

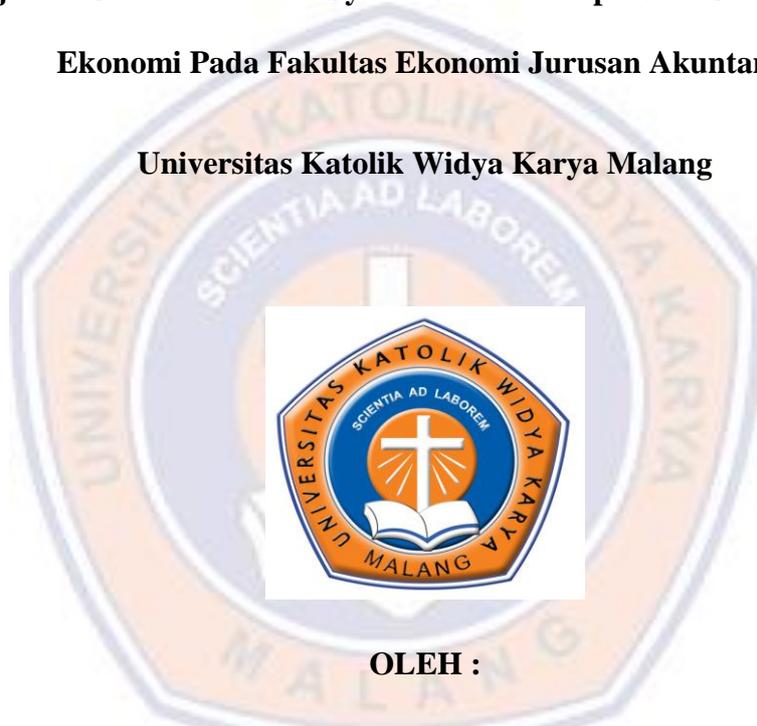
**PENGENDALIAN INTERNAL KREDIT UNTUK MEMINIMALISASI
KREDIT BERMASALAH PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
KOTA PASURUAN**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana

Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi

Universitas Katolik Widya Karya Malang



OLEH :

PAULINA NON DONARISTA

200711033

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

FAKULTAS EKONOMI JURUSAN AKUNTANSI

2011

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : Paulina Non Donarista

NIM : 200711033

UNIVERSITAS : Katolik Widya Karya Malang

FAKULTAS : Ekonomi

JURUSAN : Akuntansi

JUDUL : Pengendalian Internal Kredit Untuk Meminimalisasi Kredit Bermasalah pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Kota Pasuruan

Malang, 2 Juli 2011

Diterima dan Disetujui :

Pembimbing I

Pembimbing II

Dra.Silvia Indrarini.,M.M,AK

Drs. Bintang Kusucahyo,SE.,MM,AK

NIP/NIK : 193 027

NIP/NIK :

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Dra.Silvia Indrarini.,M.M,AK

Dra.Lies Lestari S.,M.Si

NIP/NIK : 193 027

NIP/NIK : 188 011

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

Skripsi yang berjudul :

Pengendalian Internal Kredit Untuk Meminimalisasi Kredit Bermasalah pada
PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Kota Pasuruan

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Paulina Non Donarista

NIM : 200711033

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal : 11 Juni 2011 dan telah
memenuhi syarat untuk diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi Strata (S1).

Disahkan oleh :

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Widya Karya Malang

Dra.Silvia Indrarini.,M.M,AK

NIP/NIK : 193027

Dewan Penguji :

Tanda tangan :

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

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul : “Pengendalian Internal Kredit Untuk Meminimalisasi Kredit Bermasalah pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Kota Pasuruan “ merupakan hasil karya asli dari :

Nama : Paulina Non Donarista

NIM : 200711033

Jurusan : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Institusi : Universitas Katolik Widya Karya Malang

dan bukan karya plagiat sebagian maupun seluruhnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila ada kekeliruan saya bersedia untuk menerima sanksi sesuai aturan yang berlaku.

Malang, 2 Juli 2011

Disetujui dan diterima :

Pembimbing I

Pembimbing II

Dra.Silvia Indrarini.,M.M,AK

Drs. Bintang Kusucahyo,SE.,MM,AK

NIP/NIK : 193 027

NIP/NIK :

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Dra.Silvia Indrarini.,M.M,AK

Dra.Lies Lestari S.,M.Si

NIP/NIK : 193 027

NIP/NIK : 188 011

Lembar Persembahan

Penulisan skripsi ini kupersembahkan kepada orang-orang yang telah memberikan dukungan baik tenaga, materi, maupun spiritual..

Kuucapkan terima kasih kepada :

Juhan Yesus yang telah memberikan berkat dan roh kudusnya selama mengerjakan skripsi ini.

Dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan waktu dan tenaga dalam membimbing skripsi.

Papa dan Mama yang telah memberikan segala dukungan baik semangat, materi, maupun doa.

Yanuar Sena Abimantrana, S.H dan keluarga yang memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

Mbak Johana Jumiati yang telah memberikan dukungan moril.

Jeman - teman Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi angkatan '07

Dan semua yang tak bias kusebutkan satu persatu

Matta

Deus Providebit

Tuhan akan mengatur - Nya



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Paulina Non Donarista

Tempat tanggal lahir : Pasuruan, 8 Juni 1989

Agama : Katolik

Alamat di malang : Jl.Klompok kasri no.279 Gang 2F Malang

Alamat asal : Jl.RW.Monginsidi I/25 Blok A Pasuruan

Nama Orang Tua : Yustinus Ageng Susiandono

Yustina Maria Epifani Kustiyah

Pendidikan terakhir :

- SD Katolik Sang Timur Pasuruan Lulus Tahun 2001
- SLTP Katolik Sang Timur Pasuruan Lulus Tahun 2004
- SMA Katolik Mgr.Soegijapranata Pasuruan Lulus Tahun 2007
- Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang tahun 2007

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kepada Tuhan, karena atas rahmat dan berkat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang merupakan salah satu persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang. Adapun judul skripsi ini adalah “Pengendalian Internal Kredit Untuk Meminimalisasi Kredit Bermasalah pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Kota Pasuruan”

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih jauh dari sempurna, untuk itu secara tulus diharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun guna penyempurnaan di masa yang akan datang.

Mengingat banyaknya bantuan yang penulis terima dari beberapa pihak dalam penulisan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga dalam kesempatan ini perkenankanlah penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Ibu Dra. Silvia Indrarini.,M.M,AK, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang.
2. Ibu Dra. Lies Lestari S.,M.Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Karya Malang.
3. Ibu Dra. Silvia Indrarini.,M.M,AK selaku Dosen Pembimbing I, yang telah banyak membimbing dan mengarahkan serta mendidik penulis dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

4. Bapak Drs. Bintang Kusucahyo,SE.,MM,AK selaku Dosen Pembimbing II, yang telah banyak membimbing dan mengarahkan serta mendidik penulis dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Fakultas Ekonomi yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama perkuliahan di Universitas Katolik Widya Karya Malang.
6. Pimpinan, seluruh Direksi, Staf dan Karyawan PT. BPR Kota Pasuruan yang telah memberikan ijin dan kesempatan kepada penulis untuk mengadakan penelitian guna mengolah data – data sebagai bahan penyusunan skripsi.
7. Bapak Suyatno selaku Manajer Pemasaran PT. BPR Kota Pasuruan yang telah banyak membantu dalam memberikan data dan informasi yang sebagai bahan penyusunan skripsi.

Sekali lagi atas jasa-jasa Bapak/Ibu yang telah penulis sebutkan diatas, tiada kata lain yang dapat penulis haturkan kecuali ucapan terima kasih yang tiada terhingga. Semoga Tuhan selalu memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua.

Pasuruan,

Paulina Non Donarista

DAFTAR ISI

HALAMAN

Halaman Judul	
Halaman Persetujuan Skripsi	
Halaman Pengesahan Skripsi	
Halaman Surat Keterangan Penelitian	
Halaman Pernyataan Bebas Plagiat	
Halaman Persembahan	
Halaman Moto	
Daftar Riwayat Hidup	
Kata Pengantar.....	i
Daftar Isi.....	iii
Daftar Tabel.....	viii
Daftar Gambar.....	ix
Daftar Lampiran.....	x
Abstraksi.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	4
 1. Tujuan Penelitian.....	4
 2. Manfaat Penelitian.....	4

BAB II LANDASAN TEORI

A. Penelitian Terdahulu.....5

B. Teori.....7

1. Pengendalian Internal.....7

a. Pengertian pengendalian internal.....7

b. Ciri – ciri Pokok Sistem Pengendalian Internal.....8

c. Unsur - unsur Pengendalian Internal.....9

d. Sarana Untuk Mencapai Pengendalian.....11

e. Monitoring dan Pengawasan Kredit.....15

f. Fungsi Monitoring dan Pengawasan Kredit.....17

g. Tujuan Monitoring dan Pengawasan Kredit.....18

h. Jenis Monitoring dan Proses Pengawasan Kredit.....19

i. Struktur Pengawasan Perkreditan.....22

j. Pelaksanaan Pengawasan Kredit.....25

2. Definisi Bank.....26

a. Pengertian Bank.....26

b. Jenis Bank.....26

3. Definisi Kredit.....27

a. Sejarah Kredit.....27

b. Pengertian Kredit.....	28
c. Unsur Kredit.....	29
d. Tujuan dan Fungsi Kredit.....	30
e. Jenis - Jenis Kredit.....	31
f. Penggolongan Kualitas Kredit.....	32
g. Tahap - tahap pemberian kredit.....	34
h. Kredit Bermasalah.....	36
C. Kerangka Pikir.....	72
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	73
B. Ruang Lingkup Penelitian.....	73
C. Lokasi Penelitian.....	73
D. Jenis Data.....	73
E. Sumber Data.....	74
F. Metode dan Teknik Pengumpulan Data.....	74
G. Teknik Analisis Data.....	75
BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA	
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	77
1. Sejarah Perusahaan.....	77
2. Visi dan Misi Perusahaan.....	83

3. Struktur Organisasi dan Personalia.....	86
B. Penyajian Data Penelitian.....	97
1. Data Penilaian Kredit.....	97
2. Kebijakan Perkreditan PT. BPR Kota Pasuruan.....	100
3. Standart Operasional Prosedur (SOP) Perkreditan.....	107
C. Aspek Pengendalian Internal.....	122
1. Syarat Pengajuan Kredit.....	122
2. Tanggung jawab account officer.....	126
3. Alur kerja account officer.....	126
4. Prinsip Pengawasan Perkreditan.....	128
D. Analisis dan Interpretasi Data	
1. Permasalahan.....	130
2. Bukti Permasalahan.....	130
3. Penyebab Permasalahan.....	131
4. Akibat Permasalahan.....	131
5. Pemecahan Masalah.....	132
6. Hasil-hasil yang Diharapkan.....	143
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan.....	144
B. Saran.....	145

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



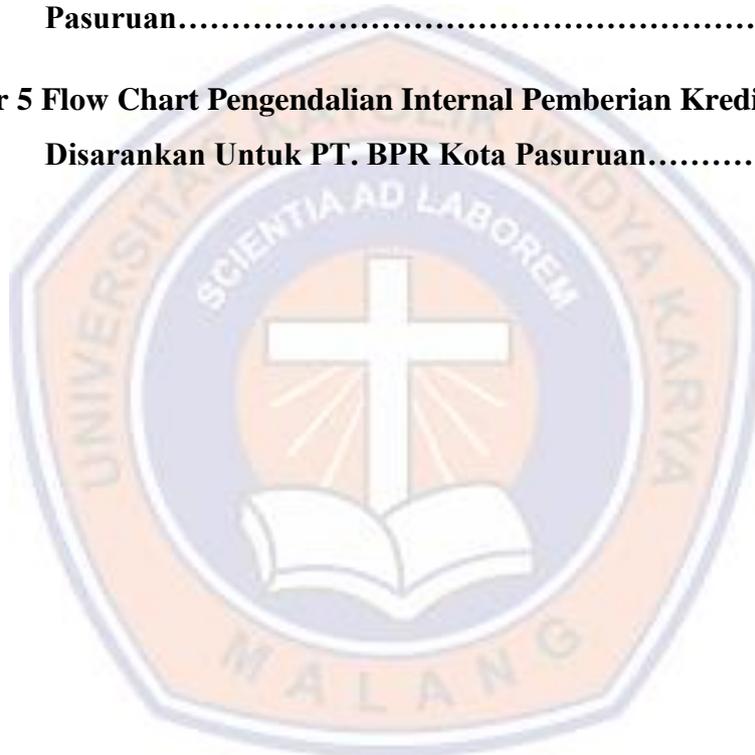
DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel IV. 1 Jabatan Pegawai PT. BPR Kota Pasuruan.....	96
Tabel IV. 2 Tingkat Pendidikan Pegawai PT. BPR Kota Pasuruan.....	96
Table IV. 3 Data Penilaian Kredit Debitur Tahun 2009.....	97
Tabel IV. 4 Data Penilaian Kredit Debitur Tahun 2010.....	98
Tabel IV. 5 Perbandingan Data Penilaian Kredit Debitur	99



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1 Bagan Struktur Organisasi.....	87
Gambar 2 Flow Chart Penyerahan Jaminan.....	105
Gambar 3 Flow Chart Pengendalian Internal Pemberian Kredit.....	114
Gambar 4 Struktur Organisasi Yang Disarankan Untuk PT. BPR Kota Pasuruan.....	133
Gambar 5 Flow Chart Pengendalian Internal Pemberian Kredit Yang Disarankan Untuk PT. BPR Kota Pasuruan.....	134



DAFTAR LAMPIRAN

ix

Lampiran 1 Aplikasi Permohonan Kredit Modal Kerja

Lampiran 2 Aplikasi Permohonan Kredit Pegawai

Lampiran 3 Bukti Setoran

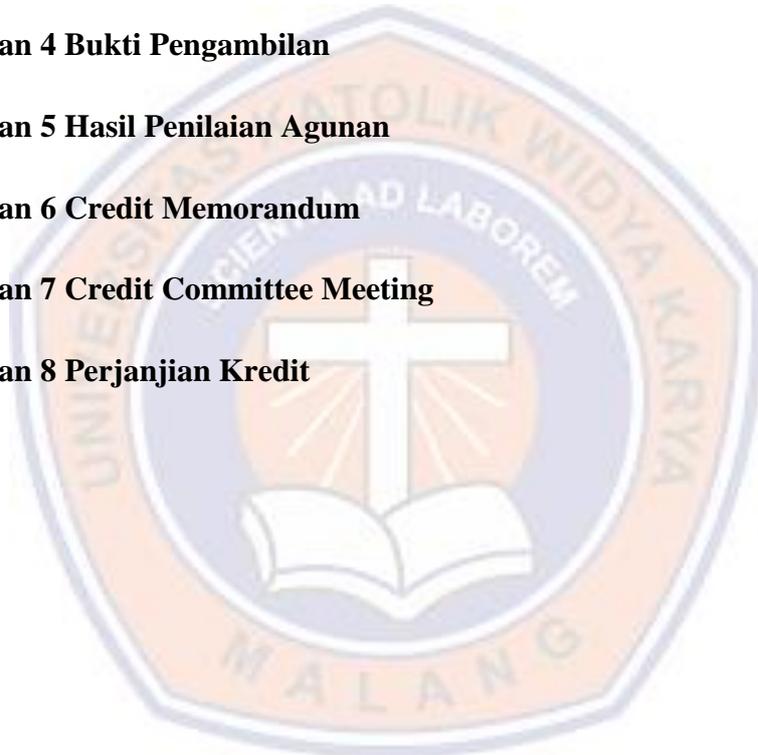
Lampiran 4 Bukti Pengambilan

Lampiran 5 Hasil Penilaian Agunan

Lampiran 6 Credit Memorandum

Lampiran 7 Credit Committee Meeting

Lampiran 8 Perjanjian Kredit



**PENGENDALIAN INTERNAL KREDIT UNTUK MEMINIMALISASI
KREDIT BERMASALAH PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
KOTA PASURUAN**

ABSTRAKSI

Pengendalian internal kredit merupakan salah satu kunci penting dalam menjalankan setiap pemberian kredit yang ada di PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Kota Pasuruan, sehingga pada dasarnya pengendalian internal kredit mencakup struktur organisasi perusahaan, kebijakan perkreditan, standart operasional prosedur kredit. Karena pada dasarnya pengendalian internal merupakan pedoman dalam menjalankan setiap pemberian kredit, apabila pengendalian internal tidak di laksanakan dengan baik maka dapat menimbulkan kerugian pada PT. BPR Kota Pasuruan.

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui penerapan pengendalian internal untuk meminimalisasi kredit bermasalah yang bertujuan untuk meminimalisasi terjadinya kredit bermasalah bagi perusahaan. Ruang lingkup dalam penelitian adalah akuntansi perbankan. Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian lapangan dan penelitian kepustakaan, dengan jenis penelitian deskriptif kualitatif. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah observasi dengan teknik wawancara dan dokumentasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengendalian internal kredit pada PT. BPR Kota Pasuruan masih terdapat kelemahan. Kelemahan pengendalian internal pada PT. BPR Kota Pasuruan yaitu penerapan tanggung jawab masih kurang jelas, penerapan prosedur untuk kredit masih terdapat kekurangan, penerapan penyimpanan dokumen kredit masih terdapat kekurangan, dan belum ada bagian khusus yang menangani jaminan kredit. Bukti permasalahan diatas adalah masih terdapat perangkapan tugas pada bagian account officer, pemberian kredit konsumtif bagi PNS hanya menganalisis berdasarkan slip gaji saja, penyimpan dokumen kredit tidak disimpan pada lemari besi, dan penilaian jaminan tidak dilakukan oleh pihak yang independen.

Kata kunci : Pengendalian intern, kredit bermasalah.

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pada zaman sekarang, kebutuhan masyarakat semakin hari semakin banyak. Di era globalisasi seperti sekarang ini, masyarakat berlomba – lomba untuk memiliki suatu usaha yang nantinya dapat membuka dan memberikan kesempatan kerja bagi masyarakat yang membutuhkan pekerjaan. Banyak orang berwirausaha, ketika usahanya berjalan lancar terkadang ditengah perjalanan usaha mereka dihadapkan akan kebutuhan dana yang tidak sedikit. Terkadang ada anggapan bahwa meminjam uang di bank akan dikenakan bunga yang tinggi, sehingga saat masyarakat membutuhkan dana mereka lebih memilih untuk meminjam ke lintah darat (*rentainer*) untuk mendapatkan dana yang lebih cepat dan mudah. Tetapi anggapan seperti itu salah, masyarakat tidak perlu resah dalam memenuhi kebutuhan dana tersebut. Saat ini banyak bank memiliki berbagai jenis program pembiayaan atau kredit yang ditawarkan kepada masyarakat, salah satunya bank saat ini berlomba - lomba menawarkan pinjaman dengan bunga yang tidak terlalu mencekik bagi masyarakat.

Bank merupakan lembaga keuangan yang menyalurkan dana ke masyarakat dengan memberikan pinjaman berupa kredit. Sebelum bank memberikan kredit kepada masyarakat, terlebih dahulu menilai kredit yang diajukan oleh masyarakat tersebut layak diberikan atau tidak. Penilaian yang dilakukan oleh pihak bank ini untuk menghindari kerugian sehingga terjadinya kredit bermasalah. Proses pemberian kredit kepada calon debitur membutuhkan

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

persetujuan yang harus melalui berbagai tahap proses penyaringan, tapi tidak sesulit yang masyarakat bayangkan. Agar permohonan kredit dapat segera disetujui, maka nasabah yang akan melakukan kredit harus mengikuti peraturan bank yang telah dipilih untuk membantu nasabah dalam memberikan kredit. Ketika calon debitur memutuskan untuk mengajukan kredit, maka mereka sudah harus memikirkan membayar angsuran kredit yang sudah disepakati.

Kredit adalah kemampuan untuk melakukan pinjaman dengan perjanjian pembayaran yang telah disepakati pada jangka waktu yang sudah disepakati. Bank dalam memberikan kredit kepada nasabah, selalu ada risiko kredit bermasalah yaitu risiko yang paling besar. Untuk mencegah timbulnya kredit bermasalah maka pihak bank harus mengadakan pertimbangan dan berhati-hati dalam memberikan kredit kepada nasabah. Kualitas dalam pemberian kredit merupakan unsur penting dalam memberikan kepercayaan layanan terhadap nasabah. Sehingga kredit yang diberikan dapat mengenai sasaran dan dapat terjaminnya pengembalian kredit tepat waktu sesuai perjanjian yang telah disepakati.

Kebutuhan masyarakat akan kredit terutama untuk kelas menengah, yang membutuhkan dana dalam jumlah kredit yang tidak begitu besar maka masyarakat bisa mengajukan kredit ke Bank Perkreditan Rakyat Kota Pasuruan. Pada prinsipnya Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Kota Pasuruan dalam memberikan kredit kepada masyarakat tidak terlalu lama dalam proses pencairan kredit, karena BPR bisa memberikan kredit sesuai kebutuhan dan dapat dijangkau angsurannya oleh masyarakat.

Didalam dunia perbankan terutama dalam hal kredit, terkadang terjadi ketidak lancaran dalam pembayaran angsuran. Hal ini bisa dikategorikan sebagai kredit bermasalah. Dengan adanya kredit bermasalah di Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Kota Pasuruan maka dapat mengancam kelangsungan operasional bank tersebut, karena penghasilan bank yang utama berasal dari bunga yang diperoleh dari pinjaman yang diberikan kepada masyarakat. Dana yang diberikan kepada masyarakat yang berupa kredit, merupakan dana yang berasal dari dana masyarakat yang diolah sehingga akan menghasilkan bunga sebagai pendapatan bagi bank. Untuk menjamin kelancaran pengembangan pokok dan bunga kredit yang akan diberikan kepada calon debitur, maka bank harus melakukan pengendalian internal yang lebih baik. Rasio kredit bermasalah di BPR Kota Pasuruan yang dapat dikategorikan “Normal “yang dapat ditunjukkan dari rasio non performing loan (NPL) yaitu 4,22 persen.

Berdasarkan latar belakang tersebut, mengingat betapa pentingnya Kredit maka penulis mengambil judul **“Pengendalian Internal Kredit Untuk Meminimalisasi Kredit Bermasalah pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Kota Pasuruan”** dikarenakan penulis ingin mengetahui sejauh mana pengendalian internal kredit yang dilakukan oleh pihak Bank Perkreditan Rakyat.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan permasalahan dalam penelitian ini adalah “Bagaimana penerapan pengendalian internal kredit dapat

meminimalisasi kredit bermasalah pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Kota Pasuruan?”

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan rumusan masalah di atas maka tujuan penyusunan skripsi, yaitu untuk mengetahui penerapan pengendalian internal untuk meminimalisasi kredit bermasalah pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Kota Pasuruan.

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi Penulis

Memperoleh banyak pengetahuan dan pengalaman yang didapat dari praktik dengan terjun langsung ke dunia kerja di samping pengetahuan secara teori yang di dapat dari masa kuliah.

b. Bagi Bank Perkreditan Rakyat (BPR)

Meningkatkan kualitas atau potensi Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dan memperoleh informasi yang berguna bagi perkembangan Bank di masa yang akan datang.

c. Bagi Pihak lain

Untuk menambah dan memperkaya pengetahuan dan wawasan, khususnya yang berkaitan dengan pengendalian internal kredit