



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

(Studi pada PT. Bank Pengkreditan Rakyat (BPR) Bintang Mas Maesan Bondowoso)

SKRIPSI

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

Oleh:
Mohamad Riski
NIM : 13.1042.1020

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2017**

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Mohamad Riski
NIM : 13.1042.1020
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) Bintang Mas Maesan Bondowoso) 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 27 Desember 2017

Yang Menyatakan

Mohamad Riski

NIM. 13.1042.1020



SKRIPSI

EVALUASI TERHADAP SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA PROSES PEMBERIAN KREDIT MIKRO

(Studi pada PT. Bank Pengkreditan Rakyat (BPR) Bintang Mas Maesan Bondowoso)

Oleh:
Mohamad Riski
13.1042.1020

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Norita citra yuliarti, SE.MM

Dosen Pembimbing Pendamping : Ibna Kamelia Fiel Afroh, SE.MM

PENGESAHAN

Skripsi berjudul : EVALUASI TERHADAP SISTEM PENGENDALIAN INTERN PADA PROSES PEMBERIAN KREDIT MIKRO (Studi pada Bank Pengkreditan Rakyat (BPR) Bintang Mas Maesan Bondowoso) telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember Pada :

Hari : Rabu
Tanggal : 27 Desember 2017
Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,

Dra. Yulinartati, Ak. MM
NPK : 95.10.255

Anggota 1,


Norita Citra Y. SE. MM
NPK : 11.03.580

Anggota 2,

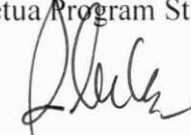
Ibna Kamelia Fiel Afroh, SE. MM
NPK : 19870228.1.1703797



Dekan Fakultas Ekonomi,


Dr. Arik Susbiyani, M.Si
NPK : 01.09.289

Ketua Program Studi,


Diyah Probowulan, SE. MM
NPK : 05.03.524

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 **“Bunardi”** dan Ibunda **“Burani”** 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 **“khairul umam, Azizeh”**serta adik-adikku **“ Fina Afkarina Hummada”** 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 2013** Khususnya **Akuntansi A, Teman-teman KKN 12** serta teman-teman lainnya yang telah memberi semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini..
5. Pihak PT. BPR Bintang Mas Maesan telah memberikan ijin dan khususnya Ibu Rince, selaku Direktur utama PT. BPR Bintang Mas Maesan yang senantiasa meluangkan waktunya untuk bersedia di wawancarai guna memperoleh data penelitian skripsi.
6. Almamater yang kubanggakan dan kucintai.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah segala puji bagi-Nya, penulis panjatkan kehadiran 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) Bintang Mas Maesan Bondowoso).**

Maksud dan tujuan dari penulis skripsi ini untuk memenuhi sebagian dari syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi 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 Diyah Probowulan, SE,MM. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
5. Ibu Nina Martiana SE, M Com, Ak,Ac. Selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.

6. Ibu Norita Citra Yuliarti, SE, MM. Selaku Dosen Pembimbing Utama serta Ibu Ibna Kamelia 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, 27 Desember 2017

Penulis

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk mengevaluasi sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit mikro pada Bank Pengkreditan Rakyat (BPR) Bintang Mas Maesan Bondowoso. Responden dalam penelitian ini adalah karyawan yang terlibat dalam proses pemberian kredit pada PT BPR Bintang Mas Maesan Bondowoso. 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 Bintang Mas Maesan bondowoso kurang berjalan dengan baik. Hal ini terlihat dari masih adanya unsur-unsur dalam system 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) Bintang Mas Maesan Bondowoso. Respondents in this study are employees who are involved in the process of granting credit at PT BPR Bintang Mas Maesan Bondowoso. 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 BPR Bintang Mas Maesan bondowoso 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
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
HALAMAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK.....	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB 1 : PENDAHULUAN	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
BAB 2 : TELAAH PUSTAKA	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
BAB 3 : METODE PENELITIAN.....	30
3.1 Jenis dan Sumber Data.....	30
3.2 Metode Pengumpulan Data.....	30
3.3 Metode Analisis Data.....	31
BAB 4 : HASIL DAN PEMBAHASAN.....	33
4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	33
4.1.1 Sejarah Singkat PT. BPR Bintang Mas Maesan.....	33
4.1.2 Visi dan Misi PT. BPR Bintang Mas Maesan	34
4.1.3 Struktur Organisasi PT. BPR Bintang Mas Maesan.....	34
4.1.4 Uraian Jabatan di PT. BPR Bintang Mas Maesan	35
4.1.5 Jenis Jasa Di PT. BPR Bintang Mas Maesan	41

4.1.6 Langkah-langkah dan syarat-syarat penajuan kredit di PT BPR B intang Mas Maesan.....	42
4.2 Analisis Data.....	42
4.2.1 Dokumen Kredit di PT. BPR Bintang Mas Maesan.....	43
4.2.2 Catatan Kredit di PT. BPR Bintang Mas Maesan	44
4.2.3 Fungsi-Fungsi di PT. BPR Bintang Mas Maesan.....	44
4.2.4 Prosedur pemberian kredit di PT. BPR Bintang Mas Maesan.....	46
4.2.5 Usulan Proscdur pemberian kredit di PT. BPR Bintang Mas Maesan.....	48
4.2.6 Penjabaran hasil usulan Prosedur pemberian kredit di PT. BPR Bintang Mas Maesan	49
4.3 Perbandingan dan Evaluasi antara Sistem Pengendalian Intern Menurut Teori dengan Sistem Pemberian Manual Kredit Di PT. BPR Bintang Mas Maesan	50
4.4 Menyimpulkan Hasil Penelitian yang telah dilakukan pada PT. BPR Bintang Mas Maesan	54
BAB 5 :KESIMPULAN DAN SARAN	55
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

- Lampiran 1 : Daftar wawancara
- Lampiran 2 : Kartu angsuran
- Lampiran 3 : Bukti pengeluaran
- Lampiran 4 : Specimen tanda tangan
- Lampiran 5 : perjanjian kredit di PT.Bintang Mas Maesan Bondowoso
- Lampiran 6 : penyerahan hak milik dengan jalan kepercayaan
- Lampiran 7 : Surat pernyataan kepemilikan kendaraan/BPKB
- Lampiran 8 : pernyataan keterangan peminjaman di PT. Bintang Mas Maesan
- Lampiran 9 : pernyataan keterangan peminjaman di PT. Bintang Mas Maesan
- Lampiran 10 : Surat Kuasa penarikan kendaraan di PT.Bintang Mas Maesan
- Lampiran 11 : Penambahan / Perpanjangan kredit di PT. Bintang Mas Maesan
- Lampiran 12 : Surat kuasa menjual kendaraan
- Lampiran 13 :Surat ijin penelitian