



**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR) NUR SEMESTA INDAH CABANG
JEMBER**

SKRIPSI

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

Oleh :

**MUHAMMAD ARIF
1410421090**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2019**

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Muhammad Arif
Nim : 1410421090
Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR) NUR SEMESTA INDAH CABANG JEMBER, adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan subntansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Dengan pernyataan ini saya nuat dengan sebenarnya tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata dikemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, Maret 2019

Yang menyatakan,

Muhammad Arif

Nim 1410421090

SKRIPSI

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR) NUR SEMESTA INDAH CABANG JEMBER



Pembimbing :

Dosen Utama : Diyah Probowulan, SE,MM.

Dosen Pendamping : Rendy Mirwan A,SE.MSA.

PENGESAHAN

Skripsi berjudul : Analisis Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Nur Semesta Indah Cabang Jember, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember Pada :

Hari : Senin

Tanggal : 25 Maret 2019

Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.

Tim Penguji

Moh. Halim. SE.MSA.

NPK : 10 09 558

Anggota 1,

Diyah Probowulan. SE. MM

NPK : 05 03 524

Anggota 2,

Rendy Mirwan A,SE.MSA

NPK : 19 91 090

Mengesahkan :

Dekan,

Arik Susbiyani.SE.MSI.

NPK : 01 09 289

Kaprodi,

Diyah Probowulan. SE. MM

NPK : 05 03 524

PERSEMBAHAN

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pemahaman atas Sistem Perpajakan, Tarif pajak dan Pemeriksaan Pajak terhadap Penggelapan Pajak (*Tax Evasion*). Studi kasus pada UMKM di Kecamatan Ambulu-Jember”. Karya tulis ilmiah (skripsi) dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi, jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Jember.

Dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

- Yang Tercinta **Aba** dan **Umi** yang telah mengasuh dan mendidiku dengan doa, nasihat dan kasih sayang sehingga aku dapat menyelesaikan studi ku, dan tak ada sesuatu yang dapat kupersembahkan. Semoga ini dapat menjadi kebahagiaan bagi Aba dan Umi.
- Saudaraku tercinta **Mas Roby, Mbak Ifa, Mas Reda**. Terima kasih atas semua nasehat, bantuan dukungan, perhatian yang telah kalian berikan kepadaku.
- Sahabatku-sahabat terbaikku **Devila, bory, Eka N, Dian, Bagong, Mega**. Terima kasih atas semangat, dukungan, kebahagiaan, dan telah memberikan warna dalam hidupku.
- Semua Saudara. Teman dan siapa aja yang belum & ga' bisa aku sebutin satu-satu. Yang sudah bantu baik doa atau semuanya Thank banget ya ...
- Terima kasih buat almamaterku tercinta Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Studi kasus pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Nur Semesta Indah Cabang Jember”. Karya tulis ilmiah (skripsi) dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi, jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Jember.

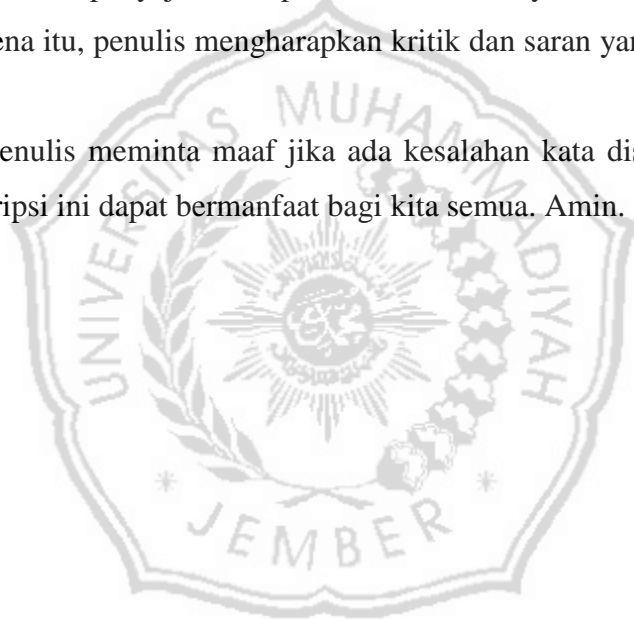
Dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Dr. Ir. M. Hazmi, DESS selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Dr. Arik Susbiyani, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ijin penelitian kepada penulis.
3. Ibu Diyah Probowulan, SE., MM. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ijin penelitian kepada penulis.
4. Ibu Diyah Probowulan, SE., MM. selaku Dosen Pembimbing I dan Bpk. Rendy Mirwan Aspirandi, SE., MSA. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, saran, bantuan dan pengarahan hingga tersusunnya skripsi ini.
5. Moh. Halim. SE., MSA., HomBis selaku Dosen Penguji skripsi yang bersedia memberikan saran, bimbingan dan arahan yang bermanfaat demi kesempurnaan skripsi ini.
6. Seluruh Staff Pengajar/Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan segenap ilmunya kepada penulis, khususnya Staff Pengajar Jurusan Akuntansi.
7. Pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam pelaksanaan penelitian.

8. Bapak Sugito dan Ibu Ma'ani tercinta, yang selalu mendoakan, memberi dukungan serta perhatiannya yang luar biasa.
9. Teman-teman, sahabat dan saudara yang telah memberikan semangat dan dukungan.
10. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan semua namanya yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang setimpal atas segala amal baiknya. Penulis menyadari bahwa dalam penyajian skripsi ini masih banyak kekurangan yang terdapat di dalamnya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari pembaca.

Akhir kata penulis meminta maaf jika ada kesalahan kata disengaja/tidak disengaja dan berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin.



Jember, Maret 2019

Penulis

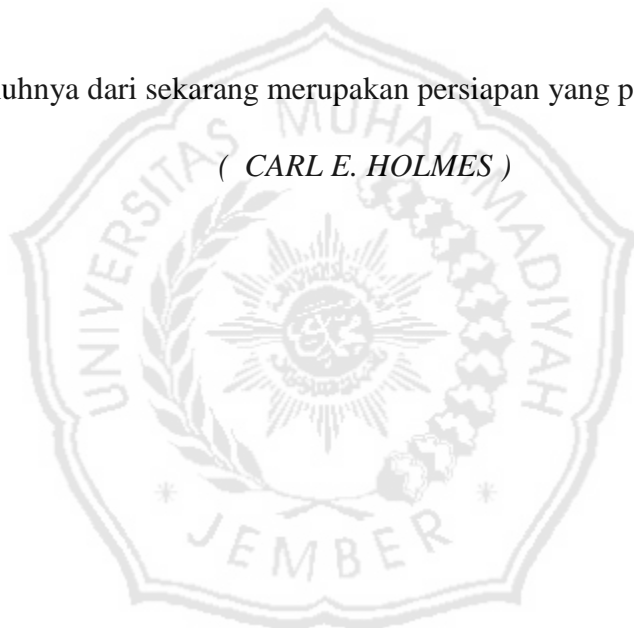
Motto

Pengalaman itu mungkin tidak pernah ada, bila pada saat yang cocok dibangun pendirian sesuai ide menurut konsep yang diturunkan dari pengalaman. Sehingga jangan terlampau bernafsu, tetapi jadilah tuan bagi diri sendiri, dan hadapi hidup sebagai seorang manusia.

(*ERNST CASSIRER*)

Menggunakan sepenuhnya dari sekarang merupakan persiapan yang paling baik untuk hari esok.

(*CARL E. HOLMES*)



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN PENULIS	ii
PENGESAHAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	ix
MOTTO	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xv

BAB 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5

BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA

2.1. Tinjauan Teori	7
2.1.1 Kredit	7
2.1.2 Unsur Kredit	7
2.1.3 Jenis-Jenis Kredit	8
2.1.4 Tujuan Kredit	10
2.1.5 Manfaat Kredit	11

2.1.6. Sistem Pengendalian Intern.....	11
2.1.6.1 Pengertian Sistem Pengendalian Intern.....	11
2.1.6.2 Tujuan dan Sistem Pengendalian Intern.....	12
2.1.6.3 Unsur Sistem Pengendalian Intern.....	12
2.1.6.4 Prinsip Umum Pengkreditan	15
2.1.6.5 Prosedur Kredit dan Pengembalian Kredit.....	15
2.1.7. Sistem Informasi Akuntansi.....	16
2.1.7.1 Dokumen / Formulir.....	16
2.1.7.2 Catatan	16
2.1.7.3 Prinsip Pemberian Kredit	17
2.1.7.4 Prosedur Pemberian Kredit	18
2.1.7.5 Flowchart Sistem.....	24
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	26
2.3 Kerangka Pemikiran	30
BAB 3 METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Lokasi Penelitian	31
3.2 Jenis Data.....	31
3.3 Sumber Data	31
3.4 Metode Penelitian yang Digunakan.....	32
3.5 Teknik Analisis Data	32
BAB 4 HASIL PENELITIAN	
4.1. Gambaran Umum Perusahaan	34
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	34
4.1.2 Visi dan Misi Perusahaan	36
4.1.3 Struktur Organisasi Perusahaan.....	36
4.1.4 Uraian Jabatan Perusahaan	37
4.1.5 Aspek Tenaga Kerja Perusahaan	41
4.1.6 Jumlah Tenaga Kerja Perusahaan.....	42
4.1.7 Jam Kerja Perusahaan.....	42

4.1.8 Kegiatan Pokok Perusahaan	43
4.2. Analisa Data	45
4.2.1 Prosedur Pemberian Kredit Perusahaan	46
4.2.2 Dokumen Kredit Perusahaan	48
4.2.3 Catatan Kredit Perusahaan.....	50
4.2.4 Fungsi-Fungsi Kredit Perusahaan.....	50
4.3 Analisis dan Perbandingan	52
4.3.1 Prosedur Pemberian Kredit.....	58
4.4 Rekomendasi Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit	59
4.4.1 Deskripsi Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit.....	60
4.4.2 Prosedur Pemberian Kredit.....	61
4.4.3 Rekomendasi Prosedur Pemberian Kredit.....	63
4.4.4 Penjabaran Hasil Rekomendasi Prosedur Pemberian Kredit	64
4.5 Menyimpulkan Hasil Penelitian	64

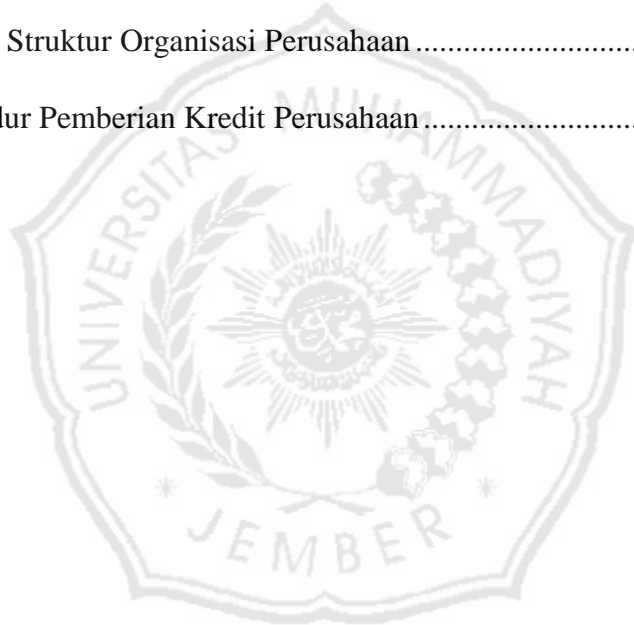
BAB 5 PENUTUP

5.1 Kesimpulan	65
5.2 Saran.....	65
5.3 Rekomendasi.....	66

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Grafik Kredit Macet	2
Gambar 1.2. Flowchart Prosedur Pengawasan Pengeluaran Kredit.....	4
Gambar 2.1. Flowchart Teori Permohonan Kredit	20
Gambar 2.2. Flowchart Teori Pemeriksaan dan Analisa Kredit	21
Gambar 2.3. Flowchart Teori Keputusan Permohonan Kredit	22
Gambar 2.4. Flowchart Teori Pencairan Kredit.....	23
Gambar 4.1. Bagan Struktur Organisasi Perusahaan	37
Gambar 4.2. Prosedur Pemberian Kredit Perusahaan.....	61



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Simbol Flowchart Sistem.....	24
Tabel 2.2. Ringkasan Penelitian Terdahulu	27
Tabel 4.1. Jumlah Karyawan Perusahaan	42
Tabel 4.2. Jam Kerja Perusahaan.....	43
Tabel 4.3. Usulan Prosedur Pemberian Kredit.....	52
Tabel 4.4. Alur Bagan Pengendalian Intern.....	59



DAFTAR PUSTAKA

- Amanina, Ruzanna. 2011. *Evaluasi Tentang Sistem Pengendalian Intern Pada Proses Pemberian Kredit Mikro (Study Kasus PT Bank Mandiri (PERSERO) TBK Cabang Majapahit Semarang)*. Skripsi pada Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro
- Andika, Theresa. 2011. *Pengaruh Pengendalian Intren Prosedur Pemberian Kredit Terhadap Efisiensi Pemberian Kredit*. Skripsi pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Pendidikan Indonesia.
- Denrawijaya dan Gihalia. 2003. *Manajemen Perbankan*. Jakarta Indonesia.
- Harnanto. 1987. *Sistem Akuntansi Survei dan Teknik Analisis*. Yogyakarta: Erlangga
- Irawan. 2014. *Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Penerimaan Kas Atas Kredit yang Diberikan oleh BPR NSI BALUNG*. Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
- Ismail. 2009. *Akuntansi Bank : Teori dan Akuntansi Dalam Rupiah*. Jakarta: Disis Pertama.
- Lidyana, R. 2011. *Evaluasi Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Sebagai Pengendalian Intern Pemberian dan Pelunasan Kredit Pada PT BPR Nur Semesta Indah Cabang Jember*. Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember
- Narbuko, C. dan Achmadi. 2012. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Penerbit Bumi Aksara
- Puspitasari, Anggadini. 2011. *Sistem Informasi Akuntansi*. Edisi Pertama. Yogyakarta: Erlangga
- Yogi. 2016. *Evaluasi Sistem Informasi Akuntansi Pemberian Kredit Pada Nasabah PT BPR AMBULU Dhanartha*. Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember