

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT
(Studi Kasus PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk)**

SKRIPSI

Oleh

Nathasya Inryanny Astari

1113560554



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

JAKARTA

2018

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT
(Studi Kasus PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk)**

SKRIPSI

Oleh

Nathasya Inryanny Astari

1113560554



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN
PERSYARATAN MENJADI SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

JAKARTA

2018

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT

(Studi Kasus PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk)

Yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) – Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari skripsi yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 19 Februari 2018



Nathasya Inryanny Astari

1113560554

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

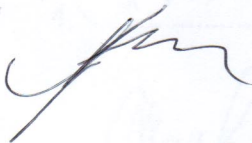
EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT

(Studi Kasus PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk)

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi Strata-1 Akuntansi, Prodi Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Drs. Ngabdullah, Ak.MM dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi Strata-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.

Jakarta, 31 Desember 2017

Pembimbing,



(Drs. Ngabdullah, Ak.MM)

Kepala Prodi S-1 Akuntansi,



(Lies Zulfiati, Dr, SE, M, Si, Ak, CA)

HALAMAN PENGESAHAN

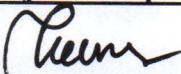
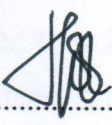
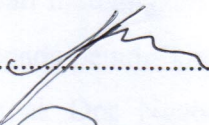
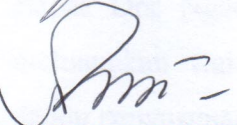
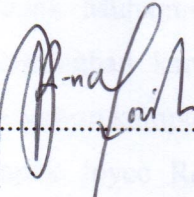
Skripsi dengan judul :

EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT

(Studi Kasus PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk)

Telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Prodi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 19 Februari 2018 dengan nilai **B**.

Panitia Ujian Skripsi

1.  ; Lies Zulfiati, Dr, SE, M, Si, Ak, CA
(Kepala Prodi S-1 Akuntansi)
2.  ; Siti Almurni, SE, M.Ak
(Sekretaris Prodi S-1 Akuntansi)
3.  ; Drs. Ngabdullah, Ak.MM
(Pembimbing)
4.  ; Dr. Nursanita, SE, Ak, ME
(Ketua Penguji)
5.  ; Erna Lovita , SE, Ak, M.Si, CSRS
(Anggota Penguji)

KATA PENGANTAR

Puji Tuhan, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan yang Maha Esa, dengan segala rahmat, serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT (Studi Kasus PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk)** dengan baik dan tepat waktu. Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menemui banyak hambatan serta kendala, namun berkat bantuan, bimbingan, dorongan, serta doa dari berbagai pihak, penulis dapat menghadapi kendala tersebut dengan baik. Maka pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ungkapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Lies Zulfiati, Dr, SE, M, Si, Ak, CA selalu Kepala Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
2. Ibu Siti Almurni, SE, M.Ak selaku Sekretaris prodi S-1 Akuntansi yang telah meluangkan waktu dan tenaga, memberi dorongan dan pencerahan kepada penulis ketika penulis menemui jalan buntu.
3. Bapak Drs. Ngabdullah, Ak.MM selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, serta pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Muhammad Bilal, SE selaku Kepala Bagian Administrasi dan Perkuliahan kampus E Bekasi, seluruh staf dosen pengajar dan karyawan kampus E Bekasi.
5. Bapak Joyce Roy Simorangkir selaku Kepala Unit PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Depok Nusantara yang telah memberi izin riset, serta staf-staf yang telah membantu penulis memperoleh data.

6. Orang tua penulis terutama Mama ku tercinta serta Anggi Purnomo dan saudara-saudara yang selalu mendengarkan, mendukung baik secara moril maupun materil, menyemangati, mendoakan, serta kasih sayang dan kesabaran yang tanpa batas sehingga penulis dapat bertahan.
7. Sahabat-sahabat terbaik Anggi, Lestari, Dini, Yayas dalam segala hal yang selalu ada dari awal sampai akhir semester yang selalu ada dan mensupport disaat suka maupun duka. Terimakasih untuk segala keceriaan, keharuan, kebersamaannya dan semoga masa depan menjadi masa yang terindah.
8. Teman-teman *Weekend Class* STEI kampus E angkatan tahun 2013 terutama Meistika, Titi, Debby, Winda, Reni, Steven, atas persahabatan selama kurang lebih 4 tahun di masa perkuliahan, serta pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu selama penyusunan skripsi ini.
9. Terima kasih Pak Anton, Ibu Risna, Ibu Shinta, Mba Fita, Mas James, Mas Leo, Mba Ati yang selalu memberikan kemudahan bagi penulis dalam izin bekerja demi kepentingan tugas skripsi. Serta teman-teman divisi operation Mba Tami, Cici Yenny, Mba Widya dan Mba Lia serta pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang selalu memberikan semangat serta motivasi agar penulis mampu menyelesaikan tugas skripsi tepat waktu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun sebagai bahan perbaikan dalam penulisan yang lebih baik.

Jakarta, 19 Februari 2018

Nathasya Inryanny Astari

1113560554

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama	: Nathasya Inryanny Astari
NPM/NPK	: 1113560554
Program Studi	: S1 Akuntansi
Jenis Karya	: Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, **Hak Bebas Non-Eksklusif (Non-Exclusive Royalti-Free Right)**, atas skripsi saya yang berjudul :

EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT

(Studi Kasus PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk)

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 19 Februari 2018

Yang Menyatakan,

(Nathasya Inryanny Astari)

ABSTRAK

Nama : Nathasya Inryanny Astari
NPM : 1113560554
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul : **Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Usaha Rakyat (Studi Kasus PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk)**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sejauh mana sistem pengendalian internal pemberian kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Unit Depok Nusantara dalam upaya mencegah kredit bermasalah.

Penelitian yang dilakukan deskriptif kualitatif, karena metode ini menurut penulis cocok dan relevan dengan objek penelitian. Dalam penelitian ini data-data yang digunakan ialah data kualitatif yaitu yang bersumber dari data primer dan sekunder yang kemudian diformulasikan dan diinterpretasikan sehingga tersusun menjadi satu. Pengumpulan data diperoleh melalui observasi, wawancara, dokumentasi dan studi pustaka. Kesemua instrument tersebut saling menunjang dan melengkapi sehingga diperoleh data yang lengkap dan akurat.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Unit Depok Nusantara telah melakukan sistem pengendalian internal pemberian kredit dengan melakukan proses dan prosedur pengajuan kredit sudah dilaksanakan dengan baik. Hal ini terlihat dari unsur-unsur pengendalian intern yang layak dan memadai yang ditunjang dengan kebijakan dan prosedur pemberian kredit yang baik sesuai dengan teori pengendalian intern oleh COSO.

Kata Kunci : Sistem Pengendalian Internal, Pemberian Kredit, Resiko Kredit Macet

ABSTRACT

Nama : Nathasya Inryanny Astari
NPM : 1113560554
Program Studi : S1 Accounting
Judul : **Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Usaha Rakyat (Studi Kasus PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk)**

This research is meant to find out how far the internal control system in lending on PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Unit Depok Nusantara in an effort to prevent problem loans.

Descriptive qualitative research, because this method according to the authors match and relevant to the object of research. In this study the data used are qualitative data that is sourced from the primary and secondary data which are then formulated and interpreted so that arranged into one. Data collection was obtained through observation, interview, documentation and literature study. All these instruments are mutually supportive and complete so that the data obtained complete and accurate.

The results of this study describe PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Depok Nusantara Unit has conducted internal control system with credit and credit application process has been implemented well. This is an internal controls supported by policies and procedures with COSO's internal control theory.

Keywords : Internal Control System, Lending, and Bad Debt Risks

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Masalah.....	4
1.4. Manfaat Penelitian	5
1.5. Sistematika Penulisan.....	5
BAB 2 KAJIAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORITIS	
2.1 Review Hasil Penelitian Terdahulu.....	7
2.2 Sistem Pengendalian Internal.....	10
2.2.1 Definisi Pengendalian Internal.....	10
2.2.2 Unsur – Unsur Pengendalian Internal	12
2.2.3 Tujuan Pengendalian Internal	13
2.2.4 Elemen-Elemen Sistem Pengendalian Internal	14
2.3 Kredit	17
2.3.1 Definisi Kredit	17

2.3.2	Tujuan Kredit	18
2.3.3	Fungsi Kredit	18
2.3.4	Unsur-Unsur Pemberian Kredit	20
2.3.5	Jenis-Jenis Kredit	20
2.3.6	Prinsip – Prinsip Pemberian Kredit	22
2.3.7	Prosedur Pemberian Kredit	24
2.3.8	Penggolongan Kredit Bermasalah	26
2.3.9	Faktor – Faktor Terjadinya Kredit Bermasalah	26
2.3.10	Pengendalian Internal Pemberian Kredit	27
2.3.11	Prinsip Kehati-hatian dalam Undang-Undang Perbankan	29
2.3.12	Pedoman Sistem Pengendalian Intern Perbankan	30
2.4	Kerangka Penelitian	33

BAB 3 METODE PENELITIAN

3.1	Lokasi Penelitian.....	34
3.2	Jenis Penelitian.....	34
3.3	Strategi Penelitian	34
3.4	Sumber Data.....	35
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	35
3.6	Metode Analisis Data.....	36

BAB 4 ANALISIS DAN HASIL PENELITIAN

4.1	Profil PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk	
4.1.1	Sejarah Singkat Perusahaan	37
4.1.2	Visi dan Misi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.....	38
4.1.3	Struktur Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Unit Depok Nusantara.....	39
4.1.4	Fungsi – Fungsi Dan Tanggung Jawab Dari Struktur Organisasi Diatas.....	41
4.1.5	Produk Pinjaman	43
4.2	Prosedur Pemberian Kredit PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk	45
4.3	Peran-peran dari Pihak yang Terlibat dalam Pengendalian Internal	

Kredit Usaha Rakyat	49
4.4 Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit.....	50
4.5 Tindakan Pencegahan dan Penyelesaian Kredit Bermasalah.....	51
4.6 Evaluasi Pengendalian Internal Pemberian Kredit.....	52
BAB 5 SIMPULAN	
5.1 Simpulan	58
5.2 Saran.....	59
DAFTAR REFERENSI	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.4 Kerangka Penelitian	33
Gambar 4.1.3 Struktur Organisasi BRI Depok Nusantara	40

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Biodata Peneliti	63
Lampiran 2 Interview Guide	64