



**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PENGELOLAAN
KREDIT
(STUDI KASUS PT. BPR WILLIS PUTRA UTAMA BANYUWANGI)**

SKRIPSI

**Oleh
Mercy Merissa Putri
NIM. 090810301167**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2014**



**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PENGELOLAAN
KREDIT
(STUDI KASUS PT. BPR WILLIS PUTRA UTAMA BANYUWANGI)**

***EVALUATION OF INTERNAL CONTROL IN CREDIT MANAGEMENT
(CASE STUDY AT PT. BPR WILIS PUTRA UTAMA BANYUWANGI)***

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

oleh

Mercy Merissa Putri

NIM. 090810301167

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2014

PERSEMBAHAN

Terimakasih dengan sepenuh hati dan jiwa, kupersembahkan skripsi ini kepada:

1. Orang tuaku tercinta, Papaku Agustinus Melato dan Mamaku Helly Winarti atas segala cinta, kasih sayang, arahan, dukungan, pengorbanan, dan ketulusan doa yang tiada henti.
2. Adik-adikku tercinta yang telah mendukung dan memotivasiku dengan sepenuh hati.
3. Teman yang selama ini selalu menemaniku saat susah maupun senang
4. Sahabat-sahabatku yang selalu memberi dukungan, semangat, dan memberikanku keyakinan betapa indahny suatu persahabatan
5. Teman-teman kuliah yang telah banyak membantu dalam proses pembuatan skripsi ini hingga akhir.
6. Almamater Universitas Jember yang saya banggakan.

MOTO

*“ Percaya Kepada-Nya setiap waktu, hai umat, curahkanlah isi
hatimu di hadapan-Nya;
ALLAH ialah tempat perlindungan kita “
Paslm 62 : 9*

*“ Janganlah hendaknya kamu kuatir tentang apapun juga. Tetapi
nyatakanlah dalam segala hal keinginanmu kepada Allah dalam
dosa dan permohonan dengan ucapan syukur “
Filipi 4 : 6*

*“ If we are faithless, He remains faithful ; He cannot deny Himself “
2 Timothy 2 : 13*

*“ With God behind me and His arms beneath me,
I can face whatever lies before me “*

SKRIPSI

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PENGELOLAAN
KREDIT
(STUDI KASUS PT. BPR WILLIS PUTRA UTAMA BANYUWANGI)**

Oleh

Mercy Merissa Putri

NIM. 090810301167

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Kartika, SE, M.Sc, Ak.

Dosen Pembimbing Anggota : Rohman Effendi, SE., M.Si,Ak

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mercy Merissa putri

NIM : 090810301167

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul “**evaluasi pengendalian internal dalam pengelolaan kredit (studi kasus PT. BPR Wilis Putra Utama Banyuwangi)**” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 23 Juni 2014

Yang menyatakan



Mercy Merissa Putri

NIM. 090810301167

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : MERCY MERISSA PUTRI
NIM : 090810301167
Jurusan : SI Akuntansi
Judul Skripsi : EvaluasiPegendalian Internal dalam Pengelolaan Kredit
(Studi Kasus PT. DPR Willis Banyuwangi)

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Kartika, SE, M.Sc, Ak
NIP. 19820207 200812 2 002



Rohman Effendi, SE., M.Si, Ak
NIP. 19710217 200003 1 001

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Alwan S. Kustomo, SE, M.Si, Ak
NIP. 19720416 200112 1 001

JUDUL SKRIPSI
EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PENGELOLAAN
KREDIT
(STUDI KASUS PT. BPR WILLIS PUTRA UTAMA BANYUWANGI)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Mercy Merissa Putri
NIM : 090810301167
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

23 Juni 2014

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Nur Hisamuddin, SE, M.SA, Ak
NIP. 19791014 200912 1 001

(.....)

Sekretaris : Dr. AhmadRoziq, SE, MM, Ak
NIP. 19700428 199702 1 001

(.....)

Anggota : Dra. Ririn Irmadariyani, M.Si, Ak
NIP. 19670102 1992203 2 002

(.....)



Mengetahui/Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

(.....)

Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si.
NIP 19630614 199002 1 001

Mercy Merissa Putri

Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis proses pengelolaan kredit pada PT. BPR Wilis Putra Utama, menganalisis proses pengelolaan kredit macet pada PT. BPR Wilis Putra Utama, menganalisis pengendalian internal dalam pengelolaan kredit pada PT. BPR Wilis Putra Utama dan menganalisis proses pengendalian internal dalam pengelolaan kredit macet pada PT. BPR Wilis Putra Utama. Objek penelitian yang digunakan adalah PT. BPR Wilis Putra Utama. Hasil penelitian menunjukkan bahwa di dalam prosedur kredit diatur hal-hal yang berkaitan dengan jenis pinjaman dan cara pembayaran, syarat-syarat permohonan kredit, proses pengajuan usulan dan persetujuan kredit, pencatatan atau pembukuan kredit (pencairan, angsuran, bunga) file kredit serta laporan-laporan perkreditan. Kredit bermasalah selalu ada dalam kegiatan perkreditan bank karena bank tidak mungkin menghindarkan adanya kredit bermasalah. Upaya untuk mengatasi kredit macet pada PT. BPR Wilis Putra Utama Kredit yaitu: melakukan kunjungan secara kekeluargaan, hal ini dapat dilakukan dengan cara mendekati debitur atau mendatangi rumahnya dan menanyakan permasalahan yang dihadapi nasabah tersebut sehingga tidak melaksanakan kewajibannya, mengadakan pengawasan kepada debitur, apabila dalam jangka waktu yang ditentukan debitur tidak melunasi kewajibannya maka akan diselesaikan dengan jalur hukum yang berlaku melalui Badan Urusan Piutang dan Lelang Negara (BUPLN), dan melakukan sita jaminan. Pengendalian intern yang diterapkan oleh PT. BPR Wilis Putra Utama adalah *Internal Control of Credit*, yaitu pengendalian kredit yang dilakukan oleh karyawan bank bersangkutan. Cakupannya meliputi pencegahan dan penyelesaian kredit macet. PT. BPR Wilis Putra Utama sudah menerapkan cara *rescheduling*, *recondition* dan *restructuring*.

Kata Kunci: kredit, kredit macet, pengendalian internal

Mercy Merissa Putri

Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

ABSTRACT

This study aims to analyze the credit management process at PT. BPR Wilis Putra Utama, analyze the process of managing bad loans to PT. BPR Wilis Putra Utama, analyze the system of internal control in credit management at PT. BPR Wilis Putra Utama and analyze the process of internal control system in the management of non-performing loans at PT. BPR Wilis Putra Utama. Object of the research is PT. BPR Wilis Putra Utama. The results showed that in the procedure stipulated credit matters relating to the type of loan and payment terms, terms of the loan application, the proposal submission and approval of credit, record keeping or bookkeeping credits (liquefaction, installments, interest) credit file and report - credit report. Nonperforming loans are always there in the lending activities of banks because the bank may not preclude the existence of non-performing loans. Efforts to tackle bad loans to PT. BPR Wilis Putra Utama Loans namely: a visit in a family, this can be done by approaching the debtor or to his house and asked for the problems faced by the customers so as not to carry out its obligations, to supervise the debtor, if within a specified debtor fails to settle its obligations it will be resolved with the applicable legal recourse through Auction Agency and the State receivables (BUPLN), Internal control system implemented by PT. BPR Wilis Putra Utama is the Internal Control of Credit, the credit control system is carried out by a bank employee in question. Coverage includes the prevention and settlement of non-performing loans. PT. BPR Wilis Putra Utama already implementing rescheduling way, recondition and restructuring.

Keywords: *credit, bad credit, internal control*

RINGKASAN

Evaluasi Pengendalian Internal Dalam Pengelolaan Kredit (Studi Kasus PT. BPR WILIS PUTRA UTAMA); Mercy Merissa Putri, 090810301167; 2014; 55 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Era persaingan bisnis yang kian ketat saat ini, menuntut setiap perusahaan untuk memiliki strategi internal yang baik guna mempertahankan kemampuan *going concern* yang tinggi. Hal ini tentunya bertujuan untuk mempertahankan asset baik kuantitatif maupun kualitatif yang dimiliki oleh perusahaan. Strategi internal yang dimaksud tentunya sangat luas, salah satunya adalah pengendalian. Pengendalian (*controlling*) merupakan salah satu fungsi manajemen dalam mencapai tujuan organisasi. Untuk mencapai tujuan tersebut, manajemen dituntut mempunyai pandangan dan sikap profesional yang dinyatakan dalam kesibukan untuk selalu melihat, meneliti, menganalisis, dan mengambil keputusan atas laporan-laporan yang telah sampai di meja mereka. Salah satu usaha BPR adalah menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito berjangka, tabungan dan bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu serta memberikan kredit. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis proses pengelolaan kredit pada PT. BPR Wilis Putra Utama, menganalisis proses pengelolaan kredit macet pada PT. BPR Wilis Putra Utama, menganalisis pengendalian internal dalam pengelolaan kredit pada PT. BPR Wilis Putra Utama dan menganalisis proses pengendalian internal dalam pengelolaan kredit macet pada PT. BPR Wilis Putra Utama. Objek penelitian yang digunakan adalah PT. BPR Wilis Putra Utama. Hasil penelitian menunjukkan bahwa di dalam prosedur kredit diatur hal-hal yang berkaitan dengan jenis pinjaman dan cara pembayaran, syarat-syarat permohonan kredit, proses pengajuan usulan dan persetujuan kredit, pencatatan atau pembukuan kredit (pencairan, angsuran, bunga) file kredit serta laporan-laporan perkreditan. Kredit bermasalah selalu ada dalam kegiatan perkreditan bank karena bank tidak mungkin menghindari adanya kredit bermasalah. Upaya untuk mengatasi kredit macet pada PT. BPR Wilis Putra

Utama Kredit yaitu: melakukan kunjungan secara kekeluargaan, hal ini dapat dilakukan dengan cara mendekati debitur atau mendatangi rumahnya dan menanyakan permasalahan yang dihadapi nasabah tersebut sehingga tidak melaksanakan kewajibannya, mengadakan pengawasan kepada debitur, apabila dalam jangka waktu yang ditentukan debitur tidak melunasi kewajibannya maka akan diselesaikan dengan jalur hukum yang berlaku melalui Badan Urusan Piutang dan Lelang Negara (BUPLN), dan melakukan sita jaminan. Pengendalian intern yang diterapkan oleh PT. BPR Wilis Putra Utama adalah *Internal Control of Credit*, yaitu pengendalian kredit yang dilakukan oleh karyawan bank bersangkutan. Cakupannya meliputi pencegahan dan penyelesaian kredit macet. PT. BPR Wilis Putra Utama sudah menerapkan cara *rescheduling*, *recondition* dan *restructuring*.

PRAKATA

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan Anugerah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Evaluasi Pengendalian Internal Dalam Pengelolaan Kredit (Studi Kasus PT. BPR Willis Banyuwangi).

Penyusunan skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. M. Fathorrazi., SE, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
2. Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si, Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
3. Kartika, SE, M.Sc, Ak selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dalam penyelesaian skripsi ini;
4. Rochman Effendi, SE, M.Si, Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahnya dalam penyelesaian skripsi ini;
5. Drs. Imam Mas’ud MM, Ak selaku dosen pembimbing akademik;
6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta staf fakultas ekonomi Universitas Jember khususnya pada jurusan S1 Akuntansi;
7. Papa dan Mamaku yang telah mencurahkan kasih sayangnya, memberikan semangat serta doa untuk kesuksesan ku;
8. Adikku tersayang Mega Yunita L.Melato dan Margaretha Y. Melato yang selalu memberiku semangat, selalu menghiburku saat sedih maupun senang;

9. Kelurga besarku, Oma, Tanteku, Sepupuku Florence yang selalu memberi semangat dan doanya;
10. Pimpinan dan seluruh staf PT. BPR Wilis Banyuwangi yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini;
11. Sahabat-sahabat GP' erz, terima kasih atas pengalaman organisasinya selama ini;
12. Teman-teman kosan "ANANDA LOVERS" Mbak Septin,Iva, Mbak Ferina, Mbak Lisa, Kiftiyah, Lia, Husnah, Ajeng, Paul, Lisa, Putri, Vivi, Nisfu, Mbak Zara, Novi dan Kiki.
13. Little Family: Retno Prahesti Layangsari, Hapsari Rahandita, Novia Risabella, Fitri Astuti Hasanah yang selalu memberikan semangat, canda tawa dan sedih sudah kita lewati bersama, kenangan saat bersama kalian adalah kenangan yang sangat indah dan penuh cerita, aku pasti akan selalu merindukan saat-saat kita bersama. *I Will Always Love You and I Will AlwaysMiss You....*
14. Teman-teman seperjuanganku: Edo, Yoga, Eko, Beta, Merry, Iwan, Nurmaida, Putri serta teman-teman yang lainnya yang tidak bias saya sebutkan satu persatu semoga kita semua sukses selalu amin;

Penulis menyadari bahwa keterbatasan kemampuan dan pengetahuan, menyebabkan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, segala kritik dan saran dari pembaca sangat diharapkan demi kesempurnaan penelitian ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, khusus bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Jember, 23 Juni 2014

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PEMBIMBINGAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
RINGKASAN	x
PRAKATA	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR GAMBAR.	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	4
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Landasan Teori	6
2.1.1 Pengendalian Intern	6
2.1.1.1 Definisi Pengendalian Intern	6
2.1.2 Unsur-Unsur Pengendalian Intern	11
2.1.3 Keterbatasan Pengendalian Internal	13
2.1.4 Pengendalian Internal Kredit	14
2.1.5 Bank Perkreditan Rakyat	15
2.1.6 Alokasi Kredit BPR	17

2.1.7 Kredit	18
2.1.8 Kredit Macet	20
2.1.9 Pengelolaan Kredit	22
2.2 Penelitian Terdahulu	23
BAB 3. METODE PENELITIAN	25
3.1 Jenis Penelitian	25
3.2 Jenis dan Sumber Data	25
3.2.1 Sumber Data	25
3.2.2 Jenis Data	26
3.3 Metode Pengumpulan Data	26
3.4 Teknik Penyajian dan Analisis Data	26
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	29
4.1 Hasil Penelitian	29
4.1.1 Sejarah Singkat PT. BPR Wilis Putra Utama	29
4.1.2 Struktur Organisasi PT. BPR Wilis Putra Utama	30
4.2 Pembahasan	32
4.2.1 Proses pengelolaan kredit pada PT. BPR Wilis Putra Utama	33
4.2.2 Proses pengelolaan kredit macet pada PT. BPR Wilis Putra Utama	41
4.2.3 Pengendalian Internal Dalam Pengelolaan Kredit pada PT. BPR Wilis Putra Utama	46
4.2.4 Proses Pengendalian Internal Dalam Pengelolaan Kredit Macet Pada PT. BPR Wilis Putra Utama	50
BAB 5. KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	52
5.1 Kesimpulan	52
5.2 Keterbatasan	53
5.3 Saran	53
DAFTAR PUSTAKA	54
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.1 Kerangka Pemecahan Masalah	28
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. BPR Wilis Putra Utama	31
Gambar 4.2 Prosedur Pemberian Kredit pada PT. BPR Wilis Putra Utama	36

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Formulir Pengajuan Kredit
- Lampiran 2 Perjanjian Kredit
- Lampiran 3 Daftar Wawancara