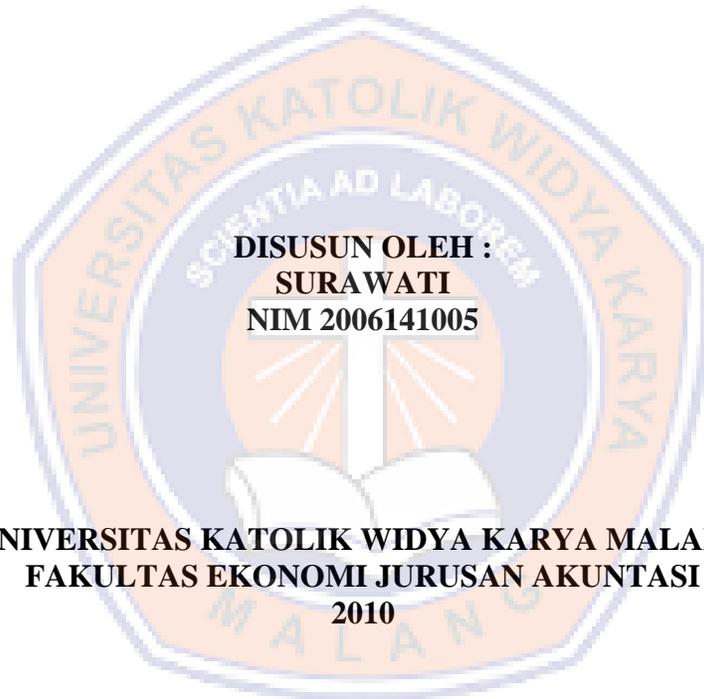


**EVALUASI KETAATAN TERHADAP PROSEDUR
DALAM PROSES PELEPASAN KREDIT
PADA PT. BANK CENTRAL ASIA, Tbk. CABANG BOROBUKUR - MALANG**

SKRIPSI

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



**DISUSUN OLEH :
SURAWATI
NIM 2006141005**

**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG
FAKULTAS EKONOMI JURUSAN AKUNTASI
2010**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Surawati
NIM : 2006141005
Universitas : Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : Evaluasi Ketaatan terhadap Prosedur dalam Proses Pelepasan Kredit pada PT. Bank Central Asia, Tbk. Cabang Borobudur – Malang.

Malang, Februari 2010

Diterima dan Disetujui :

Pembimbing I

Pembimbing II

Dra. Silvia Indrarini, M.M, Ak.

Dra. MAF. Suprpti, M.M.

NIK. 193.027

NIK. 191.017

Mengetahui :

Dekan Fakultas Eoknomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Dra. Silvia Indrarini, M.M, Ak.

Dra. Lies Lestari S., M.Si

NIK. 193.027

NIK. 188.011

TANDA PERSETUJUAN PRAKTEK KERJA LAPANGAN

Nama : Surawati
NIM : 2006141005
Universitas : Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : Mempelajari Proses Realisasi Kredit pada
PT. Bank Central Asia, Tbk. Cabang Pasuruan

Malang, Februari 2010

Pembimbing I

Diterima dan Disetujui :

Pembimbing II

Dra. Silvia Indrarini, M.M, Ak.

Dra. MAF. Suprapti, M.M.

NIK. 193.027

NIK. 191.017

Mengetahui :

Dekan Fakultas Eoknomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Dra. Silvia Indrarini, M.M, Ak.

Dra. Lies Lestari S., M.Si

NIK. 193.027

NIK. 188.011



KATA PENGANTAR

Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat, perlindungan, kekuatan dan karunia yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Evaluasi Ketaatan terhadap Prosedur dalam Proses Pelepasan Kredit pada PT. Bank Central Asia, Tbk. Cabang Borobudur – Malang” dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat kelulusan dalam jenjang pendidikan Program Sarjana (S1) di Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih kepada :

1. Ibu Dra. MAF Suprapti, M.M, selaku dosen pembimbing atas kesabaran dan pengertian Ibu dalam memberikan bimbingan, masukan, dan saran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang dan sekaligus dosen pembimbing atas semua nasehat, bimbingan, dan saran Ibu dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Dra. Lies Lestari S., M. Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi S1 atas perhatian dan dan bantuan Ibu selama penulis menempuh pendidikan di Universitas Katolik Widya Karya Malang.
4. Pihak perusahaan PT. Bank Central Asia, Tbk, Cabang Borobudur – Malang yang menjadi obyek penelitian skripsi, lingkungan kerja yang kondusif sehingga dapat memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian.
5. Segenap manajemen dan staf PT. Bank Central Asia, Tbk. Cabang Borobudur – Malang yang telah bersedia mendukung dan membantu penulis selama penelitian.
6. Semua pihak yang telah membantu hingga terselesaikannya skripsi ini.

Penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, mengingat adanya keterbatasan penulis miliki, baik dari segi waktu, pengetahuan, maupun pengalaman. Oleh karena itu, penulis tidak menutup diri atas adanya saran dan kritik yang membangun dari semua pihak.

Semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak perusahaan sebagai bahan pertimbangan dalam mengevaluasi dan meningkatkan efisiensi dan efektifitas ketaatan terhadap prosedur dalam proses pelepasan kredit.

Malang, Februari 2010



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN

HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

HALAMAN PERSEMBAHAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Kata Pengantar.....	i
Daftar Isi.....	iii
Daftar Tabel.....	vii
Daftar Gambar.....	viii
Daftar Lampiran.....	ix
Abstraksi.....	x
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.....	13
G. Kebijakan Kredit.....	17
1. Kebijaksanaan Umum.....	17
2. Prinsip Kehati-hatian dalam Perkreditan.....	18
H. Organisasi Manajemen Perkreditan.....	20
I. Kebijaksanaan Persetujuan Kredit.....	21
J. Kerangka Pikir.....	25
III. METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	26
B. Ruang Lingkup Penelitian.....	26
C. Lokasi Penelitian.....	26
D. Jenis Data yang Digunakan.....	27
E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data.....	27
F. Metode Analisis Data.....	28
G. Langkah-langkah Pemecahan Masalah.....	29
IV. ANALISA HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	30
1. Gambaran PT. BCA Tbk. Cabang Borobudur-Malang.....	31
2. Penyaluran dan Komposisi Penyaluran Kredit Daerah.....	33
3. Sektor Ekonomi Cabang.....	34
B. Pengklasifikasian Kredit.....	37

C. Prosedur Pelepasan Kredit pada	
PT. BCA Tbk. Cabang Borobudur-Malang.....	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.....	69
5. Persetujuan Pemberian Kredit.....	77
6. Pengikatan Kredit.....	79
7. Realisasi Kredit dan Administrasi Kredit.....	80
8. Sistem Pengawasan Kredit Internal pada PT. BCA Tbk, Cabang Borobudur-Malang.....	83
D. Sistem Pengendalian Internal Pelepasan Kredit.....	86
1. Prinsip Pengawasan Ganda pada Proses Pelepasan Kredit.....	86
2. Evaluasi Proses Pelepasan Kredit oleh Audit Internal Perkreditan.....	88
E. Analisa dan Interpretasi Hasil.....	89
1. Permasalahan.....	89
2. Bukti Permasalahan.....	90
3. Penyebab Permasalahan.....	91
4. Akibat Permasalahan.....	91
5. Pemecahan Permasalahan.....	92
6. Hasil-hasil yang diharapkan.....	96

V. SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan.....97

B. Saran.....96

DAFTAR PUSTAKA.....97

LAMPIRAN – LAMPIRAN



**EVALUASI KETAATAN TERHADAP PROSEDUR
DALAM PROSES PELEPASAN KREDIT
PADA PT. BANK CENTRAL ASIA, Tbk.
CABANG BOROBUDUR - MALANG**

ABSTRAKSI

SURAWATI

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. Cabang Borobudur – Malang periode tahun 2008. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengevaluasi ketaatan terhadap prosedur dalam proses pelepasan kredit pada PT. Bank Central Asia, Tbk. Cabang Borobudur – Malang.

Pelaksanaan prosedur pelepasan kredit BCA Borobudur Malang masih memiliki kelemahan. Permasalahan yang dihadapi adalah adanya kurang pemahaman terhadap Surat Keputusan/Surat Edaran yang berlaku, kesalahan/kekurangan dalam analisa kredit, kesalahan/kekurangan dalam pengisian memo pengolahan kredit, serta monitoring kredit debitur yang kurang konsisten.

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. Cabang Borobudur – Malang”

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. Cabang Borobudur – Malang?

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. Cabang Borobudur – Malang.

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/ketidakesesuaian 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.

