



**EVALUASI TERHADAP SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA  
PROSES PEMBERIAN KREDIT MIKRO**

(Studi pada PT. Bank Pengkreditan Rakyat (BPR) Nur Semesta Indah Kantor Kas  
Rambipuji Jember)

**SKRIPSI**

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

Oleh:  
Achmad Yogi Nurdiansyah  
NIM : 12.1042.1057

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER  
2016**

## PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Achmad Yogi Nurdiansyah  
NIM : 12 1042 1057  
Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul: EVALUASI TERHADAP SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA PROSES PEMBERIAN KREDIT MIKRO (Studi pada Bank Pengkreditan Rakyat (BPR) Nur Semesta Indah Kantor Kas Rambipuji Jember) adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan sikap dituntut dimuka hokum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 28 Juli 2016

Yang Menyatakan,

Achmad Yogi Nurdiansyah

NIM. 12.1042.1057



## SKRIPSI

### EVALUASI TERHADAP SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA PROSES PEMBERIAN KREDIT MIKRO

(Studi pada PT. Bank Pengkreditan Rakyat (BPR) Nur Semesta Indah Kantor Kas Rambipuji  
Jember)

Oleh:  
Achmad Yogi Nurdiansyah  
12.1042.1057

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Arik Susbiyani, M.Si

Dosen Pembimbing Pendamping : Moh. Halim, SE. MM.

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul : EVALUASI TERHADAP SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA PROSES PEMBERIAN KREDIT MIKRO(Studi pada Bank Pengkreditan Rakyat (BPR) Nur Semesta Indah Kantor Kas Rambipuji Jember)telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember Pada :

Hari : Kamis  
Tanggal : 28 Juli 2016  
Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,

Dra. Yulinartati, Ak. MM  
NPK : 95.10.255

Anggota 1,

Anggota 2,

Dr. Arik Susbiyani, M.Si  
NPK : 01.09.289

Moh. Halim, SE. MM.  
NPK : 10. 09. 558

Dekan Fakultas Ekonomi,

Ketua Program Studi,

Dr. Arik Susbiyani, M.Si  
NPK : 01.09.289

Norita Citra Y, SE. MM  
NPK : 11.03.580

## **MOTTO**

Sungguh, bersama kesukaran itu pasti ada kemudahan , oleh karena itu, jika kamu selesai dengan suatu tugas, kerjakan tugas lain dengan sungguh-sungguh dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu memohon dan berharap ( QS. AL – Insyirah : 6 - 8 )

“ Waktu itu bagaikan pedang, jika kamu tidak memanfaatkannya menggunakan untuk memotong, ia akan memotongmu (menggilasmu)”  
(H.R. Muslim)

Kebanyakan dari kita tidak mensyukuri apa yang sudah kita miliki, tetapi kita selalu menyesali apa yang belum kita capai  
( Schopenhauer)

## PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah kepada Allah SWT rasa terima kasih, penulis persembahkan karya tulis ini kepada :

1. Ayahanda “**Slamet Budiyo**” dan Ibunda “**Nur hakima**” Yang senantiasa mencurahkan do’a dan kasih sayangnya yang tulus, mendidik dan membimbing dengan penuh kesabaran, keikhlasan serta tak pernah mengenal lelah, semoga Allah SWT selalu mengasihi mereka seperti mereka mengasihi aku.
2. Buat kakak-kakakku “**Ika Aprilia Nurdiana, Hadi Wijaya**”serta adik-adikku “ **Galih Pamungkas Nurdiansyah, Moh. Arkharega Febriandika**” danseluruh keluarga besar terimakasih atas segala do’a dan dukungannya.
3. Buat siapapun calon makmumku nanti, semoga menjadi jodohku hingga akhir hayatku.
4. Buat teman-teman di **Fakultas Ekonomi, Akuntansi 2012** Khususnya **Akuntansi B, Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah Komisariat Akademos, Teman-teman KKN 08** serta teman-teman lainnya yang telah memberi semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Buat anak-anak **D’ Genks, teman-teman di fotocopy 71 mastrib serta teman-teman Ngopi** yang juga telah berperan banyak dan membantu sehingga terselesainya tugas akhir ini.
6. Pihak PT. BPR NSI Kantor Kas Rambipuji telah memberikan izin dan khususnya bapak Ismail, selaku kepala Admin PT. BPR NSI Kantor Kas Rambipuji yang senantiasa meluangkan waktunya untuk bersedia di wawancarai guna memperoleh data penelitian skripsi.
7. Almamater yang kubanggakan dan kucintai.

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah segala puji bagi-Nya, penulis panjatkan kehadirat ALLAH SWT. Atas limpahan rahmat, taufik serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan judul :**EVALUASI TERHADAP SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA PROSES PEMBERIAN KREDIT MIKRO (Studi pada Bank Pengkreditan Rakyat (BPR) Nur Semesta Indah Kantor Kas Rambipuji Jember).**

Maksud dan tujuan dari penulis skripsi ini untuk memenuhi sebagian dari syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dalam bidang Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Jember.

Penulis sadar bahwa tidak ada manusia yang sempurna didunia ini. Dan penulis tidak lepas dari kekurangan itu, sehingga penulisan skripsi ini jauh dari kata sempurna. Dan penulis menyadari bahwa skripsi tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati perkenankan penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah melimpahkan segala karunia, nikmat, rizki dan hidayah-Nya dalam proses penyusunan tugas akhir ini.
2. Bapak Dr. M. Hazmi, DESS, Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Dr. Arik Susbiyani, M.Si Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
4. Ibu Norita Citra Y, SE. MM. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
5. Bapak Moh. Halim SE, Msa. Selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.

6. Ibu Dr. Arik Susbiyani, M.Si. Selaku Dosen Pembimbing Utama serta Bapak Moh. Halim SE, Msa Selaku Dosen Pembimbing Pendamping Dalam Penyusunan Skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan banyak pelajaran dan pengetahuan yang bermanfaat.
8. Seluruh karyawan dan Staf Universitas Muhammadiyah Jember khususnya Fakultas Ekonomi.

Semoga amal kebaikan yang telah diberikan kepada penulis mendapatkan balasan dari Allah SWT. Penulis berharap semoga karya tulis yang sederhana ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi penulis serta dapat memberikan sumbangsih bagi akademik.

Jember, 28 Juli 2016

Penulis



## **ABSTRAK**

Penelitian ini dilakukan untuk mengevaluasi sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit mikro pada Bank Pengkreditan Rakyat (BPR) Nur Semesta Indah Kantor Kas Rambipuji Jember. Responden dalam penelitian ini adalah karyawan yang terlibat dalam proses pemberian kredit pada PT BPR NSI Kantor Kas Rambipuji. Jenis penelitian ini yang digunakan adalah data kualitatif. Data yang digunakan adalah data primer dan sekunder yang diperoleh melalui wawancara, observasi, dokumentasi. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif.

Hasil penelitian menunjukkan Penerapan Sistem Pengendalian Intern pada BPR Nur Semesta Indah Kantor Kas Rambipuji kurang berjalan dengan baik. Hal ini terlihat dari masih adanya unsur-unsur dalam sistem pengendalian intern yang masih belum dilaksanakan. Sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit mikro telah sesuai dengan System pengendalian intern menurut (Committee on Auditing Procedure dari AICPA) karena telah memenuhi tujuan dari AICPA

Kata kunci : Sistem pengendalian intern, Sistem pemberian kredit.

## **ABSTRACT**

*This study was conducted to evaluate the internal control system in the process of granting of micro credit in rural credit banks (BPR) Nur Indah Semesta CashOffice Rambipuji Jember. Respondents in this study are employees who are involved in the process of granting credit at PT BPR NSI Cash Office Rambipuji. This type of research that is used is qualitative data. The data used are primary and secondary data obtained through interviews, observation, documentation. Data analysis method used is descriptive analysis.*

*The results showed Implementation of Internal Control System at the RB Nur Indah Semesta Cash Office Rambipuji not run well. It is manifested in the existence of elements in the internal control system is still not implemented. Internal control systems in the process of granting micro-credits in compliance with the internal control system according to the (Committee on Auditing Procedure of AICPA) for having met the objectives of the AICPA*

*Keywords: internal control system, the credit delivery system.*

## DAFTAR ISI

	halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>MOTTO</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>ABSTRAK</b> .....	ix
<b>ABSTRACT</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvi
<b>BAB 1 : PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian dan manfaat penelitian.....	4
1.3.1 Tujuan penelitian.....	4
1.3.2 Manfaat penelitian.....	4
<b>BAB 2 : TELAAH PUSTAKA</b> .....	6
2.1 Landasan Teori.....	6
2.1.1 Teori Kredit.....	6
2.1.1.1 Pengertian Kredit .....	6
2.1.1.2 Unsur Kredit.....	6

2.1.1.3 Jenis-jenis Kredit.....	7
2.1.1.4 Tujuan Kredit .....	10
2.1.1.5 Manfaat Kredit .....	10
2.1.2 Sistem Pengendalian Intern .....	11
2.1.2.1 Pengertian Sistem Pengendalian Intern.....	11
2.1.2.2 Tujuan Sistem Pengendalian Intern .....	11
2.1.2.3 Unsur Sistem Pengendalian Intern .....	12
2.1.3 Sistem Informasi Akuntansi.....	15
2.1.3.1 Dokumen/Formulir.....	15
2.1.3.2 Catatan.....	15
2.1.3.3 Prinsip Pemberian Kredit .....	16
2.1.3.4 Prosedur Pemberian Kredit .....	17
2.1.3.5 Flowchart Sistem.....	23
2.2 Penelitian Terdahulu .....	25
2.3 Kerangka Pemikiran.....	29
<b>BAB 3 : METODE PENELITIAN .....</b>	<b>30</b>
3.1 Jenis dan Sumber Data .....	30
3.2 Metode Pengumpulan Data .....	30
3.3 Metode Analisis Data.....	31
<b>BAB 4 : HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>33</b>
4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	33
4.1.1 Sejarah Singkat PT. BPR NSI Kantor kas Rambipuji ...	33
4.1.2 Visi dan Misi PT. BPR NSI Kantor kas Rambipuji .....	34
4.1.3 Struktur Organisasi PT. BPR NSI Kantor kas Rambipuji .....	34
4.1.4 Uraian Jabatan di PT. BPR NSI Kantor kas Rambipuji.....	35

4.1.5 Jenis Jasa Di PT. BPR NSI Kantor kas Rambipuji.....	41
4.2 Analisis Data .....	43
4.2.1 Dokumen Kredit di PT. BPR NSI Kantor kas Rambipuji .....	43
4.2.2 Catatan Kredit di PT. BPR NSI Kantor kas Rambipuji .....	45
4.2.3 Fungsi-Fungsi di PT. BPR NSI Kantor kas Rambipuji .....	45
4.2.4 Prosedur pemberian kredit di PT. BPR NSI Kantor Kas Rambipuji.....	47
4.2.5 Usulan Prosedur pemberian kredit di PT. BPR NSI Kantor Kas Rambipuji.....	49
4.2.6 Penjabaran hasil usulan Prosedur pemberian kredit di PT. BPR NSI Kantor Kas Rambipuji .....	50
4.3 Perbandingan dan Evaluasi antara Sistem Pengendalian Intern Menurut Teori dengan Sistem Pemberian Manual Kredit Di PT. BPR NSI Kantor kas Rambipuji.....	51
4.4 Menyimpulkan Hasil Penelitian yang telah dilakukan pada PT. BPR NSI Kantor kas Rambipuji.....	54
<b>BAB 5 :KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>55</b>
5.1 Kesimpulan .....	55
5.3 Saran .....	56

## DAFTAR GAMBAR

Gambar2.1 .....	19
Gambar2.2 .....	20
Gambar2.3 .....	21
Gambar2.4 .....	22

## DAFTAR TABEL

Tabel Flowchart.....	23
----------------------	----

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran1 : Daftar wawancara

Lampiran2 : KartuAngsuran

Lampiran3 :Persyaratan kredit di PT. BPR Nur Semesta Indah Kantor Kas  
Rambipuji

Lampiran4 : Surat Permohonan Kredit di PT. BPR Nur Semesta Indah Kantor  
Kas Rambipuji

Lampiran5 :Berita Acara HasilSurvei di PT. BPR Nur Semesta Indah Kantor  
Kas Rambipuji

Lampiran6 : Hasil Peninjauan Analisis di PT. BPR Nur Semesta Indah Kantor  
Kas Rambipuji

Lampiran 7 : Kartu Surveyor

Lampiran8 : Surat ijin penelitian

/