terdapat beberapa kelemahan, yaitu adanya perangkapan tugas dan kurang telitnya pihak bank dalam melakukan analisis kredit dan peninjauan kemampuan debitur dalam mengembalikan pinjaman yang dilakukan.

Kata kunci : Sistem Pengendalian Intern Pemberian kredit

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Sejalan dengan berkembangnya perusahaan, maka semakin luas dan rumit kegiatan yang dilakukan oleh perusahaan. Ruang lingkup pengendaliannya juga semakin luas. Keadaan ini mengakibatkan sejumlah operasi yang merupakan tanggung jawab manajemen menjadi semakin kompleks, sehingga manajemen menghadapi kesulitan dalam menghadapi fungsi pengendalian terhadap setiap tahapan operasi perusahaan. Dan, dilain pihak manajemen dituntut untuk mengelola perusahaan secara efektif dan efisien.

Agar manajemen dapat dilakukan secara efektif, maka diperlukan suatu pengendalian yang baik. Alat pengendalian tersebut adalah pengendalian intern yang terdiri dari kebijakan dan prosedur yang diciptakan untuk memberikan jaminan yang memadai untuk melindungi aktiva perusahaan, efisiensi, efektivitas, operasi dan ketaatan terhadap peraturan dan hukum yang berlaku. Salah satu aplikasi yang penting dari pengendalian intern adalah audit internal yang dilakukan baik secara keseluruhan ataupun terhadap salah satu bagian didalam perusahaan secara terus menerus. Audit tersebut dilakukan agar tidak terdapat penyimpangan-penyimpangan, untuk menilai kelayakan dan efektivitas pengendalian intern dan menilai kualitas dari aktivitas yang telah dijalankan.

Kegiatan pokok bank adalah menerima simpanan dari masyarakat yang memiliki kelebihan dana dalam bentuk giro, tabungan serta deposito berjangka dan memberikan kredit kepada pihak yang memerlukan dana. Kegiatan bank pada akhirnya akan diarahkan kepada peningkatan taraf hidup masyarakat, agar masyarakat menjadi lebih baik dan lebih sejahtera daripada sebelumnya. Dalam menjalankan kegiatannya tersebut, bank wajib menerapkan prinsip kehati-hatian.

Salah satu kegiatan bank adalah memberikan kredit. Pemberian kredit memiliki sebuah resiko yaitu adanya kredit macet. Bahaya yang timbul dari kredit macet adalah tidak terbayarnya kembali kredit tersebut, baik sebagian ataupun seluruhnya. Kredit macet banyak terjadi sebagai akibat analisis pemberian persetujuan kredit yang tidak begitu ketat. Selain berdampak langsung terhadap bank kredit macet juga dapat merugikan Negara karena dalam KUR BRI bank hanya menanggung 30% dari kerugian dan Negara 70% dari kerugian.

Oleh karena itu diperlukan sistem pengendalian intern yang kuat sebagai dasar kegiatan operasional bank yang sehat dan aman dalam manajemen bank. sistem pengendalian intern Menurut Mulyadi meliputi struktur organisasi, metode dan ukuran-ukuran yang dikoordinasi untuk menjaga kekayaan organisasi, mengecek ketelitian dan keandalan data akuntansi, mendorong efisiensi dan mendorong dipatuhinya kebijakan manajemen.

Sistem pengendalian intern yang efektif dapat membantu pengurus bank menjaga asset bank, menjamin tersedianya pelaporan keuangan dan manajerial yang dapat dipercaya, meningkatkan kepatuhan bank terhadap ketentuan dan

peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta mengurangi risiko terjadinya kerugian, penyimpangan dan pelanggaran aspek kehati-hatian. Terselenggaranya system pengendalian intern bank yang handal dan efektif menjadi tanggung jawab dari pengurus dan para pejabat bank.

Pemberian kredit kepada calon debitur yaitu melalui proses pengajuan kredit dan proses analisis pemberian kredit terhadap kredit yang diajukan. Bank dapat melakukan analisis permohonan kredit calon debitur apabila persyaratan yang ditetapkan oleh bank telah terpenuhi. Selain kelengkapan data pendukung permohonan kredit, bank juga melakukan penilaian kelengkapan dan kebenaran informasi dari calon debitur dengan cara petugas bank melakukan wawancara dan kunjungan (*on the spot*) ke tempat usaha debitur. Tujuan dari analisis kredit adalah menilai mutu permintaan kredit baru yang diajukan oleh calon debitur.

Pengendalian intern juga meliputi semua perencanaan dari suatu organisasi dan semua metode serta prosedur yang diterapkan manajemen dalam rangka untuk Menjaga asset perusahaan dari pencurian, pembobolan, perampokan, manipulasi, korupsi yang dilakukan (*fraud*) oleh pihak-pihak tertentu, serta penggunaan harta kekayaan perusahaan yang tidak diotorisasi. Meningkatkan akurasi dan kepercayaan dari catatan akuntansi dengan cara mengurangi risiko kesalahan (*error*) dalam proses akuntansi yang dilakukan.

Kasus yang pernah terjadi di Bank BRI adalah adanya penyalahgunaan kredit mikro yang diberikan kepada pengusaha dan digunakan untuk keperluan pribadi karena berkas kredit yang diajukan kurang mendapat analisis yang

baik dari AO dan analisis kredit sehingga terjadi kredit macet. Kasus ini terjadi pada bank BRI cabang Jakarta.

Berdasarkan latar belakang, tentang pengendalian intern kredit yang merupakan kegiatan sangat penting dalam sebuah organisasi, untuk memeriksa kegiatan operasi telah sesuai dengan sistem dan prosedur yang berlaku dan dapat membantu kelancaran perusahaan dalam mencapai tujuan perusahaan. Serta membantu semua anggota manajemen dalam melaksanakan tanggung jawab, agar tidak terjadi kecurangan dan penyelewengan yang berakibat buruk pada perusahaan. Maka, penulis tertarik untuk mengambil judul ” **Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk**”.

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, maka penulis mengidentifikasi pokok permasalahan dalam penelitian ini adalah ” Bagaimana sistem pengendalian intern pemberian kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk ?”

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini adalah untuk menilai dan mengevaluasi sistem pengendalian intern pemberian kredit yang terdapat pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah dan memperluas pengetahuan mengenai sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.,

b. Bagi Bank Rakyat Indonesia (BRI)

Dapat digunakan sebagai masukan untuk menambah kemajuan perusahaan, khususnya agar pengawasan terhadap sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit dapat lebih efektif.

c. Bagi Pihak Lain

Untuk menambah dan memperkaya pengetahuan dan wawasan, khususnya yang berkaitan dengan sistem pengendalian intern kredit.

