ANALISIS TINDAK LANJUT HASIL PEMERIKSAAN INTERN ATAS PEMBIAYAAN DAN HUBUNGANNYA DENGAN RESIKO KREDIT PADA PT. ASTRA CREDIT COMPANIES (ACC) CABANG PALEMBANG 2012-2013

SORAYA PUSPASARI

01101403066

Jurusan Akuntansi

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih

Gelar Sarjana Ekonomi Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

UNIVERSITAS SRIWIJAYA FAKULTAS EKONOMI

2014

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul **Analisis Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan Intern Atas Pembiayaan Dan Hubungannya Dengan Resiko Kredit Pada PT. Astra Credit Companies (ACC) Cabang Palembang 2012-2013.** Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata-Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan Intern Atas Pembiayaan Dan Hubungannya Dengan Resiko Kredit tahun 2012-2013. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada:

1. Bapak Ahmad Subeki, SE, M.M, Ak dan ibu Hj. Relasari, S.E, M.Si, Ak selaku dosen pembimbing yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Ahmad Subeki, SE, M.M, Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Mukhtaruddin, SE, M.Si, Ak, CA selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Drs. H. Ubaidillah, M.M., CPA., Ak., CA selaku dosen penguji yang telah membantu memberikan kritik dan saran.

5. Bapak Miftaqodim selaku kepala bagian ARMH PT. Astra Credit Companies.
6. Kedua orangtuaku Drs. Wagito, S.Ip, M.M dan Siti Yuliamah serta saudara-saudaraku Marissa Deviantara, S.E, Ak., Muhammad Fauzi Gunarto dan Remi Susilo, S.T atas segala doa, perhatian, dukungan, semangat, serta kasih sayangnya.
7. Sahabatku tercinta~*Saranghae SISTAR_PLG* (Fara Ulfa, Shelli Risti dan Antika Rublina), sahabat seperjuangan tersayang *SNSD_PLG* (Fitria, Febriandini artita Putri, Harliani Novianita, Loraine Pramudtya, Putri Febinita, Herfina Wulandari), Muhammad Redho, Iqbal Fadil Akbar, dan Afdhy Prabowo atas segala perhatian, bantuan, dukungan dan motivasinya.
8. Rekan-rekan Akuntansi kelas B tahun 2010 Universitas Sriwijaya Fakultas Ekonomi Kampus Palembang atas dukungan dan kebersamaannya.
9. Semua pihak lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan namanya yang telah berkontribusi, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam pembuatan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap agar skripsi ini dapat memberikan sumbangan ilmu pengetahuan bagi pihak yang membutuhkan khususnya dalam bidang Ekonomi Akuntansi.

Palembang, 7 April 2014

Soraya Puspasari

ABSTRAK

Analisis Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan Intern Atas
Pembiayaan Dan Hubungannya Dengan Resiko Kredit
Pada PT. Astra Credit Companies (ACC)
Cabang Palembang 2012-2013

Oleh:
Soraya Puspasari

Audit internal adalah mereview kegiatan-kegiatan untuk meyakinkan kegiatan tersebut dilaksanakan seperti seharusnya. Hasil pekerjaan audit internal adalah rekomendasi atas *internal control* dan peningkatan proses kegiatan yang mungkin dapat dilakukan, terutama peranannya dalam masalah keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tindak lanjut hasil pemeriksaan intern atas pembiayaan dan hubungan dengan resiko kredit perusahaan periode 2012-2013. Metode penelitian yang dipergunakan adalah metode deskriptif. Teknik analisis data menggunakan analisis kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemeriksaan atau peninjauan terhadap *customer* yang dilakukan oleh bagian *surveyor* dan *analyst* PT. Astra Credit Companier (ACC) Cabang Palembang belum dilaksanakan secara optimal.

Kata kunci: Audit Internal (pemeriksaan intern), *leasing*, dan resiko kredit.

ABSTRACT

An Analysis of Follow up Actions of Funding Internal Audits and their Relationship With Credit Risks at PT. Astra Credit Companies (ACC), Palembang Branch 2012-2013

By:
Soraya Puspasari; Ahmad Subeki, S.E., M.M., Ak and
Hj. Relasari, S.E., M.Si., Ak

An internal audit is an attempt to review activities done in the past and they were undartaken properly. The internal audit results in recommendations that control improvement can be done, especially things related to financial issues. This research was aimed at analyzing the follow up actions based on the recommendations which dealt with funding provision and credit risks by the company in 2012-2013. This research used a descriptive method an qualitative analysis. The research results show that surveyors and analysts of PT. Astra Credit Companies (ACC) Palembang branch had not checked an reviewed the customer's financial matters fully.

Keywords: *internal audit, leasing and credit risks.*

Palembang, 7 April 2014

Chairman,	Member,
Ahmad Subeki, S.E, M.M, Ak NIP: 196508161995121001	Hj. Relasari, S.E., M.Si., Ak NIP: 197206062000032001

Acknowledge by
Department Chair,

Ahmad Subeki, S.E, M.M, Ak
NIP: 196508161995121001

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR ..... **i**

ABSTRAK ..... **ii**

DAFTAR ISI ..... **iii**

DAFTAR TABEL ..... **iv**

DAFTAR GAMBAR ..... **v**

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang 1
1.2. Perumusan Masalah 4
1.3. Tujuan Penelitian 5
1.4. Manfaat Penelitian 5
1.5. Metodelogi Penelitian 6
1.5.1. Ruang Lingkup Penelitian 6
1.5.2. Metode Penelitian 7
1.5.3. Sumber Data 7
1.5.4. Teknis Analisis Data 8
1.6. Sistematika Skripsi 8

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1. Landasan Teori 11
2.1.1. Pengertian, Tujuan, Fungsi dan Ruang Lingkup Pemeriksaan Internal 11
2.1.1.1. Pengertian Pemeriksaan Internal 11
2.1.1.2. Tujuan Pemeriksaan Internal 12

2.1.1.3. Fungsi dan Ruang Lingkup 13
2.1.2. Leasing 14
2.1.2.1. Elemen- Elemen Leasing 15
2.1.2.2. Macam- Macam Leasing 16
2.1.2.3. Putusnya Kontrak Leasing 18
2.1.3. Tinjauan Umum Tentang Lembaga Pembiayaan Konsumen *(Customer Finance)* 19
2.1.3.1. Pengertian Pembiayaan Konsumen 19
2.1.3.2. Hubungan Para Pihak Dengan Pembiayaan Konsumen *(Customer Finance)* 23
2.1.3.3. Dokumen Pembiayaan Konsumen 25
2.1.4. Resiko Kredit 26
2.2. Penelitian Sebelumnya 28
2.3. Kerangka Pemikiran 30

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

3.1. Sejarah Singkat PT. Astra Credit Companies (ACC) Cabang Palembang 31
3.2. Struktur Organisasi PT. Astra Credit Companies (ACC) Cabang Palembang 32
3.3. Sistem Kerja 40
3.3.1. Prosedur Dalam Pencatatan Data – Data Customer 44
3.3.2. Prosedur Dalam Mensurvei Dan Menganalisa Customer 47
3.4. Prosedur Persetujuan Nilai Pembiayaan 50
3.5. Prosedur Penandatanganan Dokumen 50
3.6. Tahapan Pelaksanaan Perjanjian 51

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1. Hasil Penelitian 57

4.1.1. Analisis Terhadap Hasil Pemeriksaan Intern Atas Departemen *Account Rechipeble (AR)* 57
4.1.2. Analisis Terhadap Hasil Pemeriksaan Intern Atas Departemen *Service*..... 59
4.1.3. Analisis Terhadap Hasil Pemeriksaan Intern Atas Departemen *Underwriting (UW)* 60
4.2. Pembahasan Temuan 67

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan 72
5.2. Saran 73

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Persyaratan *Credit Customer*..... 46

Tabel 4.1 Hasil Pemeriksaan Intern Tahun 2012-2013..... 61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran 30

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Perusahaan..... 39

Gambar 3.2 Sistem Kerja Perusahaan..... 43

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa	:	Soraya Puspasari
Jenis Kelamin	:	Perempuan
Tempat/ Tanggal Lahir	:	Palembang / 10 Januari 1993
Agama	:	Islam
Status	:	Lajang
Alamat Rumah (Orangtua)	:	Jl. Angkatan 66 lrg. Rajawali 4 no 1911 Palembang
Alamat Email	:	Soraya _iput@yahoo.com

Pendidikan Formal :

Sekolah Dasar	:	SDN 235 palembang
SLTP	:	SMP Tunas Bangsa Palembang
SMU	:	SMA Tunas Bangsa Palembang

Pendidikan Non Formal	:	LIA English Course
Pengalaman Organisasi	:	HMJ Akuntansi

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Indonesia merupakan negara berkembang yang selalu ingin bergerak lebih maju dan sudah tergolong kedalam negara industri tidak ingin ketinggalan dalam menggalakkan kegiatan usaha di semua sektor untuk mengantisipasi perkembangan dunia yang semakin maju. Semakin pesatnya pertumbuhan perekonomian, semakin besar pula keinginan dalam pemenuhan kebutuhan baik pemenuhan kebutuhan perusahaan maupun pemenuhan kebutuhan pribadi. Melihat kondisi tersebut, para pelaku industri atau pelaku usaha selalu mencari celah untuk masuk dan mengambil kesempatan yang ada didalamnya, salah satunya dengan memberikan kemudahan-kemudahan kepada pihak yang membutuhkan dengan tujuan untuk merangsang percepatan perkembangan dunia usaha dan pemenuhan kebutuhan baik kebutuhan untuk menunjang aktivitas operasinya maupun untuk kebutuhan pribadinya, salah satunya adalah alat tranportasi berupa kendaraan bermotor yang merupakan bagian terpenting baik dalam menunjang kegiatan usaha maupun dalam pemenuhan kebutuhan pribadi.

Saat ini sebagian orang menganggap alat transportasi berupa kendaraan bermotor bukanlah menjadi bagian dari barang mewah lagi dan untuk memperolehnya bukan hal yang sulit karena para pelaku industri atau pelaku usaha banyak membuka kesempatan bagi mereka agar lebih mudah dalam

mewujudkan keinginannya yaitu dengan pemberian pembiayaan (*leasing*) yang merupakan piutang perusahaan. Pemberian pembiayaan *(leasing*) merupakan salah satu cara yang cukup efektif untuk memberi kemudahan dan sebagai salah satu layanan yang sangat menarik minat masyarakat. Pengertian sewa guna usaha *(leasing)* menurut Keputusan Menteri Keuangan No. 1169/KMK.01/1991 tanggal 21 November 1991 tentang Kegiatan Sewa Guna Usaha: Sewa guna usaha adalah kegiatan pembiayaan dalam bentuk penyediaan barang modal baik secara guna usaha dengan hak opsi *(finance lease)* maupun sewa guna usaha tanpa hak opsi *(operating lease)*, untuk digunakan oleh lessee selama jangka waktu tertentu berdasarkan pembayaran secara berkala (Amanita Novi; 2013). Saat ini masyarakat baik individu maupun kelompok/badan usaha sudah tidak ragu lagi untuk melakukan pembelian barang kebutuhan mereka dengan menikmati pembiayaan (*leasing*) yang diberikan oleh pelaku usaha guna memenuhi kebutuhn hidup ataupun untuk memperlancar usaha yang mereka tekuni.

Pemberian pembiayaan (*leasing*) yang merupakan piutang menjadi bagian penting dari suatu perusahaan dagang yang besar kecilnya menjadi salah satu unsur dari tingkat perolehan laba. Piutang timbul apabila terjadi penjualan barang atau jasa secara kredit dimana penjualan secara kredit tersebut melibatkan dua pihak yaitu kreditur dan debitur. Dalam hasil pemeriksaan intern yang dilakukan sering ditemui berbagai masalah yang cukup rumit dan berkelanjutan. Salah satunya adalah pencapaian *F5PD* belum *achieve* artinya keterlambatan pembayaran angsuran antara angsuran 1-5 masih belum mencapai target (*achieve*) perusahaan. Oleh karena itu untuk mengatasi masalah tersebut, maka sangat

diperlukan tindak lanjut hasil pemeriksaan intern atas resiko kredit yang akan timbul.

Audit internal adalah mereview kegiatan-kegiatan untuk meyakinkan kegiatan tersebut dilaksanakan seperti seharusnya. Hasil pekerjaan audit internal adalah rekomendasi atas internal control dan peningkatan proses kegiatan yang mungkin dapat dilakukan, terutama peranannya dalam masalah keuangan. Hal ini tidak bisa terlepas dari pertimbangan lingkungan eksternal organisasi yang juga mempengaruhi kegiatan operasional perusahaan. Risiko kredit adalah risiko yang terjadi karena kegagalan debitur, yang menyebabkan tak terpenuhinya kewajiban untuk membayar hutang. Resiko kredit muncul dari kemungkinan bahwa peminjam yang diberikan oleh perusahaan tidak dibayarkan kembali. Perusahaan yang bergerak dibidang pembiayaan (*leasing*) harus bisa menjaga supaya pemberian pembiayaan yang disalurkan kepada pihak nasabah/debitur tidak bermasalah khususnya pada saat tanggal jatuh tempo.

PT. Astra Credit Companies (ACC) merupakan salah satu perusahaan pembiayaan (*leasing*) mobil terbesar di Indonesia yang menyediakan pelayanan fasilitas pembiayaan untuk pembelian mobil baru maupun mobil bekas. Terlebih pada pembiayaan merek kendaraan seperti Toyota, Daihatsu, Isuzu, Peugoet dan BMW. Jaringan PT. Astra Credit Companies (ACC) sudah hampir tersebar diseluruh kota besar di Indonesia. Saat ini PT. Astra Credit Companies (ACC) telah mendukung pembiayaan lebih dari 7.500 dealer di Indonesia dan dipercaya lebih dari 1 juta pelanggan. Kegiatan utama dari perusahaan pembiayaan ini

adalah transaksi pemberian pembiayaan (*leasing*) yang merupakan piutang perusahaan.

Pada penulisan proposal ini, penulis melakukan replikasi penelitian Sartika Lucia Roring (2012) sementara penelitian-penelitian lain Nisa' Mustikawati,dkk (2013), Nabila Habibie (2013), Fransiska Ginting,dkk (2013), Rina Malinda,dkk (2013) yang perbedaannya terletak pada rumusan masalah dan perusahaan yang di teliti. Penelitian Sartika Lucia Roring (2012) bertujuan untuk untuk mengetahui sistem dan prosedur pencatatan piutang untuk perencanaan dan pengendalian macam apa yang diterapkan pada PT. Amanah Finance dan apakah sistem tersebut telah berjalan dengan efektif atau belum.

Program pemeriksaan merupakan suatu perencanaan yang memadai untuk mengumpulkan informasi dan bukti-bukti atas sasaran pemeriksaan selama pelaksanaannya dengan prosedur-prosedur yang telah ditetapkan untuk mencapai tujuan pemeriksaan. Mengingat pentingnya tindak lanjut hasil pemeriksaan intern yang telah dilakukan dimana hubungannya pada resiko kredit perusahaan, maka penulis berniat untuk melakukan penelitian lebih dalam lagi dengan judul : **"Analisis Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan Intern Atas Pembiayaan Dan Hubungannya Dengan Resiko Kredit Pada PT. Astra Credit Companies (ACC) Cabang Palembang 2012-2013."**

1.2 Perumusan Masalah

Dalam penulisan skripsi ini rumusan masalah yang akan dibahas adalah bagaimana tindak lanjut hasil pemeriksaan intern atas pembiayaan yang

hubungannya dengan resiko kredit pada PT. Astra Credit Companies (ACC) Cabang Palembang 2012-2013?

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun Tujuan dilakukannya penelitian ini, antara lain yaitu :

1. Untuk mengetahui hasil pemeriksaan intern yang dilakukan secara berkala pada PT. Astra Credit Companies (ACC) Cabang Palembang.
2. Untuk menganalisis permasalahan pembiayaan yang timbul dari hasil pemeriksaan intern yang dilakukan oleh PT. Astra Credit Companies (ACC) Cabang Palembang.
3. Untuk memberikan tindak lanjut hasil pemeriksaan intern atas pembiayaan dan hubungannya dengan resiko kredit pada PT. Astra Credit Companies (ACC) Cabang Palembang.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang dapat diambil dari penelitian ini antara lain :

1. **Bagi Penulis**

   Penelitian ini dapat memberikan pengalaman dan tambahan pengetahuan penulis dalam rangka menyusun kerangka ilmiah, mengetahui bagaimana tindak lanjut hasil pemeriksaan intern atas pembiayaan dan hubungannya dengan resiko kredit pada PT. Astra Credit Companie (ACC) Cabang Palembang, sekaligus sebagai referensi untuk penelitian-penelitian selanjutnya.

2. **Bagi Pihak Manajemen PT. Astra Credit Companies (ACC) Cabang Palembang**

   Diharapkan hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan masukan, informasi tambahan dan pertimbangan bagi pihak manajemen dalam mengelola kinerjanya dengan seoptimal mungkin dalam penyaluran pembiayaan.

3. **Bagi Akademis**

   Diharapkan hasil penelitian ini dapat dipergunakan sebagai tambahan referensi dalam melakukan penelitian lain yang sejenis, dan dapat memotivasi peneliti selanjutnya dalam mengembangkan pemikiran-pemikiran yang dapat memberikan manfaat bagi perusahaan. Disamping itu, penelitian ini juga dapat digunakan sebagai tambahan pengetahuan, referensi, dan dokumentasi.

1.5 Metodelogi Penelitian

1.5.1 Ruang lingkup penelitian

Ruang lingkup penelitian pada penulisan skripsi ini adalah hasil pemeriksaan intern atas pembiayaan yang hubunganya dengan resiko kredit mencakup hasil pemeriksaan intern berupa temuan berulang pada Departemen *AR* (*Account Rechipeble*), Departemen *Service* dan Departemen *UW* (*Underwriting*) pada PT. Astra Credit Companies (ACC) Cabang Palembang tahun 2012 dan 2013. Lokasi penelitian yang dilakukan oleh peneliti yaitu PT. Astra Credit Companies (ACC) Cabang Palembang yang beralamat di Jl. Veteran nomor 195-197 Palembang.

1.5.2 Metode Penelitian

Metode penelitian yang dipergunakan dalam penulisan skripsi ini adalah metode deskriptif, yaitu dengan terlebih dahulu mengumpulkan data yang ada kemudian diklarifikasi, dianalisis, selanjutnya diinterpretasikan sehingga dapat memberikan gambaran yang jelas mengenai keadaan yang diteliti.

1.5.3 Sumber Data

Data-data yang digunakan penulis dalam penyusunan skirpsi ini yaitu bersumber dari :

1. Penelitian Lapangan (*Field Research*)

   Penelitian lapangan ini dilakukan dengan mendatangi perusahaan yang dijadikan objek penelitian untuk melakukan observasi dan pengambilan data primer berupa hasil pemeriksaan intern atas pembiayaan tahun 2012 dan 2013 pada PT. Astra Credit Companies (ACC) Cabang Palembang dengan cara :

   a. Wawancara

      Dengan melakukan tanya jawab langsung kepada pimpinan yaitu Bapak Miftaqodim mengenai hasil dari pemeriksaan intern atas pembiayaan yang ada pada perusahaan PT. Astra Credit Companies (ACC) Cabang Palembang.

   b. Observasi

      Yaitu melakukan pengamatan langsung terhadap objek yang akan diteliti pada PT. Astra Credit Companies (ACC) Cabang Palembang.

c. Dokumentasi yaitu mengumpulkan data dengan cara melihat, mengolah dokumen, dan arsip perusahaan yang bersangkutan.

2. Penelitian Kepustakaan (Library Research)

   Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh data sekunder yang berfungsi sebagai landasan teori untuk mendukung data primer yang telah diperoleh. Perolehan data ini juga melalui cara membaca buku-buku literature, jurnal dan majalah-majalah ilmiah yang terkait dengan objek yang akan diteliti.

1.5.4 Teknik Analisis Data

Teknis Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu teknis analisis kualitatif dimana pengolahan data dilakukan secara kualitatif melalui pengelompokan data dan penguraian data secara deskriptif mengenai penelitian yang akan diteliti, serta pengambilan keputusan yang bersifat kualitatif yang membandingkan antara teori dengan fakta yang ditemui pada saat penelitian.

1.6 Sistematika Skripsi

Sistematika dalam penulisan skripsi ini terdiri dari lima bab untuk dapat memberikan gambaran yang lebih jelas terhadap masalah yang akan dibahas, sehingga dapat terlihat hubungan yang saling terkait antara bab yang satu dengan yang lainnya.

Adapun rancangan sistematika dalam penyusunan skripsi ini yaitu :

BAB 1 PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan mengenai isi dari latar belakang, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, metodelogi penelitian dan sistematika pembahasan.

BAB 2 LANDASAN TEORI

Bab ini menguraikan kerangka landasan skripsi yang berisi penjelasan mengenai teori-teori yang berkaitan erat dengan permasalahan yang akan dibahas yaitu pengertian dan jenis audit, pengertian dan tujuan pemeriksaan intern, pengertian dan tujuan pengendalian intern, wewenang, tanggungjawab, dan fungsi pemeriksaan intern, tahap-tahap pemeriksaan intern dan pengendalian terhadap pembiayaan, pengertian dan resiko kredit yang nantinya akan menjadi pedoman dalam penelitian ini untuk membantu dalam pemecahan masalah dan menjadi tolak ukur dan analisa data.

BAB 3 GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Bab ini memberikan gambaran umum mengenai kondisi perusahaan yang menjadi objek penelitian yaitu pada PT. Astra Credit Companies (ACC) Cabang Palembang yang menguraikan sejarah singkat perusahaan, struktur organisasi dan pemisahan tugasnya, aktivitas perusahaan, prosedur pemberian fasilitas pembiayaan dan penganggulangannya.

BAB 4 ANALISA DATA

Bab ini menganalisa dan melakukan pembahasan mengenai hasil pemeriksaan intern atas pembiayaan dan hubungannya dengan resiko kredit pada PT. Astra Credit Companies (ACC) Cabang Palembang 2012-2013. Pada bab ini dilakukan penganalisaan dari hasil pemeriksaan internal atas pembiayaan, cara menanggulangi permasalahan yang ditemukan dan memberi tindak lanjut atas temuan berulang yang ada serta untuk mengetahui prosedur pemberian fasilitas pembiayaan yang dilakukan.

BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan bab penutup dengan mengemukakan kesimpulan dari penelitian yang dilakukan dan analisis permasalahan yang ada. Dan akan memberikan saran-saran yang dapat bermanfaat bagi perusahaan itu sendiri, mahasiswa akuntansi, dan pembaca pada umumnya.

5. DAFTAR PUSTAKA

6.

7. Agoes, Sukrisno. 2004. Audit internal. Diakses pada tanggal 12 November 2013 dari http://yannachmad.blogspot.com/2012/04/auditor.html.
8. Al-mubarok. 2011. Makalah Pembiayaan Konsumen. Diakses pada tanggal 9 Februari 2014 dari http://ayungfiles.blogspot.com/2011/11/makalah-pembiayaan-konsumen.html.
9. Adi, Bimo Wicaksono. 2010. Resume Hukum Pembiayaan. Diakses pada tanggal 12 Februari 2014 dari http://bimoadiwicaksono.blogspot.com/2010/08/resume-hukum-pembiayaan.html.
10. Ginting, Fransiska. Fedelis arastyo andono, S.E, M.M, Ak. 2013. Evaluasi audit kepatuhan dari regional quality assurance 06 BNI dalam mengantisipasi terjadinya kredit bermasalah di SKC Graha Pangeran surabaya. *Jurnal ilmiah mahasiswa universitas surabaya Vol.2 No.1 Maret-Agsutus 2013.*
11. Habibie, Nabila. 2013. Analisis Pengendalian Intern Piutang Usaha Pada
12. PT. Adira Finance Cabang Manado. Manado. *Jurnal EMBA Vol.1 No.3 Juni 2013, Hal. 494-502.*
13.
14. Keputusan Menteri Keuangan No. 1169/KMK.01/1991. Sewa Guna Usaha (Leasing). Diakses pada 23 Desember 2013 dari http://staff.uny.ac.id/sites/default/files/pendidikan/Amanita%20Novi%20Yushita,%20S.E./SEWA%20GUNA%20USAHA.pdf.
15. Konsersium Organisasi Profesi Audit Internal. 2004. Audit Internal. Diakses pada tanggal 12 november 2013 dari http://yannachmad.blogspot.com/2012/04/auditor.html.
16. Kasidi. 2010. Analisis pengendalian piutang dagang pada toko mitra jaya motor diakses pada tanggal 14 desember 2013 dari

http://sundari9119.blogspot.com/2013/06/jurnal-1-akuntansi-internasional_6.html.

17. Kalbuadi, Amirudin. 2011. Pembiayaan Konsumen. Diakses pada tanggal 9 Februari 2014 dari http://adypato.wordpress.com/2011/01/12/pembiayaan-konsumen/
18. Lucia, Sartika Roring. 2012. Ananlsiis sistem dan Prosedur Pencatatan piutang untuk perencanaan dan pengendalian pada PT. Amanah Finance Cabang Manado. *Jurnal EMBA Vol 1 No.3 juni 2013 hal 30-38.*
19.
20. Malinda, Rina. Moch. Dzulkirom, AR. Dwiatmanto. 2013. Evaluasi Pengendalian Manajemen Pemberian Kredit Modal Kerja Dalam Upaya Meminimalkan Non Performing Loan (NPL). *Jurnal Administrasi Bisnis Vol 4 No 1 2013.*
21.
22. Mulyadi. 2002. Audit internal. Diakses pada tanggal 12 november 2013 dari http://yannachmad.blogspot.com/2012/04/auditor.html
23. Mustikawati, Nisa'. Topo Wijono. Dwiatmanto. 2013. Penerapan Maanjemen Resiko Untuk Meminimalisir Resiko Kredit Macet (Studi Pada PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Cabang Kediri). *Jurnal Administrasi Bisnis Vol 4 No 1 2013.*
24. Muthari, Syafaat. 2011. Leasing. Diakses pada tanggal 12 Februari 2014 dari http://syafaatmuhari.wordpress.com/2011/08/03/leasing/.
25. Novi, Amanita Yushita,S.E. 2013. Sewa Guna Usaha (Leasing). Diakses pada tanggal 23 Desember 2013 dari http://staff.uny.ac.id/sites/default/files/pendidikan/Amanita%20Novi%20Yushita,%20S.E./SEWA%20GUNA%20USAHA.pdf.
26. Santoso, M. Rinaldi. 2011. Pembiayaan konsumen. Diakses pada tanggal 9 Februari 2014 darihttp://rinaldisantoso.blogspot.com/2011/11/pembiayaan-konsumen.html.

27. Syakur. 2009. Analisis pengendalian piutang dagang pada toko mitra jaya motor. Diakses pada tanggal 14 Desember 2013 dari http://sundari9119.blogspot.com/2013/06/jurnal-1-akuntansi-internasional_6.html.
28. Tugiman, Hiro. 2006. Audit internal. Diakses pada tanggal 12 November 2013
29. dari http://yannachmad.blogspot.com/2012/04/auditor.html.
30.
31. UU Perbankan No 10 Tahun 1998. Undang-Undang Republik Indonesia No 10 Tahun 1998 Perubahan Atas Undang- Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan. Diakses Pada 19 September 2013 dari http://jdih.bpk.go.id/wp-content/uploads/2012/03/1998-UU-10 Perbankan.pdf.
32.