

**EFEKTIVITAS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERN ATAS PERMOHONAN KREDIT UNTUK
MEMINIMALISASI KREDIT BERMASALAH
PADA PT. BPR ARTHA SARI KENCANA
SINGOSARI**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi : Akuntansi



Disusun oleh :
RITA KURNIASTUTI
Nomor Pokok : 02.23.0184

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERDEKA MALANG
2006**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Rita Kurniastuti
NPK : 02.230.184
Universitas : Merdeka Malang
Fakultas : Ekonomi
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : EFEKTIVITAS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERN ATAS PERMOHONAN KREDIT UNTUK
MEMINIMALISASI KREDIT BERMASALAH PADA PT.
BPR ARTHA SARI KENCANA SINGOSARI

Malang, Maret 2006

Ketua Program Studi



(Drs. Gaguk Aprianto, M.Si)

Dosen Pembimbing



(Dra. Hj. Sihwahjoeni, M.Si)

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Merdeka Malang



(Drs. Maxion Sumtaky, M.Si)

**EFEKTIVITAS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN
ATAS PERMOHONAN KREDIT UNTUK MEMINIMALISASI KREDIT
BERMASALAH PADA PT. BPR ARTHA SARI KENCANA
SINGOSARI**

**Dipersiapkan dan Disusun Oleh
RITA KURNIASTUTI
02.23.0184**

**Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Pada tanggal : 8 Maret 2006**

Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji



(Dra. Hj. Sihwahjoeni, M.Si)

Anggota Penguji



(Dra. Nanik Wahyuni, M.Si)

Anggota Penguji



(Dra. Suprapti)

**Skripsi telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**Malang : Maret 2006
DEKAN FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERDEKA MALANG**



(Drs. MAXION SUMTAKY, M.Si)



SURAT KETERANGAN

021/DIR/ASK/ II /2006

Yang bertanda tangan dibawah ini Direktur Utama PT BPR Arthasari Kencana Singosari Malang, menerangkan bahwa :

Nama : RITA KURNIASTUTI
NIM : 02.23.0184
Jurusan : AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERDEKA
MALANG

Benar - benar telah melaksanakan PENELITIAN untuk menyusun tugas akhir di perusahaan kami selama 3 (Tiga) bulan dari tanggal 01 Oktober 2005 sampai dengan tanggal 20 Januari 2006.

Demikian surat keterangan ini kami buat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 21 Februari 2006
PT BPR Arthasari Kencana

BAMBANG SUBAKTI
Direktur Utama

Maju dan Sukses Bersama Anda

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Rita Kurniastuti
NPK : 02.23.0184
Universitas : Merdeka Malang
Fakultas : Ekonomi
Program Studi : Akuntansi
Tempat/Tgl. Lahir : Malang, 25 Agustus 1984
Alamat : Jl. Pratu Subari 37a, Turen Malang
Nama Orang Tua (Ayah) : Romli
(Ibu) : Sudarti
Riwayat Pendidikan : 1. 1990-1996 lulus SDN 04 Turen Malang
2. 1996-1999 lulus SMPN 1 Turen Malang
3. 1999-2002 lulus SMAN 1 Turen Malang
4. 2002 terdaftar sebagai mahasiswa UNMER
Malang.

Motto

A. Isi langit dan bumi adalah suatu seni kehidupan

Keihklasan hati disertai dengan jiwa raga adalah suatu keajaiban dunia.
Fikiran dan tindakan adalah jembatan menuju sebuah nasib
Paksaan, Terpaksa, dan Terbiasa itulah yang seharusnya orang hidup di dunia.

Lebih baik kita menghormati orang lain daripada kita meminta orang lain menghormati kita.

Jangan pernah membangkitkan cinta sebelum kita siap menjalaninya.
Jangan pernah memvonis perbuatan seseorang, karena hal itu belum tentu yang sebenarnya.

Janganlah terlalu berharap akan sesuatu, karena sebuah harapan bisa membunuhmu.

Janganlah terburu-buru dalam memberi sebuah jawaban karena waktu jualah yang akan memberikan jawaban.

Karya tulis ini kupersembahkan kepada :

Kedua orang tuaQ tercinta

**SaudaraQ tersayang
Serta almamaterku**

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan segala puji syukur kepada Allah SWT karena telah melimpahkan segala berkah dan rahmat-Nya, serta kepada Nabi Muhammad saw atas syafa'at yang telah diberikan, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan judul : “EFEKTIVITAS PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN ATAS PERMOHONAN KREDIT UNTUK MEMINIMALISASI KREDIT BERMASALAH PADA PT. BPR ARTHA SARI KENCANA SINGOSARI” sebagai persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana Strata Satu (S-1) Program Studi Akuntansi.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam menyusun skripsi ini membutuhkan partisipasi dari semua pihak. Sehubungan dengan itu dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan rasa hormat yang tak terhingga kepada :

1. Bapak dan Ibu tercinta dan tersayang, yang telah memberikan semangat, do'a, dukungan, kepercayaan, tanggung jawab, nasehat, kasih sayang, kesabaran, perhatian yang semuanya itu membuat saya jadi lebih mengerti akan makna kehidupan ini, dan semoga di kemudian hari saya bisa menjadi seperti apa yang menjadi harapan orang tua dan membalas budi atas semua kebaikan dan kasih sayang yang telah mereka curahkan.
Amin.....
2. Bapak Drs. Maxion Sumtaky, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Malang.

3. Bapak Drs. Gaguk Apriyanto, M.Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Merdeka Malang.
4. Ibu Dra. Hj. Sihwahjoeni, M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya, memberi pengarahan dan nasehat dalam menyelesaikan skripsi ini, terima kasih.
5. Ibu Dra. Nanik Wahyuni, M.Si, dan Ibu Dra. Suprapti, selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktunya untuk menguji penulis, terima kasih.
6. Ibu Dra. Ambar Woro, M.Si, selaku dosen wali yang telah menuntun dan mengarahkan penulis, serta semua dosen Universitas Merdeka Malang, baik yang pernah mengajar penulis ataupun tidak, terima kasih atas kesabaran dan ilmu yang telah diberikan pada penulis. Semoga semua ilmu yang telah diberikan bermanfaat bagi penulis.
7. Bapak Bambang Subekti, selaku Dirut dan Bapak Nur Cahyo selaku Account Officer BPR Artha Sari Kencana Singosari Malang, terima kasih karena telah membantu dalam mendapatkan data yang diperlukan oleh penulis untuk menyelesaikan skripsi.
8. Buat KK'Q tersayang (RENDI) thanks atas dukungan dan semangatnya serta petuah-petuah cinamu. Kamulah satu-satunya KK'Q yang terbaik yang bisa menghilangkan rasa penat dalam hidup Ad'mu ini.
9. Buat ms' LEO, terima kasih buanget dan dibantu ngetik dan supportnya yang g'karu-karuan bikin perut mules karena nahan ktawa, serta bantuannya yang turut serta dalam berfikir dan memberikan saran-saran saat revisi.

10. Buat saudara-Q Mar-Dwi, kamu adalah sahabat sekaligus saudara terbaikQ dan juga saudara seperjuangan-Q, Mar-Dian yang senasib, kapan Qt kumpul-kumpul lagi (memasak, jadi ibu rumah tangga, dan juga membasmi serangga) ◀ ◀ ◀.
11. Sahabat-Q dan saudara-Q Mar-Kelly, Ti²k, Army, Sukma dan Widya, thak's for all yach.....!
12. Buat penghuni Sibayak 07 (ibu kost, lfa, Susi) khususnya mb'Ester, terima kasih banyak atas support, bantuan dan saran-saran yang tlah diberikan ("cemangat!") serta alumni Sibayak 07 Mumun (Endah) dan Li² (Lia), trima kasih atas supportnya dari kejauhan sana ya.....!
13. Buat Sibayak 09 : Dji Skid, Mc'Beny, Ms' Eko, Ms'Fdl, Ms'Sony dan yang Mar-Ko'o (Syahral) Sory dah ngrepotin kamu dari Sabang ampek Merauke....terima kasih.
14. Buat temen² kuliah seangkatan yaitu 2002 klas E, I never forget U all, terima kasih dan tetap bersemangat.
15. Buat Ms'Gede temen seperjuangan dalam bimbingan, maaf udah nyusahin dan terima kasih atas bantuannya.
16. Untuk semua pihak yang telah membantu dan mensupport selama ini 'n maaf tidak bisa sebutin satu per satu, saya ucapkan terima kasih banyak.

Mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca dan penulis menyadari masih adanya kekurangan-kekurangan di dalamnya, oleh karena itu dengan hati terbuka dan penuh ketulusan menerima segala kritik dan saran yang membangun.

Malang, Maret 2006

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR HALAMAN TIM PENGUJI.....	iii
SURAT KETERANGAN PENELITIAN.....	iv
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
ABSTRAKSI	xiv
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Permasalahan.....	2
C. Tujuan Penelitian	3
D. Kegunaan Penelitian.....	3
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Pengendalian Intern.....	4
1. Pengertian Pengendalian Intern	4
2. Tujuan Pengendalian Intern	5
3. Unsur-unsur Pengendalian Intern.....	6
B. Kredit	8
1. Pengertian Kredit.....	8
2. Tujuan Kredit	9

3. Fungsi Kredit	10
4. Unsur-unsur Kredit	12
5. Prinsip-prinsip Perkreditan	13
C. Kredit Bermasalah	17
1. Faktor - faktor yang Mempengaruhi Kredit Bermasalah	17
2. Pengendalian Intern Bidang Perkreditan	21
3. Kolektibilitas Kredit	23
D. Prosedur Pemberian Kredit	25
1. Permohonan kredit	25
2. Penyelidikan dan analisis kredit	26
3. Keputusan atas permohonan kredit.....	27
4. Penolakan permohonan kredit.....	27
5. Persetujuan permohonan kredit	28
6. Pencairan fasilitas kredit.....	29
7. Pelunasan fasilitas kredit.....	29
 BAB III : METODE PENELITIAN	
A. Definisi Operasional Variabel.....	30
B. Ruang Lingkup.....	30
C. Lokasi Penelitian.....	31
D. Jenis Data.....	31
E. Teknik Pengumpulan Data.....	31
F. Teknik Analisis Data	32

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	
A. Hasil Penelitian	33
1. Sejarah Singkat Perusahaan.....	33
2. Struktur Organisasi.....	34
B. Pembahasan Hasil Penelitian	49
1. Permasalahan	49
2. Pemecahan Masalah.....	53
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan.....	66
B. Saran-saran	67
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. PT. Bank Perkreditan Rakyat Artha Sari Kencana Perkembangan Realisasi Kredit	50
2. PT. Bank Perkreditan Rakyat Artha Sari Kencana Kolektibilitas Nasabah.....	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Struktur Organisasi PT. BPR Artha Sari Kencana Singosari Malang 2005	36
2. Usulan Struktur Organisasi PT. BPR Artha Sari Kencana Singosari Malang	65

ABSTRAKSI

Dalam menjalankan usaha, bank perlu memperhatikan dan mempelajari terutama terhadap pendapatan calon nasabah dan juga sifat pekerjaannya atau usahanya, guna mengetahui seberapa besar pendapatan calon nasabah agar dapat diantisipasi kemampuan calon nasabah tersebut cukup untuk mengangsur pinjaman yang telah diberikan, tentunya hal tersebut setelah dikurangi dengan pengeluaran. Selain kehati-hatian dalam memberikan kredit atau pinjaman pada nasabah, bank juga harus dapat bersaing dengan lembaga keuangan yang lain dalam memasarkan jasa kredit.

Menilai kondisi tingkat kesehatan bank dapat juga dilihat dari kelancaran pembayaran kembali sesuai jatuh tempo pengembalian dari sebuah kredit. Kredit yang bermasalah itu timbul karena adanya total pengeluaran kredit pada debitur lebih besar dari total realisasi pengembalian kredit oleh debitur kepada pihak bank. Upaya mengefektifkan dan meninjau ulang pengendalian intern yang telah ditetapkan oleh perusahaan, terutama pada prosedur pemberian jasa kredit dapat meminimalisasi kredit bermasalah. Berdasarkan penelitian pendahulu, timbulnya kredit bermasalah disebabkan oleh kurang efektifnya pelaksanaan sistem pengendalian intern yang telah ditetapkan perusahaan. Kebijakan pemberian kredit pada nasabah telah diatur dalam layanan nasabah dengan terencana, tetapi dalam pelaksanaannya sering tidak dilakukan dengan benar. Dari beberapa keterangan di atas ditemukan suatu masalah yaitu bagaimana pelaksanaan pengendalian intern atas prosedur permohonan kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Artha Sari Kencana guna mengatasi kredit bermasalah?. Dengan adanya permasalahan tersebut bisa diselesaikan melalui metode deskriptif kualitatif, yang maksudnya menyampaikan dan menguraikan keterangan disertai dengan analisis data yang telah diperoleh dari hasil penelitian.

Efektivitas pengendalian intern atas prosedur permohonan kredit yang diterapkan pada PT. BPR Artha Sari Kencana kurang berjalan dengan baik yang mengakibatkan adanya peningkatan jumlah kolektibilitas nasabah yang cenderung mengalami kredit bermasalah. Hal ini dikarenakan penumpukan tugas dan tanggung jawab atau perangkapan tugas pada bagian permohonan dan pengembangan usaha sehingga dalam menjalankan tugas dan tanggung jawab tersebut kurang maksimal.

Untuk mengurangi dan mengatasi masalah yang dihadapi PT. BPR Artha Sari Kencana adalah dengan menganalisis dan memperbaiki efektivitas penerapan atas prosedur permohonan kredit yang dilakukan mulai dari awal kegiatan permohonan kredit sampai dengan disetujui dan dicairkannya kredit pada calon debitur, menganalisis efektivitas penyelesaian kredit bermasalah terhadap debitur yang menunggak sehingga dapat diketahui usaha bank dalam mengatasi kredit macet dan menurunkan tingkat kolektibilitas atas kredit yang bermasalah.