

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
TERHADAP PEMBERIAN KREDIT DI PT. BANK PERKREDITAN
RAKYAT (BPR KAWAN)**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan
dalam memperoleh Gelar Ahli Madya Akuntansi
Program Studi Diploma 3 Akuntansi

Disusun oleh:
Maria P. Hasiman
19062000009



**PROGRAM STUDI DIPLOMA 3 AKUNTANSI
UNIVERSITAS MERDEKA MALANG
2022**

LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama : Maria P. Hasiman
Nomor Pokok : 19062000009
Universitas : Merdeka Malang
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Diploma Akuntansi
Judul Tugas Akhir : Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Terhadap
Pemberian Kredit di PT. Bank Perkreditan Rakyat Kawan

Malang, 4 Agustus 2022

DISETUJUI DAN DITERIMA

Ketua Program Studi,



Dr. Edi Subyantoro, M.Si.

Dosen Pembimbing



Fitriana Santi, S.Pd., M.Akun.


**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
TERHADAP PEMBERIAN KREDIT DI PT.BANK PERKREDITAN
RAKYAT (PT.BPR KAWAN)**

Disusun oleh:
Maria P. Hasiman
19062000009

Telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 11 Agustus 2022

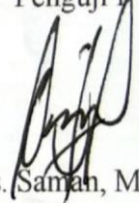
Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji



Fitriana Santi, S.Pd., M.Akun.

Penguji I



Drs. Saman, M.Si.

Penguji II



Dr. Norman Duma Sitinjak, S.E.,M.SA.

Malang, 11 Agustus 2022
Ketua Program Studi



Dr. Edi Subryantoro, M.Si.

HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN



UNIVERSITAS MERDEKA MALANG PROGRAM STUDI DIPLOMA 3 AKUNTANSI

Menghasilkan lulusan yang profesional di bidang Akuntansi & Perpajakan

STATUS "TERAKREDITASI"

Kampus : Jl. Terusan Raya Dieng 62 – 64 Malang Telp. (0341) 568395 Ext. 543

BERITA ACARA KEGIATAN PENELITIAN TUGAS AKHIR

Nama : Maria P. Hasiman
 Nomor Pokok : 19062000009
 Judul Tugas Akhir : **Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pemberian Kredit Di PT. BPR Kawan**
 Dosen Pembimbing : Fitriana Santi, S.Pd., M.Akun.

Keterangan Aktivitas Penelitian :

No	Tanggal	Jam ¹⁾	Nama	Tanda Tangan	Keterangan ²⁾
1.	21 Juli 2022	11:18 - selesai	Artika ^{Krisma} Kawan Santi		Struktur, organisasi, jabatan dan prosedur pemberian kredit kendaraan yang terjadi dalam pemberian kredit bermasalah upaya pemecahan masalah
2.	21 Juli 2022	13:00 - selesai	MTE Ida P.		alur sistem pengendalian intern, sistem pengendalian intern dalam pemberian kredit.

Malang, 22 Juli 2022

Mengetahui
Dosen Pembimbing,

Fitriana Santi, S.Pd., M.Akun.
NIK: 944/FE - NIDN: 0728079103



(MTE Ida P.) ³⁾

Keterangan:

- ¹⁾ Jam mulai penelitian sampai dengan selesai
- ²⁾ Keterangan tentang materi yang diteliti sesuai dengan topik penelitian
- ³⁾ Ditandatangani pada akhir penelitian disertai stempel Perusahaan

VISI : Menjadi program studi yang terkemuka di bidang akuntansi dan perpajakan, serta dalam pengembangan SDM seutuhnya yang berjiwa wirausaha pada skala nasional dan internasional.

PERNYATAAN ORIGINALITAS TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Maria P. Hasiman

NPK : 19062000009

Program Studi : Diploma 3 Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Universitas : Merdeka Malang

Mengatakan dengan sebenar-benarnya, bahwa sepanjang pengetahuan mengenai Tugas Akhir yang telah saya susun sekarang ini:

1. Masih belum pernah diajukan oleh orang lain dalam rangka memperoleh gelar akademik Diploma 3.
2. Tidak memiliki kesamaan dengan karya-karya tulis ilmiah yang sudah ditulis dan diterbitkan orang lain.
3. Setiap kutipan yang bersumber dari karya orang lain pada naskah ini, selalu disebutkan sumber referensinya dan tertulis secara resmi dalam daftar pustaka

Atas dasar pernyataan tersebut, apabila dalam naskah ini terbukti ada unsur-unsur plagiasi, maka saya bersedia menyatakan karya tulis ilmiah Tugas Akhir ini digugurkan dan dengan segala konsekuensi yang menyertainya termasuk pembatalan gelar akademik yang diperoleh, bahkan bersedia untuk diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 tahun 2003 pasal: 25 ayat 2 dan pasal 70)

Malang, 24 Agustus 2022

Yang menyatakan


Maria P. Hasiman

permohonan dengan ucapan syukur. Damai sejahtera Allah, yang melampaui segala akal, akan memelihara hati dan pikiranmu dalam Kristus Yesus”

(Filipi 4:6-7)

LEMBAR PERSEMBAHAN

Tugas akhir ini penulis persembahkan kepada:

1. Allah Bapa, Tuhan Yesus dan Bunda Maria yang selalu membimbing, memberkati dan memberika perlindungan hingga saat ini
2. Kedua orang tua tercinta Bapak Yohanes Kristo Hasiman dan Ibu Safrida Enor yang telah dan senantiasa mencintai, membesarkan, mendidik, mendukung dan mendoakan penulis
3. Adik tercinta yang selalu memberikan dukungan, motivasi, bantuan dan semangat yang tiada hentinya kepada penulis
4. Keluarga besar yang selalu memberikan dukungan dalam bentuk materi
5. Almamater tercinta FEB (D3 Akuntansi) Universitas Merdeka Malang

UCAPAN TERIMAKASIH

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak. Penulis secara khusus mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah banyak membantu dalam bentuk nasihat, bimbingan, arahan dan dorongan yang bersifat moral maupun material. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus atas segala rahmat dan karunia-Nya dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini
2. Kedua orang tua penulis yang selama ini selalu mendukung penulis dalam bentuk kasih sayang, perhatian, semangat dan doa yang tiada hentinya demi kelancaran penyusunan Tugas Akhir ini
3. Adik tercinta yang selalu memberikan dukungan, motivasi, bantuan dan semangat yang tiada hentinya kepada penulis
4. Ibu Fitriana Santi, S.Pd., M.Akum. selaku dosen pembimbing tugas akhir yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan dukungan dalam proses penyusunan tugas akhir ini sehingga dapat terselesaikan.
5. Bapak Dr. Edi Subiyantoro, M.Si. selaku Ketua Program Studi Diploma 3 Akuntansi.
6. Seluruh Dosen dan staf Program Studi Diploma 3 Akuntansi Universitas Merdeka Malang yang telah memberikan motivasi, dukungan kepada penulis.
7. Serta semua pihak yang sangat membantu penulis dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu

Semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa membalas semua kebaikan yang telah diberikan. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi peneliti umumnya kepada pembaca

Malang, 24 Agustus 2022

Maria P. Hasiman

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan karunia-Nya hingga saat ini masih memberi kita nikmat iman dan kesehatan, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul “Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pemberian Kredit di PT. Bank Perkreditan Rakyat Kawan (PT.BPR Kawan)”. Tugas akhir ini ditulis untuk memenuhi syarat mendapatkan gelar Diploma 3 Akuntansi. Tak lupa penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada setiap pihak yang telah mendukung dan membantu penulis selama proses penyelesaian tugas akhir ini, yaitu:

1. Tuhan Yang Maha Esa Karena atas berkat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir.
2. Kedua orang tua penulis atas segala dukungan dan doa untuk kemudahan serta kelancaran bagi penulis dalam penyusunan tugas akhir.
3. Bapak Dr. Edi Subiyantoro, M.Si. selaku Ketua Program Studi Diploma 3 Akuntansi.
4. Ibu Fitriana Santi, S.Pd., M.Akum. selaku dosen pembimbing tugas akhir yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan dukungan dalam proses penyusunan tugas akhir ini sehingga dapat terselesaikan.
5. Seluruh Dosen dan staf Program Studi Diploma 3 Akuntansi Universitas Merdeka Malang yang telah memberikan motivasi, dukungan kepada penulis.

6. Teman-teman seperjuangan Diploma 3 Akuntansi angkatan 2019 yang turut memberikan dukungan kepada penulis dalam penyusunan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan karya tulis ini masih jauh dari kata sempurna serta kesalahan yang penulis yakini diluar batas kemampuan penulis. Maka dari itu penulis dengan senang hati menerima kritik dan saran yang membangun dari pembaca. Penulis berharap karya tulis ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Malang, 4 Agustus 2022

Penulis

DAFTAR ISI

JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	ii
LEMBAR PERSETUJUAN TIM PENGUJI.....	iii
SURAT KETERANGAN PENELITIAN	iv
PERNYATAAN ORIGINALITAS TUGAS AKHIR	v
MOTO.....	vi
LEMBAR PERSEMBAHAN	vii
UCAPAN TERIMAKASIH.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK	xvi
ABSTRACT.....	xvii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Metode Penelitian	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8

A. Landasan Teori	8
B. Penelitian Terdahulu	30
BAB III PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	31
A. Hasil Penelitian	31
B. Pembahasan Hasil Penelitian	39
BAB IV PENUTUP	53
A. Kesimpulan	53
B. Saran	54
DAFTAR PUSTAKA	55

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Inisial Narasumber	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	30

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi PT.BPR Kawan	33
Gambar 3.2 Flowchart Pemberian Kredit PT.BPR Kawan.....	37
Gambar 3.3 Flowchart Pemberian Kredit (Mulyadi)	45

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Transkrip Wawancara

Lampiran 2. Berita Acara Bimbingan Tugas Akhir

Lampiran 3. Berita Acara Revisi Tugas Akhir

Lampiran 4. Surat Keterangan Pemeriksaan Kemiripan

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
TERHADAP PEMBERIAN KREDIT DI PT. BANK
PERKREDITAN RAKYAT (BPR KAWAN)**

Maria P. Hasiman

19062000009

**Program Studi Diploma 3 Akuntansi
Universitas Merdeka Malang**

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penerapan sistem pengendalian internal terhadap pemberian kredit di PT. Bank Perkreditan Rakyat Kawan. Jenis penelitian yang digunakan yaitu kualitatif, dengan melakukan wawancara secara langsung kepada kabag Sistem Pengendalian Internal (SPI) dan kabag Kredit. Sumber data penelitian yaitu data primer yang diperoleh dari hasil wawancara. Dari hasil penelitian yang sudah dilakukan, dapat disimpulkan bahwa lingkungan pengendalian yang terdapat dalam PT.BPR Kawan dimana mencakup filosofi manajemen dan gaya operasi serta pendelegasian tanggung jawab dan wewenang sudah berjalan dengan cukup baik, karena masih ada bagian yang merangkap jabatan yakni administrasi dengan pengarsipan. Hal tersebut dapat menyebabkan terjadinya *fraud* serta terdapat karyawan yang kurang memperhatikan prosedur yang ada pada perusahaan, sehingga akan berdampak juga pada pemberian kredit yang akhirnya dapat menyebabkan terjadinya kredit bermasalah.

Kata kunci: Kredit Bermasalah, Pengendalian Internal, Pemberian Kredit

**ANALYSIS OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM ON THE
PROVISION OF CREDIT AT PT. BANK PERKREDITAN
RAKYAT KAWAN (PT.BPR KAWAN)**

Maria P. Hasiman

19062000009

**Program Studi Diploma 3 Akuntansi
Universitas Merdeka Malang**

Abstract

This study aims to determine how the application of the internal control system to the provision of credit at PT. BPR Kawan. The type of research used is qualitative, by conducting direct interviews with the Head of the Internal Control System (SPI) and the Head of the Credit Section. The source of research data is primary data obtained from interviews. From the results of the research that has been done, it can be concluded that the control environment at PT. BPR Kawan which includes management philosophy and operating style as well as delegation of responsibility and authority has been going quite well, because there are still sections that hold concurrent positions, namely administration by filing. This can lead to fraud and employees who do not pay attention to existing procedures in the company, so that it will also have an impact on providing credit which in turn can lead to non-performing loans.

Keywords: Internal Control, Credit Provision, Non-performing Loans

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Maria P. Hasiman

Nomor Pokok : 190620000009

Universitas : Merdeka Malang

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Diploma 3 Akuntansi

Tempat dan Tanggal Lahir : Wano, 13 Mei 2001

Alamat : Desa Paanleleng, Kecamatan Kota Komba,
Kabupaten Manggarai Timur

Nama Orang Tua (ayah) : Yohanes K. Hasiman
(ibu) : Safrida Enor

Riwayat Pendidikan : 1. SD Katolik Wano (2007-2013)
2. SMP St. Stanislaus Borong (2013-2016)
3. SMA Negeri 8 Kota Komba (2016-2019)