

**EVALUASI KETAATAN TERHADAP PROSEDUR
DALAM PROSES PELEPASAN KREDIT PADA
PT. BANK CENTRAL ASIA, Tbk.
KANTOR CABANG TUBAN**

SKRIPSI

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



Disusun Oleh :

STEVANIE L. A.

NIM : 200914013

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

2012

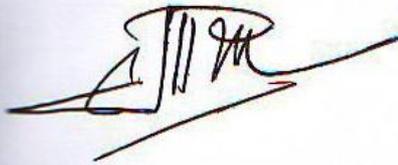
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Stevanie L.A.
NIM : 200914013
Universitas : Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : Evaluasi Ketaatan terhadap Prosedur dalam Proses Pelepasan Kredit pada PT. Bank Central Asia, Tbk. Kantor Cabang Tuban.

Malang, 28 Juni 2012

Diterima dan Disetujui :

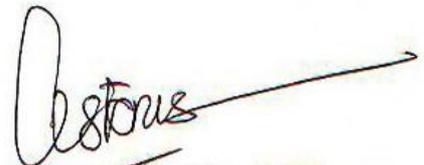
Pembimbing I



Dra. MAF. Suprapti, M.M.

NIK. 191.017

Pembimbing II



Dra. Lies Lestari S., M.Si

NIK. 188.011

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi



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

NIK. 193.027

Ketua Jurusan Akuntansi



Dra. Lies Lestari S., M.Si

NIK. 188.011

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul :

EVALUASI KETAATAN TERHADAP PROSEDUR DALAM PROSES PELEPASAN KREDIT PADA PT. BANK CENTRAL ASIA, Tbk. KANTOR CABANG TUBAN

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Stevanie L. A.

NIM : 200914013

Telah dipertahankan di depan dewan penguji skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 28 Juni 2012 dan telah memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S1).

Disahkan oleh :



Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Widya Karya

Dra. Silvia Indrarini, M.M, Ak.

NIK. 193.027

DEWAN PENGUJI

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

TANDA TANGAN

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

SURAT KETERANGAN PENELITIAN

No. 166/SKR/TUB/2012

Yang bertanda tangan dibawah ini menerangkan dengan sebenarnya bahwa:

Nama : **Stevanie L. A.**
NIM : **200914013**
Fakultas : **Ekonomi**
Jurusan : **Akuntansi**

Telah mengadakan penelitian di kantor kami sebagai persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu di Universitas Katolik Widya Karya Malang, dengan judul : **“Evaluasi Ketaatan Terhadap Prosedur Dalam Proses Pelepasan Kredit Pada PT. Bank Central Asia, Tbk. Kantor Cabang Tuban”**.

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

Tuban, 12 Maret 2012

Hormat kami,



Lisnur Trihayati

Kabag Administrasi Kredit

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Kami yang bertandatangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Evaluasi Ketaatan terhadap Prosedur dalam Proses Pelepasan Kredit pada PT. Bank Central Asia, Tbk. Kantor Cabang Tuban" merupakan karya asli dari :

Nama : **Stevanie L. A.**
NIM : **200914013**
Jurusan : **Akuntansi**
Fakultas : **Ekonomi**
Universitas : **Katolik Widya Karya Malang**

Dan bukan karya plagiat baik sebagian maupun seluruhnya.

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

Malang, 28 Juni 2012


Stevanie L.A.

Diterima dan Disetujui :

Pembimbing I



Dra. MAF. Suprapti, M.M.
NIK. 191.017

Pembimbing II



Dra. Lies Lestari S., M. Si
NIK. 188.011

Mengetahui :

Dean Fakultas Ekonomi



Dra. Silvia Indrarini, M.M, Ak.
NIK. 193.027

Ketua Jurusan Akuntansi



Dra. Lies Lestari S., M. Si
NIK. 188.011

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : **Stevanie L. A.**

NIM : **200914013**

Universitas : **Katolik Widya Karya Malang**

Fakultas : **Ekonomi**

Jurusan : **Akuntansi**

Tempat, tanggal lahir : **Malang, 18 Agustus 1988**

Alamat : **Jalan Wapoga II B.12 Malang**

Nama orang tua :

- **Nasrul Londong Allo (Bapak)**
- **Ririn Kasihani (Ibu)**

Pendidikan :

- **Lulus SDN Bunulrejo IX Malang tahun 2000**
- **Lulus SMP N 5 Malang tahun 2003**
- **Lulus SMA N 3 Malang tahun 2006**
- **Terdaftar sebagai Mahasiswa Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang tahun 2006.**

KATA PENGANTAR

Rasa syukur yang dalam kami sampaikan ke hadiran Tuhan Yang Maha Pemurah, karena berkat kemurahanNya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi dengan judul “Evaluasi Ketaatan terhadap Prosedur dalam Proses Pelepasan Kredit pada PT. Bank Central Asia, Tbk. Kantor Cabang Tuban” ini disusun sebagai syarat untuk menempuh ujian sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan baik moril maupun materil dari semua pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dra. MAF. Suprpti, M.M, selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan petunjuk serta bimbingannya, saran dan juga dorongan kepada penulis sehingga penyusunan skripsi ini dapat tersusun dengan baik.
2. Dra. Lies Lestari S.,M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, saran serta dorongan kepada penulis sehingga penyusunan skripsi ini dapat tersusun dengan baik..
3. Dra. Silvia Indrarini.,M.M,AK selaku Dekan Fakultas yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan serta motivasi selama mengerjakan skripsi.
4. Seluruh Dosen dan karyawan Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Karya Malang, atas ilmu dan bimbingan dari awal kuliah sampai saat ini.
5. Seluruh Karyawan PT BCA Tbk Cabang Tuban yang telah membantu dan memberikan ijin kepada penulis untuk mengadakan penelitian dan mengambil data.

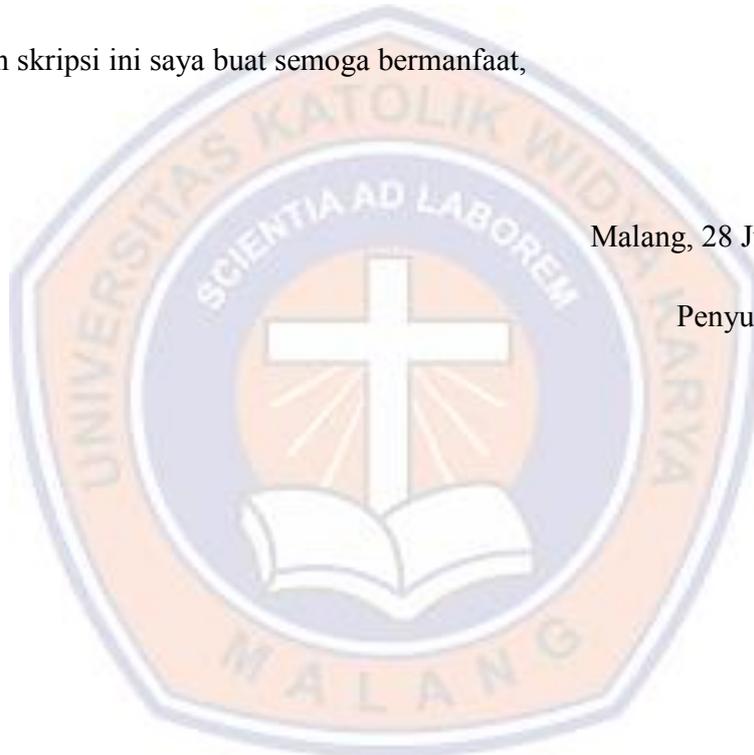
6. Seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini jauh dari sempurna dan masih banyak kekurangan. Demi kesempurnaan penulisan skripsi ini, penulis dengan segala kerendahan hati mengharap kritik dan saran dari semua pihak sehingga penulisan skripsi ini menjadi lebih baik.

Demikian skripsi ini saya buat semoga bermanfaat,

Malang, 28 Juni 2012

Penyusun



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN

HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

KATA PENGANTAR..... i

DAFTAR ISI..... iii

DAFTAR TABEL..... vii

DAFTAR GAMBAR..... viii

ABTRAKSI..... ix

I. PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Permasalahan..... 1

B. Perumusan Masalah..... 2

C. Tujuan Penelitian..... 2

D. Manfaat Penelitian..... 3

II. LANDASAN TEORI

A. Penelitian Terdahulu..... 4

B. Pengertian Kredit..... 5

C. Prinsip-prinsip Perkreditan.....	7
D. Ketentuan Umum Pemberian Kredit.....	8
E. Penggolongan Kualitas Kredit.....	10
F. Analisa Kredit.....	12
G. Kebijakan Kredit.....	16
1. Kebijaksanaan Umum.....	16
2. Prinsip Kehati-hatian dalam Perkreditan.....	17
H. Organisasi Manajemen Perkreditan.....	19
I. Kebijaksanaan Persetujuan Kredit.....	20
J. Kerangka Pikir.....	23

III. METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	24
B. Ruang Lingkup Penelitian.....	24
C. Lokasi Penelitian.....	24
D. Jenis Data yang Digunakan.....	25
E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data.....	25
F. Metode Analisis Data.....	26
G. Langkah-langkah Pemecahan Masalah.....	27

IV. ANALISA HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Perusahaan.....	28
1. Sejarah Berdirinya Perusahaan.....	28

2. Visi, Misi dan Tata Nilai Perusahaan	30
3. Struktur Organisasi Perusahaan.....	30
4. Pertumbuhan Penyaluran Kredit BCA Tahun 2011.....	33
5. Kredit Korporasi Berdasarkan Sektor Industri.....	37
B. Pengklasifikasian Kredit.....	38
C. Prosedur Pelepasan Kredit pada	
PT. BCA Tbk. Kantor Cabang Tuban.....	43
1. Tugas & Tanggung Jawab AO.....	43
2. Alur Kerja AO dalam Pelepasan Kredit.....	47
3. Pemeriksaan Kelengkapan Formulir dan Dokumen Kredit.....	59
4. Analisis Pemberian Pinjaman/Kredit.....	70
5. Persetujuan Pemberian Kredit.....	79
6. Pengikatan Kredit.....	81
7. Realisasi Kredit dan Administrasi Kredit.....	82
8. Sistem Pengawasan Kredit Internal pada PT. BCA Tbk, Kantor Cabang Tuban.....	86
D. Sistem Pengendalian Internal Pelepasan Kredit.....	88
1. Prinsip Pengawasan Ganda pada Proses Pelepasan Kredit.....	88
2. Evaluasi Proses Pelepasan Kredit oleh Audit Internal Perkreditan.....	91
E. Analisa dan Interpretasi Hasil.....	92
1. Permasalahan.....	92
2. Bukti Permasalahan.....	92

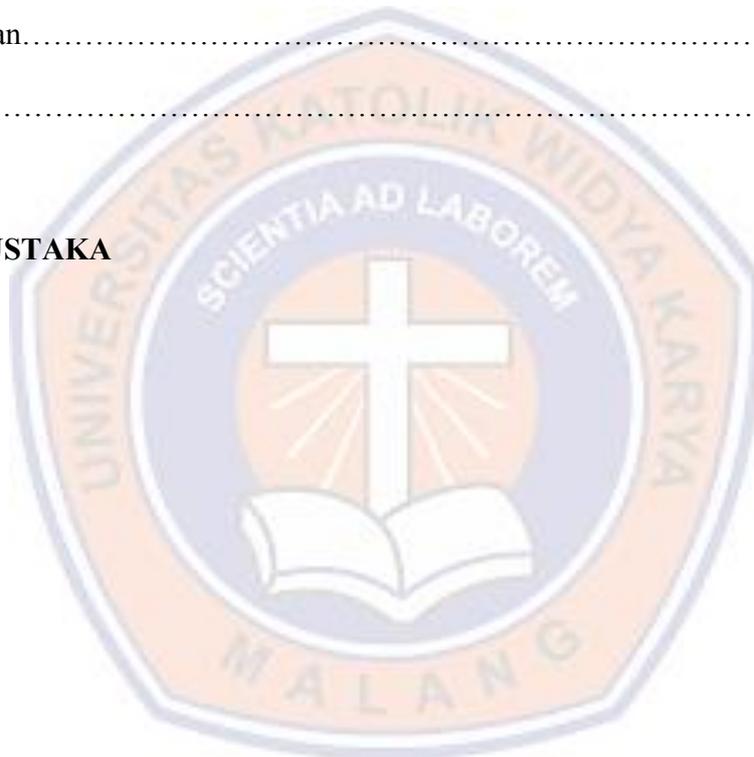
3. Penyebab Permasalahan.....	94
4. Akibat Permasalahan.....	95
5. Pemecahan Permasalahan.....	96
6. Hasil-hasil yang diharapkan.....	102

V. SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan.....	103
B. Saran.....	104

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel IV.1

10 Portofolio Kredit Korporasi Terbesar Berdasarkan Sektor Industri.

Periode 2010-2011 menurut Laporan Tahunan BCA Tahun 2011.....37

Tabel IV.2

Jenis Kredit berdasarkan Manual Ketentuan Kredit SME PT BCA, Tbk.....42

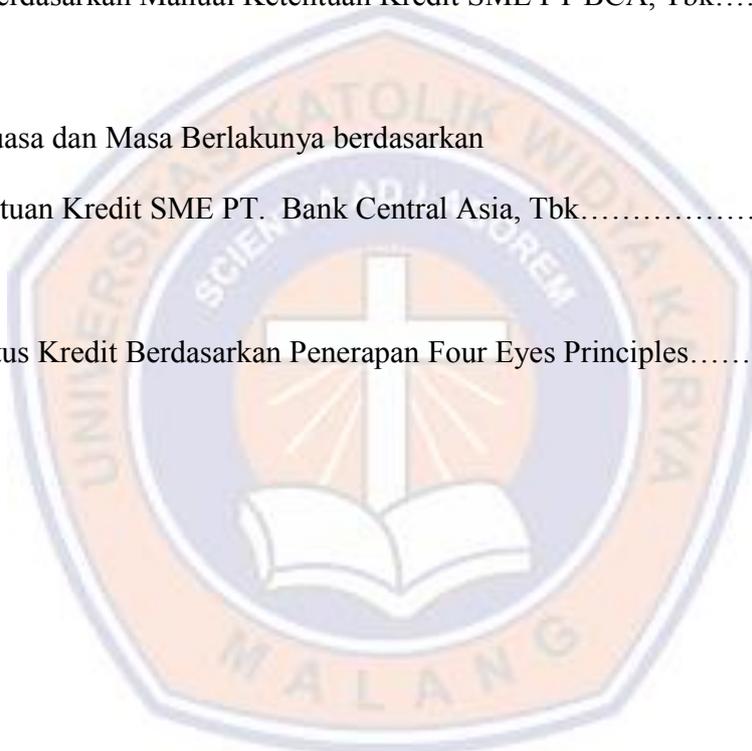
Tabel IV.3

Jenis Surat Kuasa dan Masa Berlakunya berdasarkan

Manual Ketentuan Kredit SME PT. Bank Central Asia, Tbk.....66

Tabel IV.4

Pejabat Pemutus Kredit Berdasarkan Penerapan Four Eyes Principles.....81



DAFTAR GAMBAR

Gambar IV.1	
Pertumbuhan Penyaluran Kredit BCA Periode 2010-2011	
Menurut Laporan Tahunan BCA 2011.....	35
Gambar IV.2	
Portofolio Kredit Konsumer Periode 2010-2011.....	35
Gambar IV.3	
Portofolio Kredit Komersial dan UKM Periode 2010-2011.....	36
Gambar IV.4	
Portofolio Kredit Korporasi Berdasarkan Jenis Penggunaan	
Periode 2010-2011.....	36
Gambar IV.5	
Flow Chart Pre-disbursement Kredit dari Sumber Walk In Customer.....	49
Gambar IV.6	
Flow Chart Pre-disbursement Kredit dari Sumber Referral Branch.....	51
Gambar IV.7	
Formulir Kunjungan AO	99
Gambar IV.8	
Flow Chart Prosedur Pemberian Kredit setelah Pemecahan Masalah	100

**EVALUASI KETAATAN TERHADAP PROSEDUR
DALAM PROSES PELEPASAN KREDIT
PADA PT. BANK CENTRAL ASIA, Tbk.
KANTOR CABANG TUBAN**

ABSTRAKSI

STEVANIE L.A.

Dalam aktivitasnya menyalurkan sejumlah dana kepada masyarakat, masing-masing bank memiliki prosedur sendiri-sendiri. Prosedur yang diterapkan perbankan terutama dalam proses pelepasan kredit sedapat mungkin untuk meminimalisasi risiko yang dihadapi bank di masa yang akan datang.

Penelitian ini meneliti bagaimana suatu prosedur dalam pemberian kredit dijalankan pada PT. Bank Central Asia, Tbk. Kantor Cabang Tuban periode tahun 2011. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengevaluasi ketaatan terhadap prosedur dalam proses pelepasan kredit pada PT. Bank Central Asia, Tbk. Kantor Cabang Tuban.

Pelaksanaan prosedur pelepasan kredit BCA Cabang Tuban masih memiliki kelemahan. Permasalahan yang dihadapi adalah adanya kurang pemahaman terhadap Surat Keputusan/Surat Edaran yang berlaku, kesalahan/kekurangan dalam analisa kredit, Kurang detailnya penilaian atas jaminan dan banyaknya kesalahan dalam pembuatan Laporan Peninjauan Agunan, serta Pemberian fasilitas kredit tidak sesuai dengan kebutuhan nasabah.

Untuk itu perlu adanya perbaikan diantaranya adanya pemahaman terhadap Surat Edaran/Surat Keputusan dan Manual Kerja Perkreditan dengan melakukan test internal untuk mengetahui tingkat pemahaman terhadap prosedur yang diterapkan, pengarahan untuk proses kerja *Account Officer* (AO), adanya formulir kunjungan *Account Officer* (AO) ke debitur untuk menghindari adanya penyimpangan data pengolahan (*dual control*), dan peningkatan sistem pengawasan kredit yang dilakukan oleh bagian Pengawasan Internal Cabang.

Kata kunci : Sistem dan Prosedur, Pelepasan Kredit, Ketaatan Prosedur.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Permasalahan

Kondisi dunia perbankan di Indonesia telah mengalami banyak perubahan dari waktu ke waktu. Perubahan ini selain disebabkan oleh perkembangan internal dunia perbankan, juga tidak terlepas dari pengaruh perkembangan diluar dunia perbankan, seperti sektor riil dalam perekonomian, politik, hukum, dan sosial.

Pada awal perkembangan perbankan, dimana fungsi bank adalah sebagai lembaga perantara (*intermediary*), antara pemilik dana dengan pihak yang membutuhkan dana, maka bank sebagai pemilik dana menyalurkan dana dalam bentuk kredit kepada debitur. Dengan kondisi bank yang terbatas jumlahnya dan debitur sebagai pihak yang membutuhkan dana, maka bank harus mampu menawarkan produk kredit kepada calon debitur secara tepat, yaitu produk kredit yang dapat memenuhi kebutuhannya. Kebutuhan dana oleh debitur dan calon debitur sangat bervariasi, baik untuk memenuhi kebutuhan pribadi maupun untuk kebutuhan usaha yang ingin dipenuhinya untuk jangka pendek maupun jangka panjang, juga bervariasi sesuai dengan jenis usaha masing-masing debitur atau calon debitur.

Bank mempunyai kewajiban menjaga keamanan simpanan dana nasabah dan membayar sejumlah bunga kepada para nasabah penyimpan, selain itu bank juga mengeluarkan biaya untuk operasional bank sehari-hari. Bank memperoleh pendapatan melalui *fee base income* (biaya-biaya administratif, provisi, dan

komisi) dan bank juga memperoleh pendapatan bunga dari debitur karena telah mempercayakan sejumlah dana untuk digunakan oleh debitur. Dalam aktivitasnya menyalurkan sejumlah dana kepada masyarakat, masing-masing bank memiliki prosedur sendiri-sendiri. Prosedur yang diterapkan perbankan terutama dalam proses pelepasan kredit sedapat mungkin untuk meminimalisasi risiko yang dihadapi bank di masa yang akan datang.

Berdasarkan sudut pandang di atas dan didukung dengan data-data yang diperoleh, maka penulis tertarik untuk menyusun skripsi dengan judul “Evaluasi Ketaatan terhadap Prosedur Pelaksanaan Pelepasan Kredit pada PT. Bank Central Asia, Tbk. Kantor Cabang Tuban”

B. Perumusan Masalah

Sesuai dengan latar belakang masalah, maka pokok masalah yang dibahas dalam skripsi ini adalah :

Bagaimana ketaatan terhadap prosedur pelaksanaan pelepasan kredit pada PT. Bank Central Asia, Tbk. Kantor Cabang Tuban?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan hal-hal yang telah dinyatakan pada perumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian yang ingin dicapai pada penulisan skripsi ini adalah :

Untuk mengevaluasi ketaatan terhadap prosedur pelaksanaan pelepasan kredit pada PT. Bank Central Asia, Tbk. Kantor Cabang Tuban.

D. Manfaat Penelitian

Penulisan skripsi ini diharapkan dapat memberikan informasi kontribusi yang berarti bagi pihak-pihak yang berkepentingan, diantaranya :

1. Penulis atau Peneliti.

Memberikan pemahaman yang lebih mendalam mengenai kesesuaian/ketidaksesuaian antara disiplin ilmu teoritis yang diterima selama perkuliahan khususnya masalah prosedur pelepasan kredit perbankan dengan praktek di lapangan.

2. Perusahaan atau Obyek.

Penelitian ini dapat memberi masukan bagi perusahaan mengenai prosedur pelepasan kredit perbankan, sehingga tujuan pengamanan pelepasan kredit tercapai dengan lebih efektif dan efisien.

3. Pihak lain.

Penelitian ini dapat menambah wawasan pengetahuan mengenai prosedur pelepasan kredit perbankan dalam proses pemberian kredit terhadap kualitas perbankan bagi pihak yang berkepentingan.