



**EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERN DALAM
PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BPR JEMBER LESTARI CABANG
BONDOWOSO**

SKRIPSI

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

Oleh:

**EVY NOVITASARI
NIM. 10.1042.1120**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

Februari, 2016

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Evy Novitasari

NIM : 10.1042.1120

Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : **EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERN DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BPR JEMBER LESTARI CABANG BONDOWOSO** adalah hasil karya sendiri. Kecuali 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 sebenar-benarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut dimuka hokum, jika dikemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 12 Februari 2016

Yang menyatakan,

Evy Novitasari
NIM. 10.1042.1120

SKRIPSI

**EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERN DALAM
PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BPR JEMBER LESTARI CABANG
BONDOWOSO**

Oleh:

EVY NOVITASARI
NIM. 10.1042.1120

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Dra. Yulinartati, MM. AK. CA

Dosen Pembimbing Pendamping : Ade Puspito, SE

PENGESAHAN

Skripsi berjudul: Evaluasi Penerapan Pengendalian Intern Pemberian Kredit Pada PT. BPR Jember Lestari Cabang Bondowoso, telah diuji dan dilaksanakan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Jum'at

Tanggal : 12 Februari 2016

Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah jember

Tim Penguji

Norita Citra Yulianti, SE, MM
NPK. 1103580

Anggota 1

Anggota 2

Dra. Yulinartati, MM. AK. CA
NPK. 9510255

Ade Puspito, SE
NPK. 0512418

Mengesahkan:

Dekan,

Ketua Program Studi,

Drs. Akhmad Suharto, MP
NPK. 8906242

Norita Citra Yulianti, SE, MM
NPK. 1103580

MOTTO

"Sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan yang lain) dan hanya kepada Tuhanmulah hendaklah kamu berharap"
(QS. Al-Mujadallah 11)

"Hai orang-orang yang beriman, jadikanlah sabar dan sholatmu sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar"
(QS. Al-Insyirah: 6)

"To Be Yourself Is All That You Can Do"

PERSEMBAHAN

Dengan hati yang tulus dan ikhlas kupersembahkan skripsi ini untuk:

- Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
- Bapak Surono tersayang terimakasih telah banyak berkorban dan berdoa sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
- Ibu Tety Ermawati (Alm) tersayang telah menjadi kebanggaan tersendiri untukku, terimakasih Bu semoga Ibu diberi tempat yang terang disana dan diampuni segala dosa-dosanya amin.
- Bapak Zainal Abidin dan Ibu Usmiati terimakasih telah membimbing dan mendo'akan untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
- Hendrik Yulianto yang telah memberi semangat, dukungan, dan meluangkan waktunya untuk ikut membantu menyelesaikan skripsi ini, tanpamu skripsi ini tidak bisa terselesaikan.
- Saudara-saudaraku Intan, Cicik, Krisna, dan Reza yang selalu mengisi hari-hariku.
- Untuk semua teman-temanku yang telah membantu dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
- Almamaterku tercinta Universitas Muhammadiyah Jember.

ABSTRAK

Keberadaan bank sangatlah membantu dari proses penyediaan dana perusahaan sebagaimana fungsinya sebagaimana penghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali kepada masyarakat. Keberhasilan suatu bank dalam mencapai tujuan dapat dinilai dari minimnya tunggakan. (kredit macet). Oleh karena adanya permasalahan ini maka dilakukan penelitian yang berjudul “ **EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERN DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BPR JEMBER LESTARI CABANG BONDOWOSO .**”

Pengendalian intern merupakan hal yang sangat penting bagi kegiatan organisasi dalam menjalankan programnya untuk mencapai tujuan yang telah ditetapkan atau direncanakan sebelumnya. Penelitian ini dilakukan untuk menggambarkan sistem pengendalian intern yang ada di PT. BPR Jember Lestari Cabang Bondowoso dibandingkan dengan unsur-unsur pengendalian intrn yang telah dikemukakan oleh *Committee of Sponsoring Organizations of the Tradeway atau COSO* (2013) yang meliputi, Lingkungan pengendalian (*Control Eenviroment*), Penaksiran resiko (*Risk Assesment*), Aktivitas pengendalian (*Control Activite*), Informasi dan komunikasi (*Information and Comunication*), Pemantauan (*Monitoring*). Bentuk penelitian yang digunakan adalah penelitian deskriptif dengan analisa kualitatif. Pengumpulan data yang dilakukan dengan wawancara dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengendalian intern yang ada pada PT. BPR Jember Lestari Cabang Bondowoso telah memenuhi unsur-unsur yang dikemukakan oleh COSO dengan baik.

Kata kunci : lingkungan pengendalian, penaksiran resiko aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, pemantauan.

ABSTRACT

The existence of the bank is very helpful from the provision of funds the company as its function as collector of funds from the public and the channel back to the community. The success of a bank in achieving objectives can be judged by the lack of arrears. (bad credit). Due to this problem, conducted a study entitled "EVALUATION OF THE APPLICATION OF INTERNAL CONTROL IN LENDING IN. PT. BPR JEMBER LESTARI BRANCH BONDOWOSO".

Internal control is very important for the organization's activities in running the program to achieve the objectives that have been established or are planned in advance. This study was conducted to describe the internal control systems that exist in PT. BPR Jember Lestari Branch Bondowoso compared with elements of control intrn that have been put forward by the Committee of Sponsoring Organizations of the Tradeway or COSO (2013) which includes, Environmental Control (Control Eenviroment), assessment of risk (Risk Assessment), Activities Control (Control Activité), Information and communications (Information and Communications), monitoring (Monitoring). Forms of research is descriptive research with qualitative analysis. Data collection is done with interviews and documentation. The results showed that the internal control at PT. Bondowoso Jember Branch BPR Lestari has met the elements proposed by COSO well.

Keywords: control environment, risk assessment control activities, information and communication, monitoring.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan mengucapkan rasa syukur alhamdulillah, penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkat limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“EVALUASI PENERAPAN PENGENDALIAN INTERN DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BPR JEMBER LESTARI CABANG BONDOWOSO”**.

Maksud dan tujuan dari penulisan skripsi ini untuk memenuhi sebagian dari syarat-syarat guna memperoleh Gelar Kesarjanaan dalam bidang Ilmu Ekonomi Jurusan Akuntansi pada fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan trwujud tanpa adanya bantuan berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati perkenankan penulis menyampaikan ucapan terimakasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada yang terhormat :

1. Bapak Akhmad Suharto, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Retno Endah Supeni, selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Norita Citra Yuliarti, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
4. Bapak Moh. Halim, selaku Sekertaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
5. Ibu yulinartati, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Ade Puspito, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember, yang telah memberikan ilmu-ilmu yang bermanfaat.

8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember, yang telah memberikan pelayanan dengan baik.
9. Seluruh Staf PT. BPR Jember Lestari Cabang Bondowoso yang selalu memberikan bimbingan, arahan, serta informasi dengan penuh keramahan.
10. Bapakku tercinta atas kesabaran dan kasih sayangnya menuntun penulis sehingga berhasil dalam menyelesaikan study.
11. Almarhum Ibuku tercinta yang telah menjadikan motivasi untuk penulis terus berjuang menyelesaikan skripsi ini.
12. Keluarga besar Bapak Zaenal Abidin yang telah mendoakan dan memberi semangat untuk penulis menyelesaikan skripsi ini.
13. Sahabat – sahabatku terimakasih atas kebersamaanya selama ini baik suka maupun duka, kalian memang sahabat terbaikku.
14. Almamaterku tercinta Universitas Muhammadiyah Jember.
15. Serta semua pihak yang turut membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu, semoga Allah SWT membalasnya.

Semoga hasil penelitian ini dapat menambah khasanah keilmuan khususnya dalam bidang akuntansi dan bermanfaat bagi pembaca. Tak ada gading yang tak retak, atas kekurangan dan kesalahan peneliti mohon maaf yang sebesar-besarnya.

Jember, 12 Februari 2016

Penyusun

Evy Novitasari