
ABSTRAK

Salah satu sektor yang turut mendorong pertumbuhan ekonomi adalah keberadaan sektor perbankan yang memiliki fungsi utama sebagai suatu wahana yang dapat menyediakan dana investasi bagi pembangunan nasional dengan kemampuannya untuk mengumpulkan dan menghimpun dana dari masyarakat melalui tabungan, deposito dan giro yang kemudian disalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit.

Dari sekian banyak produk yang ditawarkan oleh bank, yang paling penting dan berpengaruh terhadap perkembangan pertumbuhan bank adalah jasa pemberian kredit. Kredit merupakan salah satu produk bank yang mengandung risiko kegagalan, tetapi juga yang banyak dicari oleh masyarakat (nasabah).

Semakin tajamnya persaingan antar bank untuk memberikan jasa kredit kepada masyarakat, maka masalah terberat yang dihadapi oleh pihak bank adalah tindakan untuk meminimalisasi risiko kegagalan yang menempel pada jasa kredit tersebut. Maka mendesak bagi bank untuk memiliki sistem pengendalian internal yang baik dalam mengelola pemberian jasa kredit.

Berdasarkan pemikiran di atas, penulis melakukan penelitian dengan judul ***“Evaluasi Sistem Pengendalian Internal atas Prosedur Pemberian Kredit”*** pada salah satu cabang PT. BPR “X” yang berlokasi di Jalan Setiabudi, Bandung. Dalam penelitian ini penulis menggunakan metode deskriptif analitis, dengan tujuan untuk menggambarkan, memaparkan dan melaporkan suatu fakta, peristiwa dan gejala yang ada pada waktu penelitian dilakukan dengan jalan mengumpulkan, mengedarkan dan menganalisis data yang diperoleh pada lokasi penelitian yang selanjutnya membuat kesimpulan dan rekomendasi.

Hasil penelitian yang penulis peroleh mengenai sistem pengendalian internal atas prosedur pemberian kredit yang dilakukan PT. BPR “X”, menunjukkan bahwa PT. BPR “X” telah menerapkan sistem pengendalian internal yang memadai atas prosedur pemberian kredit yang dilakukannya sebagai upaya untuk mengurangi risiko kegagalan dan menjaga *asset* perusahaan.

Melalui pembahasan lebih lanjut yang penulis lakukan terhadap hasil penelitian pada PT. BPR “X”, maka penulis dapat menarik suatu simpulan bahwa penting bagi perusahaan yang memberikan jasa penyaluran kredit untuk memiliki sistem pengendalian yang baik, karena semakin baik sistem pengendalian yang dilakukan maka kelangsungan hidup perusahaan akan semakin terjamin.

Kata Kunci : Prosedur Pemberian Kredit

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia yang telah diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul : **“Evaluasi Sistem Pengendalian Internal atas Prosedur Pemberian Kredit “**.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat akademik dalam program pendidikan Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Kristen Maranatha, Bandung.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang setulusnya kepada Mama dan Papa yang selama ini selalu mendukung, membiayai, mendidik dan mendoakan penulis dengan penuh kasih sayang. Skripsi ini adalah pembuktian bahwa apa yang penulis jalani selama ini bukan tanpa tanggung jawab, karena penulis dapat memenuhi janji untuk menyelesaikan studi S1 dalam 3,5 tahun. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Tan Kwang En, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, pikiran, tenaga dan kesabarannya untuk memberikan bimbingan, petunjuk dan nasehat dalam membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.

-
2. Bapak Tedy Wahyusaputra, S.E., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Maranatha.
 3. Ibu Ita Salsalina Lingga, S.E., M.Si., Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Maranatha.
 4. Ibu Elyzabeth I. Marpaung, S.E., M.Si., Ak selaku Sekertaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Maranatha.
 5. Ibu Nunik Lestari Dewi, S.E selaku dosen wali.
 6. Bapak , selaku pimpinan PT. BPR “X” cabang Bandung, beserta seluruh staf dan karyawannya.
 7. Seluruh Staf Administrasi, Perpustakaan dan Karyawan Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Maranatha.
 8. Untuk sahabat terbaik yang selalu memberikan dukungan terbaiknya; Indah Nathalia Panjaitan (Boruu, yang selalu setia berbagi, ‘bersama qta bisa’), Arsheilla Amara (Arcel, udah ya jangan rebutan Edward Cullen lagi, kamu Emmet aja yaa !!), Fanny Kania Dewi (Anyi, Ratu Bodor sedunia).
 9. Untuk Riyadi Rangga Saputra (thanx buat semua ya gie, some motion that I’ve done is b’coz of u !!), anak – anak Shiver lainnya Boim, Arie dan Alive (thanx buat semangatnya, nti ngumpul lagi yaa !!), juga untuk orang – orang yang datang dan pergi “with or without my wish” selama ini (thanx untuk suka dukanya, I learn some from that).

10. Teman terbaik Asri dan Stephanie (keep in touch ya girls, semoga setiap mimpi dan harapan kita menjadi kenyataan, amin), juga teman – teman seperjuangan angkatan 2005 (goodluck untuk semua yaa !!)

11. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu baik secara langsung maupun tidak langsung telah membantu penulis selama menuntut ilmu dan menyusun skripsi ini (Thanx for all and GBU..!!).

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna, oleh karena itu adanya tanggapan dan saran sangatlah penulis harapkan. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak perusahaan maupun rekan – rekan mahasiswa yang membutuhkan.

Bandung, Januari 2009

Penulis

(Rieske Leanabella)

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI.....	v
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	4
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	5
1.4 Kegunaan Penelitian	6
1.5 Rerengka Pemikiran.....	6
1.6 Metode Penelitian.....	10
1.7 Lokasi Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Bank.....	12
2.1.1 Pengertian Bank.....	12
2.1.2 Jenis-Jenis Bank di Indoensia.....	13
2.2 Kredit.....	16
2.2.1 Pengertian Kredit.....	16
2.2.2 Tujuan Kredit	18
2.2.3 Fungsi Kredit	19

2.2.4 Unsur-unsur Kredit	20
2.2.5 Jenis-jenis Kredit	22
2.2.6 Azas dan Prinsip Pemberian Kredit.....	26
2.3 Prosedur Umum Pemberian Kredit.....	29
2.3.1 Persiapan Kredit.....	30
2.3.2 Analisis Kredit.....	31
2.3.3 Keputusan Kredit.....	32
2.3.4 Pelaksanaan Kredit	34
2.3.5 Supervisi dan Pembinaan Debitur	34
2.4 Pengertian Intern.....	35
2.4.1 Pengertian	35
2.4.2 Komponen Pengendalian Intern	35
2.4.3 Keterbatasan Pengendalian Intern	41
BAB III METODA DAN OBJEK PENELITIAN	43
3.1 Metoda Penelitian.....	43
3.1.1 Sumber Data	43
3.1.2 Teknik Pengumpulan Data	44
3.2 Objek Penelitian	45
3.2.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	45
3.2.2 Struktur Organisasi.....	46
3.2.3 Uraian Tugas.....	47

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	51
4.1 Hasil Penelitian	51
4.1.1 Prosedur Pembahasan Pemberian Kredit	51
4.1.1.1 Proses Pengajuan Kredit	52
4.1.1.2 Proses Pemeriksaan Kelengkapan Dokumen Kredit	53
4.1.1.3 Proses Penentuan Kelayakan Pemberian Kredit	53
4.1.1.4 Proses Administrasi Kredit	54
4.1.1.5 Proses Pencairan Kredit	54
4.1.1.6 Flowchart Proses Pencairan Kredit PT. BPR "X"	55
4.1.1.7 <i>Flowchart</i> Proses Pemeriksaan Data	56
4.1.1.8 <i>Flowchart</i> Proses Analisis Kredit	57
4.1.1.9 <i>Flowchart</i> Proses Administrasi Kredit	58
4.1.1.10 <i>Flowchart</i> Proses Pembuatan Tabungan	59
4.1.1.11 <i>Flowchart</i> Proses Persetujuan Pengajuan Kredit	60
4.1.1.12 <i>Flowchart</i> Proses Pembuatan Buku Tabungan dan Bukti Penarikan	61
4.1.2 Prosedur Pembahasan Alir Dokumen Rekomendasi Pemberian Kredit	61

4.1.2.1 <i>Flowchart</i> Proses Pemeriksaan	
Data Nasabah	62
4.1.2.2 <i>Flowchart</i> Rekomendasi Administrasi	
Kredit.....	63
4.1.2.3 <i>Flowchart</i> Rekomendasi Proses	
Pembuatan Tabungan.....	64
4.1.2.4 <i>Flowchart</i> Rekomendasi Proses Persetujuan	
Pengajuan Kredit.....	65
4.1.2.5 <i>Flowchart</i> Rekomendasi Proses Pembuatan	
Buku Tabungan dan Bukti Penarikan.....	66
4.2 Pembahasan	67
4.2.1 Pengendalian Internal Pemberian Kredit.....	67
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	70
5.1 Simpulan.....	70
5.2 Kelemahan	71
5.2 Saran	71

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN