

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL DALAM PEMBERIAN KREDIT
PADA PD BPR BKK JEPARA CABANG
MLONGGO**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S 1)
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama

Disusun oleh:

ANIES INDRA ANA

131120001167

**PROGAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
JEPARA
2018**

HALAMAN PERSETUJUAN

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA PD BPR BKK JEPARA CABANG MLONGGO

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan tim
penguji skripsi program S I Fakultas Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

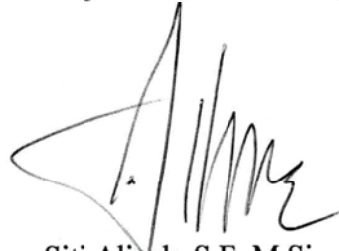
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama Penyusun : Anies Indra Ana

NIM : 131120001167

Program Studi : Akuntansi

Disetujui Oleh Pembimbing



Siti Aliyah, S.E.,M,Si

NIY. 1 881101 12 086

Tgl...02/04/2018...

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA PD BPR BKK JEPARA CABANG MLONGGO

Nama Penyusun : Anies Indra Ana
NIM : 131120001167
Program Studi : Akuntansi

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada hari *Rabu* tanggal *11* *April* *2018*

Penguji I


.....
Fitri Elu F, M.S.

Penguji II


.....
(M. Y. Anwar S.E., M.M.)

Mengesahkan

Ketua

Program Studi Akuntansi



H. Muhammad Ridho, S.E., M.Si

NIY: 1 800902 10 068

MOTTO

Gapai semua yang kita inginkan dengan berdo'a, berusaha dan pasrah

Tetapi berdo'a bukan hanya sekedar meminta

Berusaha bukan hanya sekedar mencoba

Pasrah bukan hanya sekedar menyerah

Sukses itu adalah usaha dan perjuangan

Tak ada sukses dengan sekejap

Kesusksesan itu ditangan kita

Kebahagiaan itu dihati kita

Disana ada Syurga yang kita raih dengan keimanan

Disana ada sukses yang kita raih dengan usaha

Ketika perjuangan kita telah mencapai hasil maksimal

Jangan lupakan masa saat kita berjuang

Karena pada saat itulah ada hal yang tidak pernah kita sadari

Yaitu PERTOLONGAN TUHAN YANG MAHA ESA

PERSEMBAHAN

Puji syukur saya panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang maha pemurah lagi maha penyayang, karya skripsi ini saya persembahkan untuk :

- ❖ Bapak dan Ibu tercinta yang telah mendidik, menyayangi, mendoakan serta mencurahkan rasa kasih sayang dan perhatiannya tiada henti.
- ❖ Adikku tersayang yang selalu mendukung saya
- ❖ Rusyadi yang Insya Allah menjadi jodoh saya senantiasa selalu memotivasi, mendukung, mendoakan serta membantu saya.
- ❖ Sahabat sahabat saya yang selalu membantu saya baik dalam suka maupun duka
- ❖ Semua keluarga besar serta rekan-rekan saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 jurusan Akuntansi merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lainnya.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi berjudul: “ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA PD BPR BKK JEPARA CABANG MLONGGO”.
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat dijelaskan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu:

Siti Aliyah, S.E., M.Si

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya sastra saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima PENCABUTAN GELAR AKADEMIK yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 02 April 2018



Anies Indra Ana

131120001167

ABSTRAKSI

Dengan adanya resiko dalam pemberian, pihak bank harus melakukan pengamanan yang bertujuan untuk memperkecil atau mengurangi resiko tersebut agar tidak terjadi kredit macet. Sehingga bank harus berupaya meningkatkan keamanan dalam proses sistem pemberian kredit. Usaha untuk mengurangi resiko yang timbul dalam proses pemberian kredit macet dengan cara melakukan pengendalian internal. Sistem pengendalian internal yang bagus sebagai dasar agar kegiatan operasional bank dan manajemen juga berjalan dengan baik.

Tujuan penelitian ini yaitu untuk mengetahui penerapan dan keefektifan sistem pengendalian internal dalam pemberian kredit di PD BPR BKK Jeparo Cabang Mlonggo dalam menekan NPL dibawah 5% di tahun 2017.

Hasil dari penelitian ini dapat disimpulkan bahwa pengendalian internal dalam pemberian kredit macet di PD BPR BKK Cabang Mlonggo di tahun 2017 sudah berjalan efektif, karena memenuhi kriteria dari pencapaian tujuan, pemisahan tugas dari masing-masing bagian, penerapan prosedur-prosedur pengkreditan lebih berhati-hati dalam melepas kredit sesuai kebijakan yang ditetapkan oleh Otorisasi Jasa Keuangan (OJK).

Kata Kunci : Pengendalian Internal, Pemberian Kredit

KATA PENGANTAR

Dengan segala kerendahan hati, segala puji dan syukur senantiasa penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufik dan hidayah-Nya, sehingga penyusunan Tugas Akhir dengan judul Analisis Sistem Pengendalian Internal dalam Pemberian Kredit pada PD BPR BKK Jepara Cabang Mlonggo. Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjan Ekonomi (S.E) pada Program Studi Akuntansi Strata 1 Universitas Nahdhotul Ulama Jepara.

Terselesainya Tugas Akhir ini berkat bantuan, bimbingan dan pengarahan dari banyak pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kasih kepada:

1. Bapak Much Imron, S.E.,M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara
2. Bapak Muhammad Ridho, S.E.,M.Si selaku Ketua Progdil Akuntansi
3. Ibu Siti Aliyah, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi
4. Ibu Andjar Tri Damayanti, S.E., selaku Pimpinan Utama PD BPR BKK Jepara Cabang Mlonggo
5. Ibu Endah Widyawati, S.E., selaku Kasi Pelayanan PD BPR BKK Jepara Cabang Mlonggo
6. Bapak Bambang Nugroho, S.H., selaku Kasi Kredit PD BPR BKK Jepara Cabang Mlonggo
7. Ibu Dwi Handayani, S.E., selaku Kasi Pemasaran PD BPR BKK Jepara Cabang Mlonggo
8. Bapak Miftakhul Huda, S.H., Staff Kredit PD BPR BKK Jepara Cabang Mlonggo
9. Bapak Gilang Yoga Pratama, S.E., selaku Staff Kredit PD BPR BKK Jepara Cabang Mlonggo
10. Ibu Ria Rochayani, S.Sos., selaku Teller PD BPR BKK Jepara Cabang Mlonggo
11. Ibu Dianita Ellya Rosa, S.pd., selaku Seksi Dana PD BPR BKK Jepara

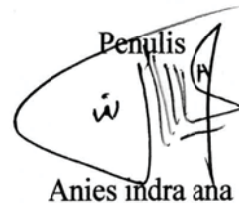
Cabang Mlonggo

12. Ibu Dwi Wiranti, S.E., selaku Teller PD BPR BKK Jepara Cabang Mlonggo
13. Kedua Orang Tua tercinta, Bapak Wartono dan Ibu Haryati yang selalu mendoakan, mendukung dan memberi semangat saya
14. Adik saya Wahyu Waharana Utama yang selalu mendukung dan mendoakan saya
15. Rusyadi yang insya Allah menjadi jodoh saya, yang selalu memberi semangat dan motivasi serta selalu mendoakan saya
16. Sahabat dan teman-teman terimakasih atas doa dan dukungannya
17. Keluarga besar saya yang selalu mendukung dan mendoakan saya
18. Semua pihak yang telah membantu dan mohon maaf tidak bisa menyebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi kesempurnaan laporan ini. Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan ilmu dan manfaat bagi semua pihak

Jepara, 02 April 2018

Penulis
w
Anies Indra Ana



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	vi
ABSTAKSI.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Sistematika Penulisan	8
BAB II LANDASAN TEORI.....	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Pengertian Bank.....	10
2.1.2 Fungsi Bank	10
2.1.3 Pengertian Bank Pengkreditan Rakyat (BPR)	11
2.1.4 Pengertian Sistem dan Prosedur.....	12
2.1.5 Pengertian Sistem Pengendalian Internal.....	13
2.1.6 Kredit	19
2.1.7 Sistem Pemberian Kredit	33
2.1.8 Kredit Macet	38
2.1.9 Pengendalian Kredit Bank	43
2.1.10 Pengertian Efektivitas	47
2.2 Penelitian Terdahulu.....	50

2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	51
BAB III METODE PENELITIAN	53
3.1 Jenis Penelitian dan Sumber Data.....	53
3.2 Objek dan Informasi Penelitian	54
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	54
3.4 Metode Pengolahan Data	55
3.5 Metode Analisis Data.....	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	57
4.1 Gambaran Umum dan Objek Penelitian	57
4.1.1 Sejarah PD BPR BKK Jepara Cabang Mlonggo	57
4.1.2 Visi, Misi, dan Tujuan	58
4.2 Struktur Organisasi	59
4.3 Jenis Kredit di PD BPR BKK Jepara Cabang Mlonggo.....	68
4.4 Pembahasan.....	70
4.4.1 Proses Persetujuan Pemberian Kredit	70
4.4.2 Tugas Dan Tanggung Jawab.....	72
4.4.3 Dokumen Kredit.....	74
4.4.4 Unsur Sistem Pengendalian Internal.....	76
4.4.5 Aspek-Aspek Efektifitas	80
4.5 Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Pemberian Kredit	86
BAB V PENUTUP	92
5.1 Kesimpulan	92
5.2 Saran	93
DAFTAR PUSTAKA	94
Lampiran-Lampiran	95

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	50
-----------------	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	5
Gambar 1.2.....	5
Gambar 2.3.....	52
Gambar 4.4	60

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran-lampiran	95
-------------------------	----