

ABSTRAK

BUMN merupakan salah satu pelaku ekonomi dalam sistem perekonomian nasional, selain usaha swasta dan koperasi. Melalui Peraturan Pemerintah No.3 tahun 1983, pemerintah mengamanatkan BUMN untuk turut serta membantu pengembangan usaha kecil. Objek penelitian yang digunakan penulis dalam penyusunan skripsi ini adalah PT. INTI (Persero). PT. INTI (Persero) merupakan salah satu BUMN yang turut mendukung upaya pemerintah ini dengan membentuk suatu unit khusus yang diberi nama Unit Program Kemitraan dan Bina Lingkungan (Unit PKBL). Unit PKBL ini melakukan berbagai macam fungsi, seperti fungsi pembinaan (misalnya evaluasi, penyaluran, penagihan), fungsi administrasi, dan keuangan.

Pemberian pinjaman (kredit) yang dilakukan oleh Program Kemitraan Unit PKBL PT. INTI (Persero) ini dapat menjadi sumber pendapatan, sekaligus menjadi sumber risiko operasi bisnis yang besar. Oleh karena itu PT. INTI (Persero) melakukan pemeriksaan melalui auditor internalnya. Pemeriksaan ini meliputi pemeriksaan internal terhadap ketepatan kredibilitas calon Mitra Binaan, dan juga pemeriksaan terhadap kinerja keuangan perusahaan. Dalam penelitian ini, penulis bermaksud untuk meneliti apakah pemeriksaan internal atas prosedur pemberian kredit ikut berperan dalam menunjang ketepatan perolehan pendapatan.

Metode penelitian yang digunakan penulis dalam penelitian ini adalah metode deskriptif. Pengumpulan data dilakukan melalui wawancara dan observasi. Analisis data kuantitatif dilakukan dengan mengukur tingkat kolektibilitas pengembalian dana, efektifitas penyaluran dana, dan persentase pencapaian Rencana Kerja Anggaran (RKA). Berdasarkan hasil penelitian, ditemukan bahwa pemeriksaan kredibilitas calon Mitra Binaan PKBL - INTI sudah tepat, prosedur pemberian kredit Program Kemitraan Unit PKBL PT. INTI (Persero) selama ini dapat menunjang ketepatan perolehan pendapatan (efektifitas penyaluran dana 59.78%, tingkat kolektibilitas penyaluran pinjaman 67.05% untuk triwulan I tahun 2006). Pemeriksaan internal dilakukan setiap setahun sekali, dan hasilnya selalu ditindaklanjuti dalam batas waktu kesepakatan antara auditor internal dengan Unit PKBL. Dalam penelitian ini, penulis menyimpulkan bahwa pemeriksaan intern atas prosedur pemberian kredit Program Kemitraan Unit PKBL PT. INTI (Persero) sangat berperan dalam menunjang ketepatan perolehan pendapatan.

DAFTAR ISI

	Hal.
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	4
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Rerangka Pemikiran	6
1.6 Metodologi Penelitian	10
1.7 Lokasi dan Waktu Penelitian	13

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Pemeriksaan Internal.....	14
2.1.1 Pengertian Pemeriksaan Internal.....	14
2.1.2 Jenis-Jenis Pemeriksaan Internal.....	16
2.1.3 Tujuan dan Ruang Lingkup Pemeriksaan Intern.....	17
2.1.4 Unsur-Unsur Pemeriksaan Intern.....	19
2.1.5 Tanggung Jawab Pemeriksaan Intern.....	21
2.1.6 Program Pemeriksaan Intern	23
2.1.7 Pelaporan Pemeriksaan Intern	25
2.2 Perkreditan	28
2.2.1 Pengertian Kredit	28

2.2.2	Unsur-Unsur Kredit.....	30
2.2.3	Tujuan Kredit	31
2.2.4	Fungsi Kredit.....	32
2.2.5	Jenis-Jenis Kredit	34
2.2.6	Prosedur Umum Perkreditan	39
2.3	Pendapatan	46
2.4	Peran Pemeriksaan Intern Atas Prosedur Pemberian Kredit Dalam Menunjang Ketepatan Perolehan Pendapatan	47

BAB III METODE DAN OBJEK PENELITIAN

3.1	Metode Penelitian.....	50
3.1.1	Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	51
3.1.2	Teknik Pengolahan Data	54
3.1.3	Desain Penelitian.....	55
3.2	Objek Penelitian	55
3.2.1	Sejarah Singkat Perusahaan	56
3.2.2	Struktur Organisasi Perusahaan dan Uraian Tugas.....	60
3.2.2.1	Struktur Organisasi Perusahaan	61
3.2.2.2	Uraian Tugas	61

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1	Ruang Lingkup Pembahasan.....	78
4.2	Kegiatan Pemberian Kredit PT. INTI (Persero).....	78
4.2.1	Pedoman Pengelolaan Program Kemitraan Unit PKBL PT. INTI (Persero)	80
4.2.1.1	Kebijakan PKBL	80
4.2.1.2	Perencanaan PKBL	83
4.2.1.3	Pelaksanaan PKBL.....	87
4.2.1.4	Pengukuran dan Evaluasi PKBL	95
4.2.1.5	Tindakan Pencegahan, Tindakan Koreksi, dan Perbaikan Berlanjut	97

4.2.2	Prosedur Kerja Penyaluran Dana Pinjaman Program Kemitraan Unit PKBL PT. INTI (Persero)	97
4.3	Pelaksanaan Pemeriksaan Intern Terhadap Program Kemitraan Unit PKBL PT. INTI (Persero)	110
4.3.1	Kualifikasi Auditor Internal dan Unit PKBL PT. INTI (Persero)	111
4.3.2	Pemeriksaan Intern Terhadap Unit PKBL PT. INTI (Persero)	112
4.3.3	Pemeriksaan Intern Atas Prosedur Pemberian Kredit Program Kemitraan Unit PKBL PT. INTI (Persero)	114
4.4	Analisa Peran Pemeriksaan Intern Atas Prosedur Pemberian Kredit Program Kemitraan Unit PKBL PT. INTI (Persero) Dalam Menunjang Ketepatan Perolehan Pendapatan	116
4.4.1	Indikator Kinerja Unit PKBL Menurut Perspektif Keuangan	119
4.4.2	Persentase Pencapaian Rencana Kerja Anggaran	122

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1	Kesimpulan	123
5.2	Saran.....	125

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Hal.
Tabel 3.1 Area Bisnis per Divisi.....	72
Tabel 4.1 Wewenang Permintaan Bayar dan Perintah Bayar	89
Tabel 4.2 Otoritas Penandatanganan Cek / Bilyet Giro dan Bukti Transfer Program Kemitraan	90
Tabel 4.3 Tingkat Bunga Pinjaman.....	94
Tabel 4.4 Data Aktivitas Program Kemitraan Triwulan I Tahun 2006.....	117
Tabel 4.5 Neraca Program Kemitraan Triwulan I Tahun 2006	118
Tabel 4.6 Indikator Kinerja Unit PKBL Dalam Perspektif Keuangan.....	119
Tabel 4.7 Daftar Penilaian Tingkat Penyerapan Dana PKBL.....	120
Tabel 4.8 Daftar Penilaian Tingkat Pengembalian Dana PKBL.....	121
Tabel 4.9 Tingkat Kolektibilitas Per 31 Maret 2006.....	121

DAFTAR GAMBAR

	Hal.
Gambar 3.1 Desain Penelitian.....	55

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I Struktur Organisasi Perusahaan
- Lampiran II Analisis Kredit Aspek Administrasi dan Teknis Kelayakan Usaha
Calon Mitra Binaan
- Lampiran III Flowchart Penyaluran Dana Pinjaman Program Kemitraan Unit
PKBL –PT. INTI