

**SISTEM PENGENDALIAN INTERN KREDIT PADA PT. BPR.
TRIKARYA WARANUGRAHA MALANG**

SKRIPSI

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



Disusun Oleh :

WENDI YANIER S

NIM : 200811051

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

2012

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Wendi Yanier Sugianto
NIM : 200811051
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : SISTEM PENGENDALIAN INTERN KREDIT PADA
PT. BPR TRIKARYA WARANUGRAHA MALANG

Malang, Juli 2012

DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I

Pembimbing II

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

Dra. MAF. Suprpti, MM
NIK : 191017

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Dra. Silvia Indrarini, MM, Ak
NIK : 193027

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

Skripsi yang berjudul
SISTEM INFORMASI PENGENDALIAN INTERN KREDIT PADA
PT. BPR TRIKARYA WARANGRAHA MALANG

Yang dipersiapkan dan disusun

Nama : Wendi Yanier Sugianto

Nim : 200811051

Telah dipertahankan di depan dewan penguji skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 4 Juli 2012 Dan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (SI)

Disahkan Oleh :

Dekan Fakultas Ekonomi

Dra. Silvia Indrarini, M.M, Ak

NIK : 193027

DEWAN PENGUJI :

TANDA TANGAN

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

2. Dra. MAF Suprapti,MM

3. Dra. Silvia Indrarini, M.M, Ak

PT BPR Trikarya Waranugraha Malang

Jl. JA. Suprpto 36 Telp. (0341) 325092, 362606

Kantor Kas Pembantu : Jl. Raya Bandulan No. 172 Telp. (0341) 558133 Malang

Jl. Akordion Timu No. 1B Telp. (0341) 487300 Malang

Malang, 17 Juli 2012

SURAT KETERANGAN PENELITIAN

Dengan ini menyatakan bahwa mahasiswa Universitas Katolik Widya Karya Malang di bahwa ini :

Nama : Wendi Yanier Sugianto

Nim : 200811051

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Telah melakukan penelitian di perusahaan kami pada tanggal 9-16 Mei 2012 dengan judul “SISTEM PENGENDALIAN INTERN KREDIT PADA PT. BPR TRIKARYA WARANUGRAHA MALANG”

Demian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

PT. BPR Trikarya Waranugraha

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Kami yang bertandatangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “SISTEM PENGENDALIAN INTERN KREDIT PADA PT. BPR TRIKARYA WARANUGRAHA MALANG” merupakan karya asli dari :

Nama : Wendi Yanier Sugianto
NIM : 200811051
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Universitas : Katolik Widya Karya Malang

Dan bukan karya plagiat baik sebagian maupun seluruhnya, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Demikian pernyataan ini kami buat dengan sebenar – benarnya dan apabila terdapat kekeliruan kami bersedia untuk menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.

Malang, Juli 2012

Wendi Yanier Sugianto

DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I

Pembimbing II

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

Dra. MAF Suprapti. MM
NIK : 191017

MENGETAHUI

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

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

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

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Wendi Yanier Sugianto
NIM : 200811027
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Tempat dan Tanggal lahir : Blitar, 7 Januari 1989
Nama Orang Tua (Ayah) : Arif Sugianto
(Ibu) : Irawati Subagio
Riwayat Pendidikan : TK Katolik Yos Soedarso Blitar
: SDK Yos Soedarso Blitar
: SMPK Yos Soedarso Blitar
: SMAK Diponegoro Blitar
: Universitas Katolik Widya Karya Malang



KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada mu ya Yesus yang telah melimpahkan rahmat kasih sayangNya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Sistem Pengendalian Intern Kredit Pada PT. BPR Trikarya Waranugraha Malang”.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Ekonomi/Akuntansi pada Universitas Katolik Widya Karya Malang. Dalam penyusunan skripsi ini banyak sekali bantuan yang penulis terima, baik itu bimbingan maupun dorongan dari berbagai pihak. Karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dra. Lis Lestari S.,M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak meluangkan waktunya dalam mengarahkan penulis serta menyumbangkan pikiran dan tenaganya dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Dra. MAF. Suprapti, MM selaku Dosen Pembimbing II yang telah membimbing dan memberikan pengarahan kepada penulis.
3. Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak, selaku Dosen Penguji yang memberikan pengarahan dan masukan perbaikan penulisan skripsi kepada penulis.
4. Bapak dan Ibu Dosen yang telah mendidik dan membimbing penulis selama menjadi mahasiswi di Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Penulis mengharapkan berbagai bentuk saran dan kritik tentang penulisan skripsi ini untuk dapat menjadikan perbaikan selanjutnya. Penulis juga berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan bagi pihak-pihak yang memerlukannya.

Malang, Juli 2012

Penulis

SISTEM PENGENDALIAN INTERN KREDIT PADA PT.BPR TRIKARYA WARANUGRAHA MALANG

ABSTRAKSI

Sistem pengendalian intern merupakan salah satu kunci penting dalam menjalankan pemberian kredit pada PT. BPR Trikarya Waranugraha Malang. Pada dasarnya sistem pengendalian intern kredit meliputi struktur organisasi, formulir-formulir dan prosedur-prosedur, pembukuan.

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui sistem pengendalian intern kredit pada PT. BPR Trikarya Waranugraha Malang. Metode yang digunakan adalah deskriptif kualitatif.

Jenis penelitian berupa studi kasus pa PT. BPR. Trikarya Waranugraha Malang dengan menggambarkan keadaan dan masalah yang ada di perusahaan.

Hasil penelitian ditemukan bahwa sistem pengendalian intern kredit yang dalam pemberian kredit kurang maksimal. Hal itu dibuktikan dengan adanya Kurang baiknya sistem pengendalian intern kredit terhadap persoalan pemberian kredit, penyusunan struktur organisasi kurang tepat.

Dari hasil analisis dengan melakukan pemisahan fungsi antara bagian administrasi dan bagian kasir, dengan meningkatkan pengendalian intern kredit dengan menggunakan formulir persetujuan kredit, melakukan perbaikan penambahan sistem pemberian kredit yang lebih lengkap dengan menambahkan formulir kredit yang lengkap.

Dengan demikian dalam hal pemberian kredit kepada calon debitur dapat berjalan dengan lancar, serta dengan penambahan bagian kasir keuangannya menjadi lebih baik.

Kata kunci : sistem pengendalian intern, kredit.

BAB I

PENDAHULUAN

B. Latar Belakang

Era globalisasi saat ini dunia usaha dihadapkan pada situasi atau kondisi persaingan yang semakin ketat yang menuntut perusahaan untuk menjalankan usahanya dengan lebih efektif dan efisien dalam pencapaian tujuan perusahaan. Sebagian besar perusahaan menetapkan persoalan laba sebagai tujuan perusahaan, untuk dapat mencapai tujuan tersebut manajemen perusahaan harus dapat mengkoordinir secara rasional sumber-sumber daya yang dimiliki oleh perusahaan.

Sejalan dengan tingginya tingkat persaingan, perkembangan perekonomian dan kemajuan teknologi maka, peranan informasi menjadi sangat penting demi kemajuan perusahaan. Informasi yang cepat, akurat dan berdaya guna merupakan sarana bagi pihak manajemen dalam mengelola perusahaan dan sebagai pelaporan bagi pihak-pihak yang berkepentingan. Guna mendapatkan informasi ini diperlukan suatu sistem akuntansi berupa formulir-formulir, catatan-catatan, prosedur-prosedur, dan alat-alat yang digunakan untuk mengelola data mengenai usaha suatu kesatuan ekonomis.

Sistem akuntansi yang efektif memerlukan persetujuan dan dukungan dari semua tingkat manajemen. Untuk itu diperlukan pendelegasian wewenang dan tanggung jawab agar efisiensi dapat tercapai dan tentunya dengan sistem akuntansi yang efektif dan akan

memperkuat struktur pengendalian intern atas harta, hutang, modal, pendapatan dan beban perusahaan.

Perusahaan yang pendapatan utamanya berasal dari pemberian kredit maka antara fungsi penjualan dan fungsi akuntansi harus tercipta suatu hubungan yang saling mendukung untuk memperoleh informasi yang dibutuhkan melalui catatan akuntansi.

Peranan sistem informasi sangat penting dan tidak dapat dipisahkan dari kehidupan manusia dan dalam suatu organisasi (perusahaan), sehingga dengan adanya sistem pengendalian intern kredit pada PT. BPR Trikarya Waranugraha Malang yang lengkap dan terorganisir maka setiap kesalahan atau *human eror* dapat dikurangi.

Sistem pengendalian kredit yang baik memungkinkan pengendalian terhadap pemberian kredit kepada pelanggan dan menghindarkan terjadi kesimpangsiuran tugas, wewenang, dan tanggung jawab. PT. BPR Trikarya Waranugraha untuk kegiatan pemberian kredit di peroleh dari pengumpulan data berupa formulir atau syarat-syarat yang akan digunakan untuk pemberian kredit di PT. BPR Trikarya Waranugraha Malang belum maksimal dilakukan sebagai dasar untuk pengambilan keputusan untuk pemberian kredit bagi nasabah yang akan mengajukan kredit.

Berdasarkan latar belakang tersebut maka penulis mengambil judul skripsi “SISTEM PENGENDALIAN INTERN KREDIT PADA PT BPR TRIKARYA WARANUGRAHA MALANG”

C. Perumusan masalah

Berdasarkan latar belakang masalah, maka perumusan masalah yang dapat di ambil adalah “Bagaimana Sistem Pengendalian Intern Kredit Pada PT. BPR Trikarya Waranugraha Malang?”

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Untuk mengetahui sistem pengendalian intern kredit pada PT. BPR Trikarya Waranugraha Malang

2. Manfaat Penelitian

a. Peneliti

Menambah wawasan dan menerapkan teori yang telah diperoleh peneliti selama kuliah di bidang akuntansi khususnya sistem pengendalian intern kredit pada PT. BPR Trikarya Waranugraha Malang.

b. Perusahaan

Memberikan suatu informasi kepada pimpinan perusahaan pentingnya sistem pengendalian intern kredit yang terjadi di perusahaan

c. Pihak Lain

Hasil penelitian ini bagi pihak lain sebagai studi perbandingan mengenai pengendalian kredit yang dapat di gunakan sebagai bahan kajian lebih lanjut.