

ABSTRAK

Bank merupakan lembaga keuangan yang memiliki tugas pokok menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat melalui pemberian kredit. Kredit merupakan salah satu usaha bank dalam meningkatkan taraf hidup rakyat. Berhasil atau tidaknya suatu bank dalam memberikan kredit adalah tergantung dari bagaimana proses yang berjalan atau berlaku dalam bank tersebut dapat berjalan efektif. Untuk itu, diperlukan pemeriksaan intern yang dapat membantu manajemen dalam menciptakan pengendalian intern yang efektif sehingga dapat mencapai tujuan dan sasaran perusahaan tersebut.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengendalian intern kredit, bagaimana penerapan pemeriksaan intern, serta untuk mengetahui sejauh mana peranan pemeriksaan intern kredit dalam menunjang efektivitas pemberian kredit. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif analitis dengan mengumpulkan data melalui observasi, wawancara, penyebaran kuesioner serta studi kepustakaan. Dari data yang tersedia kemudian disusun, dipelajari, dan dianalisa untuk mencapai suatu hipotesa. Berdasarkan pemikiran tersebut, penulis menetapkan hipotesa sebagai berikut: *“Pemeriksaan Intern atas Pengendalian Kredit Memiliki Peran yang Signifikan dalam Menunjang Efektivitas Pemberian Kredit”*. Untuk menunjang hipotesa tersebut penulis melakukan pembuktian hipotesa melalui analisa statistik dengan teknik korelasi Pearson (*Product Moment Coefficient Of Correlation*) dengan menggunakan perhitungan secara komputerisasi yaitu dengan program SPSS (*Statistical Product and Service Solution*) versi 11,5.

Berdasarkan hasil penelitian melalui kuesioner dan analisa statistik, diperoleh koefisien korelasi sebesar 0,720 artinya hubungan yang kuat antara kedua variabel, angka tersebut menunjukkan hubungan yang kuat karena mendekati 1. Sedangkan koefisien determinasi sebesar 0,5184 menunjukan besarnya peranan pemeriksaan intern terhadap pengendalian kredit pada PT. BNI (Persero) Tbk Cabang Pangkalpinang sebesar 51,84% sedangkan sisanya 48,16% dipengaruhi faktor lain. Untuk mengambil suatu hipotesa, apakah hipotesa penulis diterima adalah jika nilai peluang (*p value*) lebih kecil dari nilai signifikansi (*Sig*), dimana hasilnya adalah $0.000 < \alpha$ (alfa), dengan α sebesar 0.05.

Dari hasil penelitian dan pembahasan maka penulis menarik simpulan bahwa penerapan pengendalian intern pada Bank BNI Cabang Pangkalpinang telah cukup memadai untuk menunjang keefektifan aktivitas perusahaan dalam hal pemberian kredit, pemeriksaan intern dilaksanakan oleh Branch Quality Assurance yang memiliki independensi, objektivitas serta kompetensi dalam bidangnya, dan pemeriksaan intern atas pengendalian kredit memiliki peran yang signifikan dalam menunjang efektivitas pemberian kredit.

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Kegunaan Penelitian.....	4
1.5 Kerangka Pemikiran dan Hipotesis.....	5
1.6 Metode Penelitian.....	7
1.7 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	9
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	 10
2.1 Pemeriksaan Intern.....	10
2.1.1 Pengertian Pemeriksaan Intern.....	10

2.1.2	Jenis dan Ruang Lingkup Pemeriksaan Intern.....	11
2.1.3	Tujuan Pemeriksaan Intern.....	14
2.1.4	Program Pemeriksaan Intern.....	15
2.1.5	Pelaporan Pemeriksaan Intern.....	19
2.1.6	Fungsi dan Tanggung Jawab Pemeriksa Intern.....	19
2.1.7	Independensi dan Kompetensi Pemeriksa Intern.....	21
2.2	Pengendalian Intern.....	22
2.2.1	Pengertian Pengendalian Intern.....	22
2.2.2	Ruang Lingkup dan Tujuan dari Pengendalian Intern.....	24
2.2.3	Prinsip dan Elemen Pengendalian Intern.....	27
2.2.4	Aplikasi Pengendalian Intern dalam Perbankan.....	34
2.2.5	Perlunya Penilaian Pengendalian Intern bagi Bank Auditor.....	37
2.3	Perkreditan.....	38
2.3.1	Dasar-dasar Perkreditan.....	38
2.3.2	Prinsip Pemberian Kredit	48
2.3.3	Prosedur Pemberian Kredit.....	51
2.3.4	Kebijakan Perkreditan Bank.....	56
2.3.5	Sebab Kegagalan Perkreditan.....	60
BAB III	OBJEK DAN METODE PENELITIAN.....	62
3.1	Objek Penelitian.....	62
3.1.1	Sejarah Singkat Perusahaan.....	62
3.1.2	Struktur Organisasi Perusahaan.....	69
3.1.3	Uraian Tugas.....	70

3.1.4	Jenis-jenis Produk dan Layanan Kredit	78
3.2	Metode Penelitian.....	91
3.2.1	Pengumpulan Data.....	91
3.2.2	Operasionalisasi Variabel.....	93
3.2.3	Teknik Analisis dan Pengolahan Data	95
3.2.4	Pengujian Hipotesis.....	97
3.2.5	Penarikan Kesimpulan.....	98
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	99
4.1	Pengendalian Intern atas Pemberian Kredit.....	99
4.2	Prosedur umum Pemberian Kredit.....	103
4.3	Aktivitas Pemeriksaan Intern.....	109
4.4	Pelaksanaan Pemeriksaan Intern terhadap Prosedur Pemberian Kredit.....	117
4.5	Peranan Pemeriksaan Intern atas Pengendalian Kredit dalam menunjang Efektivitas Pemberian Kredit.....	125
4.6	Pengujian Hipotesis	128
4.6.1	Analisa Deskriptif.....	128
4.6.2	Analisa Statistik.....	131
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN.....	143
5.1	Kesimpulan.....	143
5.2	Saran.....	145
	DAFTAR PUSTAKA.....	xiii

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

SURAT PERNYATAAN

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Tabel Variabel.....	94
Tabel 4.1	Frekwensi Pemeriksaan.....	110
Tabel 4.2	Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	131
Tabel 4.3	Profil Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	132
Tabel 4.4	Profil Responden Berdasarkan Jabatan.....	132
Tabel 4.5	Profil Responden Berdasarkan Lama Bekerja.....	133
Tabel 4.6	Tabulasi Jawaban Responden Peranan Pemeriksaan Intern atas Pengendalian Kredit (Variabel X).....	134
Tabel 4.7	Tabulasi Jawaban Responden Efektivitas Pemberian Kredit (Variabel Y).....	136
Tabel 4.8	Skor Jawaban Responden.....	140
Tabel 4.9	<i>Correlations</i>	141

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Umum.....	67
Gambar 4.1 Prosedur Pemberian Kredit.....	105

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Struktur Organisasi Perusahaan.....	147
Lampiran II	Daftar Kuesioner Tertutup.....	148
Lampiran III	Formulir Permohonan Kredit.....	154
Lampiran IV	Formulir Perjanjian Kredit.....	156
Lampiran V	Formulir Perjanjian Fidusia.....	171
Lampiran VI	Surat Kuasa.....	172
Lampiran VII	Surat Tanda Terima Barang Jaminan.....	173
Lampiran VIII	Surat Tanda Kembali Barang Jaminan.....	174
Lampiran IX	Nota Debit/Nota Kredit dan Formulir Tanda Penerimaan Uang.....	175