

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

**SKRIPSI**

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN  
TERHADAP PENGELOLAAN KREDIT PEGAWAI TETAP (KRETAP)  
PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK.  
CARANG PALEMBANG**



**Dijjukan Oleh :**

**DEDE IRAWAN  
NIM. 01043130037**

**Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-syarat  
Guna Mencapai Gelar  
Sarjana Ekonomi  
2008**

S  
332. 707  
1ra  
a  
2008

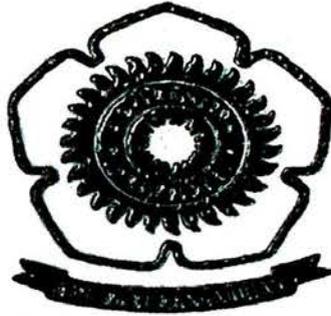
**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**



**SKRIPSI**

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN  
TERHADAP PENGELOLAAN KREDIT PEGAWAI TETAP (KRETAP)  
PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK.  
CABANG PALEMBANG**

16653  
17025



**Diajukan Oleh :**

**DEDE IRAWAN  
NIM. 01043130037**

**Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-syarat  
Guna Mencapai Gelar  
Sarjana Ekonomi  
2008**

19307/19771

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
JURUSAN AKUNTANSI**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

**NAMA : DEDE IRAWAN**  
**NIM : 01043130037**  
**JURUSAN : AKUNTANSI**  
**MATA KULIAH : AKUNTANSI MANAJEMEN/SPM**  
**JUDUL SKRIPSI : Analisis Pengendalian Intern Terhadap Pengelolaan Kredit Pegawai Tetap (Kretap) Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Palembang**

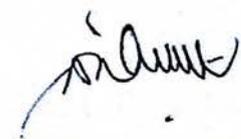
**PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI**

**TANGGAL PERSETUJUAN**

**DOSEN PEMBIMBING**

Tanggal 23/5 2008

Ketua :

  
Mukhtaruddin, SE, MSi, Ak

Tanggal 26/5 2008

Anggota :

  
Arista Hakiki, SE, M.Acc, Ak

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

**TANDA PERSETUJUAN PANITIA UJIAN KOMPREHENSIF**

**NAMA : DEDE IRAWAN  
NIM : 01043130037  
MATA KULIAH : AKUNTANSI MANAJEMEN/SPM  
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENGENDALIAN INTERN TERHADAP  
PENGELOLAAN KREDIT PEGAWAI TETAP PADA PT. BANK  
RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK.  
CABANG PALEMBANG**

Telah diuji di depan ujian komprehensif pada tanggal 12 Mei 2008 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

**Panitia Ujian Komprehensif  
Inderalaya, 12 Mei 2008**

**Ketua,**



**Mukhtaruddin, SE, M.Si, Ak  
NIP. 132083936**

**Anggota,**



**Arista Hakiki, SE, M.Acc, Ak  
NIP. 132176860**

**Anggota,**



**Abu Kosim, SE, Ak  
NIP. 132133709**

**Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi**



**Hj. Rina Tjandrakirana DP, SE, MM, Ak  
NIP. 132000097**

## Kata Bijak:

"Dan bukan hanya sebuah impian, melainkan kenyataan yang besar, intipan ke kehidupan yang lebih tinggi, kemungkinan kemanusiaan yang lebih luas, yang dianugerahkan kepada manusia, yang ditengah-tengah kesibukan dan kebingaran kehidupan, berhenti selama empat tahun yang pendek untuk mempelajari hidup"

"Dengan tetap mematuhi hal-hal yang tak ditakdirkan untuk kulakukan, aku kini mengerti bahwa kekuatanku adalah kelemahanku, kesuksesanku adalah kegagalanku dan gayaku langsung berkaitan dengan keterbatasanku"

"Fungsi terpenting pendidikan pada tingkat mana pun adalah mengembangkan kepribadian manusia dan makna kehidupannya bagi dirinya dan bagi orang lain"

Dengan izin-Mu dan dengan RahmatMu Ya Allah akan kupersembahkan karyaku ini pada :

- Ibuku tercinta yang selalu memberiku semangat dan bekal dunia dan akhirat
- Saudara-saudaraku tercinta, Erwin, Idrus dan Rian
- Semua orang yang telah sangat berjasa dalam mendukung aku selama ini
- Seluruh teman-temanku yang selalu ada buat aku
- Masa depanku...

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT, karena atas rahmat dan karuniaNya jualah Penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan judul “*Analisis Pengendalian Intern Terhadap Pengelolaan Kredit Pegawai Tetap (Kretap) Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Palembang*”.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk melengkapi salah satu syarat untuk menyelesaikan program studi strata I (S1) pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Inderalaya.

Penulis juga menyadari bahwa banyak kekurangan yang terdapat dalam skripsi ini, baik dari segi penulisan maupun isinya. Untuk itu, penulis minta maaf yang sebesar-besarnya, karena inilah hasil terbaik yang bisa Penulis berikan saat ini. Begitu juga atas semua kritik dan saran yang bertujuan untuk mencapai kesempurnaan penyusunan skripsi ini akan penulis terima dengan senang hati dan sangat penulis harapkan.

Dalam penulisan skripsi ini Penulis banyak menerima bimbingan dan dorongan serta pengarahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati Penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada Yang Terhormat :

1. Ibu Prof. Dr. Badia Perizade, MBA, selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak Dr. H. Syamsurijal A.K., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Ibu Dra. Hj. Rina Tjandrakirana DP, MM, Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
4. Bapak Drs. Burhannuddin, MAcc, Ak, selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi.
5. Bapak Mukhtaruddin, SE, MSi, Ak, selaku Ketua Panitia Pembimbing Skripsi

6. Bapak Arista Hakiki, SE, MAcc, Ak, selaku Anggota Pembimbing Skripsi.
7. Bapak Abu Kosim, SE, Ak, selaku Dosen Penguji Ujian Komprehensif
8. Ibu Yulia Saftiana, SE, MSi, Ak, selaku Pembimbing Akademik
9. Seluruh Dosen dan staf pengajar di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah banyak menyumbangkan ilmu pengetahuannya.
10. Seluruh staf karyawan di jurusan Akuntansi dan di Dekanat Fakultas Ekonomi.
11. Seluruh teman-temanku di Fakultas Ekonomi Akuntansi Inderalaya
12. Pimpinan Perusahaan dan seluruh staf karyawan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Palembang, khususnya pada bagian Kretapsun

Dan semua pihak yang telah banyak membantu Penulis dalam penyusunan skripsi ini. Semoga amal baik dari semua pihak tersebut diatas akan mendapatkan balasan dari Allah S.W.T, dan akhirnya Penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Palembang, Mei 2008

Penulis

Dede Irawan

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
KATA BIJAK .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI.....	vi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	3
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	4
1.3.1. Tujuan Penelitian .....	4
1.3.2. Manfaat Penelitian .....	4
1.4 Kerangka Pemikiran .....	5
1.5 Metodologi Penelitian .....	9
1.5.1 Lokasi Penelitian .....	9
1.5.2 Sumber Data .....	9
1.5.3 Metode Pengumpulan Data .....	10
1.5.4 Metode Penelitian.....	11
1.5.5. Metode Analisis Data.....	11
1.6 Sistematika Pembahasan.....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
2.1 Pengendalian Intern.....	14
2.1.1 Pengertian Pengendalian Intern.....	14
2.1.2 Tujuan Pengendalian Intern .....	16
2.1.3 Unsur-unsur Pengendalian Intern .....	12
2.2 Sistem Pengendalian Intern Bank.....	18



2.3 Bank dan Perkreditan.....	20
2.3.1 Pengertian Bank .....	20
2.3.2 Pengertian Kredit .....	20
2.3.3 Fungsi dan Tujuan Kredit .....	21
2.3.4 Unsur-unsur Kredit .....	22
2.3.5 Jenis-jenis Kredit.....	22
2.3.6 Manajemen Kredit Bank .....	25
2.3.7. Kebijakan Perkreditan Bank .....	26
2.4 Prosedur Pemberian Kredit.....	27
2.5 Pengendalian Intern Dalam Hubungannya Dengan Pengendalian Kredit .....	29
2.6 Pengelolaan Kredit yang Efektif.....	33

### **BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

3.1 Sejarah Singkat PT. BRI (Persero) Tbk. ....	40
3.2 Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas .....	41
3.3 Aktivitas Bank.....	48
3.3.1 Menghimpun Dana Dari Masyarakat .....	48
3.3.2 Menyalurkan Dana Kepada Masyarakat .....	50
3.3.3 Memberikan Pelayanan Jasa Perbankan .....	51
3.4. Kredit Pegawai Tetap (Kretap) .....	53
3.4.1. Pengertian Kredit Pegawai Tetap (Kretap) .....	53
3.4.2. Tujuan Penyaluran Kretap.....	53
3.4.3. Kriteria Nasabah Yang Dapat Dilayani (KND) .....	54
3.4.4. Kriteria Calon Debitur .....	54
3.4.5. Syarat-syarat Yang Diperlukan .....	55
3.4.6. Ketentuan Kredit Pegawai tetap (Kretap) .....	55
3.4.7. Ketentuan Bunga Kredit Pegawai tetap (Kretap).....	56
3.4.8. Kredit Pegawai Tetap Yang Disalurkan.....	57

3.5. Pelaksanaan Pengendalian Intern Pada Pengelolaan Kredit Pegawai Tetap (Kretap) .....	57
3.5.1. Prosedur Pemberian Kredit Pegawai Tetap .....	57
3.5.2. Pengaman Kredit.....	64
<b>BAB.IV.ANALISIS    PENGENDALIAN    INTERN    TERHADAP PENGELOLAAN KREDIT PEGAWAI TETAP (KRETAP) PT. BRI (PERSERO) TBK. CABANG PALEMBANG</b>	
4.1 Pengendalian Intern Terhadap Pengelolaan Kredit Pegawai Tetap.....	68
4.2 Analisis Pengendalian Intern Terhadap Pengelolaan Kredit Pegawai Tetap (Kretap).....	69
4.3 Analisis Penerapan Unsur-unsur Pengendalian Intern Terhadap Pengelolaan Kredit Pegawai Tetap (Kretap).....	78
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1 Kesimpulan .....	86
5.2 Saran .....	88
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>ix</b>

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Bank merupakan badan usaha yang menyediakan jasa keuangan bagi seluruh lapisan masyarakat. Fungsi bank merupakan perantara diantara masyarakat yang membutuhkan dana dengan masyarakat yang kelebihan dana, di samping menyediakan jasa-jasa keuangan lainnya. Oleh karena bank berfungsi sebagai perantara keuangan, maka dalam hal ini faktor “kepercayaan” dari masyarakat merupakan faktor utama dalam menjalankan bisnis perbankan. Bank berupaya untuk menjaga kepercayaan tersebut untuk memperoleh simpati dari para nasabah pada calon nasabahnya. Karena dengan kepercayaan dari masyarakat itulah harapan dan tujuan dari bank dapat tercapai.

Oleh karena itu, pengelolaan bank harus dilakukan secara profesional, sehingga dapat memperoleh keuntungan yang diharapkan, seperti tujuan utama bank didirikan. Dalam hal ini kegiatan bank adalah menghimpun dana dari masyarakat yang dilakukan dengan cara menawarkan produk simpanan atau rekening seperti rekening giro, tabungan atau rekening deposito. Bank juga merupakan penyalur dana melalui pemberian pinjaman atau yang lebih dikenal dengan nama kredit. Selain itu bank memberikan jasa-jasa keuangan lainnya yang tujuannya adalah memperlancar jasa perbankan yang sudah ada. Keuntungan dari jasa-jasa bank ini diperoleh dari biaya administrasi, komisi, sewa dan biaya lain (*fee based*).

Dalam pengertian menyalurkan dana adalah menyalurkan kembali dana yang diperoleh oleh bank kepada masyarakat dalam bentuk pinjaman (kredit) bagi bank yang berdasarkan prinsip konvensional. Keuntungan dari prinsip ini diperoleh dari

selisih bunga simpanan yang diberikan kepada penyimpan dengan bunga pinjaman (kredit) yang disalurkan. Besar kecil bunga kredit sangat dipengaruhi oleh besar kecilnya bunga pinjaman. Semakin besar bunga simpanan, maka semakin besar pula bunga pinjaman dan demikian pula sebaliknya. Disamping bunga simpanan, pengaruh besar kecil bunga pinjaman juga dipengaruhi oleh keuntungan yang diharapkan, biaya operasi yang dikeluarkan, cadangan resiko kredit macet, premi asuransi, pajak serta pengaruh lainnya.

Pengertian kredit menurut Undang-Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998 adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.

Pemberian kredit juga mengandung resiko kegagalan atau kemacetan dalam pelunasan. Maka bank dalam menyalurkan kredit harus menggunakan prinsip kehati-hatian. Bank harus berusaha memperkecil resiko dalam pemberian kredit, dengan memaksimalkan bunga pinjaman, pembebanan beban asuransi dan pemberian jaminan yang pantas untuk kredit yang diberikan.

Sebagai salah satu lembaga keuangan yang bergerak di bidang pemberian kredit, maka PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Palembang perlu menerapkan pengendalian intern yang baik, yang sehat dan efisien dalam menetapkan prosedur dan aktivitas yang akan menentukan layak atau tidaknya suatu usulan kredit dengan memperhatikan kebijakan yang telah ditetapkan. Salah satu jenis kredit yang ada adalah kredit pegawai tetap (kretap). Untuk memperoleh kredit calon nasabah harus mengajukan permohonan dan melengkapi syarat-syarat yang telah ditentukan.

Dalam pemberian kredit oleh BRI akan ada kendali dalam menentukan besarnya jumlah kredit pegawai tetap yang akan diberikan kepada calon nasabah,



dikarenakan kriteria pemberian kredit yang ada seperti besar gaji tetap per bulan, umur peminjam, jumlah tanggungan peminjam, premi asuransi, besar kredit yang diajukan, jangka waktu angsuran kredit, dan lain sebagainya.

Dalam pengelolaan kredit ini, BRI tidak terlepas dari masalah. Masalah-masalah yang sering dialami adalah lambannya proses pencairan kredit yang disebabkan gangguan sistem yang ada, kurangnya komunikasi juga menyebabkan ketidaksepahaman akan tugas dan wewenang yang ada antara karyawan itu sendiri, dengan kata lain sering terjadi tumpang tindih mengenai fungsi dan tugas jabatan yang diemban. Sebagian proses yang ada juga masih bersifat manual sehingga kemungkinan terjadinya *human error* relatif cukup besar. Hal ini tentu saja terkadang menyebabkan ketidakpuasan si calon nasabah dan pada akhirnya akan mengurangi tingkat kepercayaan terhadap BRI. Oleh karena itu diperlukan suatu pengendalian intern yang memadai untuk menghindari kelemahan-kelemahan tersebut.

PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Palembang sebagai salah satu bank terbesar di Indonesia tentu saja memiliki pengendalian intern yang baik. Hanya saja apakah pengendalian intern tersebut telah dapat berjalan sesuai dengan yang diharapkan atau tidak. Penulis juga tertarik untuk menganalisis sejauh mana pengendalian tersebut dapat meningkatkan efisiensi dan efektivitas pengelolaan kredit yang ada, khususnya pengelolaan kredit pegawai tetap (*kretap*)

Oleh karena itu penulis mencoba untuk menyusun skripsi dengan judul :  
***“Analisis Pengendalian Intern Terhadap Pengelolaan Kredit Pegawai Tetap (Kretap) Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Palembang”*** .

## **1.2. Perumusan Masalah**

Atas dasar inilah, maka penulis merumuskan masalah sebagai berikut :

1. Apakah pengendalian intern yang telah dimiliki oleh perusahaan telah dapat dilaksanakan dengan baik sesuai dengan yang telah ditetapkan?
2. Apakah pengendalian intern yang telah dijalankan tersebut berhasil meningkatkan efektivitas dan efisiensi pengelolaan kredit pegawai tetap (kretap)?

### **1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

#### **1.3.1. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan permasalahan di atas, maka penelitian ini bertujuan :

1. Untuk menilai efektivitas dan efisiensi pengendalian intern yang telah ada berdasarkan kriteria yang telah ditetapkan pihak manajemen
2. Untuk mengetahui tingkat efektivitas pengelolaan kredit pegawai tetap (kretap) yang telah dilaksanakan dan untuk mengetahui sejauh mana pengendalian intern dilaksanakan di dalam pengelolaan kredit pegawai tetap (kretap).
3. Mempelajari dan melaksanakan penelitian terhadap pengelolaan kredit pegawai tetap (kretap) untuk mengetahui kelemahan-kelemahan yang mungkin timbul dan memberikan rekomendasi untuk perbaikan di masa yang akan datang.

#### **1.3.2. Manfaat Penelitian**

Dari hasil penelitian ini diharapkan :

1. Bagi penulis  
Memperdalam pengetahuan tentang dunia perbankan terutama terhadap penerapan pengendalian intern terhadap pengelolaan kredit pegawai pada suatu bank yang *Insyaa Allah* berguna demi masa depan penulis sendiri.
2. Bagi pihak bank

Sebagai masukan bagi pihak manajemen PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Palembang yang mungkin berguna dalam meningkatkan efektivitas dan efisiensi dalam menerapkan pengendalian intern untuk mencapai efektivitas dan efisiensi pengelolaan kredit, khususnya kredit pegawai demi tercapainya tujuan yang telah ditetapkan.

### 3. Bagi pembaca

Sebagai bahan referensi untuk mendalami penerapan pengendalian internal terhadap pengelolaan kredit perbankan dan melakukan penelitian lebih lanjut.

## 1.4. Kerangka Pemikiran

Kegiatan pengendalian intern merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari kegiatan manajemen secara keseluruhan. Hal ini sejalan dengan apa yang digariskan dalam fungsi manajemen yang meliputi perencanaan, pelaksanaan, dan pengendalian.

Pengendalian terintegrasi dalam sistem dan prosedur setiap kegiatan dan satuan kerja, sehingga setiap penyimpangan yang terjadi dapat dilakukan langkah perbaikan oleh satuan kerja yang bersangkutan. Agar pekerjaan bisa dilaksanakan, perlu ada aturan main, pedoman kerja atau sistem dan prosedur yang dibakukan direksi bank. Pedoman kerja ini mengacu pada ketentuan pemerintah dan ketentuan intern bank yang bersangkutan. Untuk itu, persyaratan yang penting adalah apakah pedoman kerja itu memperhatikan unsur-unsur pengendalian atau tidak.

Pengendalian intern yang telah disusun haruslah dipatuhi dan dijalankan oleh seluruh pihak manajemen yang terlibat. Tujuannya adalah untuk mendapatkan hasil yang diharapkan dan terciptanya keamanan bank yaitu keamanan untuk nasabah menyimpan uang sebagai sumber dana terbesar dalam pemberian kredit. Kredit yang aman akan memberikan dampak yang positif bagi bank sehingga meningkatnya kepercayaan masyarakat sehingga dapat meningkatkan nilai bank, sehingga minat

masyarakat untuk menabung pada bank ini akan semakin besar. Dalam rangka mencapai tujuan inilah perusahaan perlu menyusun suatu sistem pengendalian intern. Dengan adanya pengendalian intern yang baik diharapkan pengelolaan kredit suatu bank dapat berjalan sebagaimana yang diharapkan sehingga bank dapat mempertahankan keunggulan yang telah dimiliki dalam menghadapi tingkat persaingan yang semakin ketat.

Memburuknya kualitas pengendalian intern dalam pengelolaan kredit yang tercakup dalam suatu prosedur yang telah ditetapkan oleh bank merupakan tanda awal kalau bank tersebut mempunyai masalah. Walaupun pemerintah telah menetapkan kebijakan yang jelas dan upaya dari pihak perbankan sendiri untuk memperbaiki kinerjanya, kenyataannya kasus-kasus seperti kredit macet, pembobolan bank atau pun penyimpangan pemberian kredit masih jamak terdengar. hal ini tentu saja disebabkan kurang berjalannya dengan baik pengendalian yang ada dan tidak memadainya informasi yang diperoleh.

Pengendalian Intern terdiri atas kebijakan dan prosedur yang digunakan dalam operasi perusahaan untuk menyediakan informasi keuangan, dalam hal ini terhadap kebijakan penyaluran yang handal serta menjamin dipatuhinya hukum dan peraturan yang berlaku. Struktur pengendalian intern yang kurang memadai akan memungkinkan terjadinya penyimpangan-penyimpangan atau kesalahan-kesalahan, oleh sebab itu diperlukan bagian pemeriksaan intern yang dapat menilai berhasil atau tidaknya suatu pengendalian intern.

Tujuan pengendalian intern adalah menjamin manajemen perusahaan agar:

- Tujuan perusahaan yang ditetapkan akan dapat dicapai.
- Laporan kegiatan yang dihasilkan perusahaan dapat dipercaya.
- Kegiatan perusahaan sejalan dengan hukum dan peraturan yang berlaku.

Pengendalian intern dapat mencegah kerugian atau pemborosan pengolahan sumber daya perusahaan. Pengendalian intern dapat menyediakan informasi tentang bagaimana menilai kinerja perusahaan dan manajemen perusahaan serta menyediakan informasi yang akan digunakan sebagai pedoman dalam perencanaan.

Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) memperkenalkan adanya lima komponen pengendalian intern yang meliputi Lingkungan Pengendalian (*Control Environment*), Penilaian Resiko (*Risk Assessment*), Prosedur Pengendalian (*Control Procedure*), Pemantauan (*Monitoring*), serta Informasi dan Komunikasi (*Information and Communication*).

#### Lingkungan Pengendalian (*Control Environment*)

Lingkungan pengendalian perusahaan mencakup sikap para manajemen dan karyawan terhadap pentingnya pengendalian yang ada di organisasi tersebut. Salah satu faktor yang berpengaruh terhadap lingkungan pengendalian adalah filosofi manajemen (manajemen tunggal dalam persekutuan atau manajemen bersama dalam perseroan) dan gaya operasi manajemen (manajemen yang progresif atau yang konservatif), struktur organisasi (terpusat atau terdesentralisasi) serta praktik kepersonaliaan. Lingkungan pengendalian ini amat penting karena menjadi dasar keefektifan unsur-unsur pengendalian intern yang lain.

#### Penilaian Resiko (*Risk Assessment*)

Semua organisasi memiliki resiko, dalam kondisi apapun yang namanya resiko pasti ada dalam suatu aktivitas, baik aktivitas yang berkaitan dengan bisnis (profit dan non profit) maupun non bisnis. Suatu resiko yang telah diidentifikasi dapat di analisis

dan evaluasi sehingga dapat di perkirakan intensitas dan tindakan yang dapat meminimalkannya.

#### Prosedur Pengendalian (*Control Procedure*)

Prosedur pengendalian ditetapkan untuk menstandarisasi proses kerja sehingga menjamin tercapainya tujuan perusahaan dan mencegah atau mendeteksi terjadinya ketidakberesan dan kesalahan. Prosedur pengendalian meliputi hal-hal sebagai berikut:

- Personil yang kompeten, mutasi tugas dan cuti wajib.
- Pelimpahan tanggung jawab.
- Pemisahan tanggung jawab untuk kegiatan terkait.
- Pemisahan fungsi akuntansi, penyimpanan aset dan operasional.

#### Pemantauan (*Monitoring*)

Pemantauan terhadap sistem pengendalian intern akan menemukan kekurangan serta meningkatkan efektivitas pengendalian. Pengendalian intern dapat di monitor dengan baik dengan cara penilaian khusus atau sejalan dengan usaha manajemen. Usaha pemantauan yang terakhir dapat dilakukan dengan cara mengamati perilaku karyawan atau tanda-tanda peringatan yang diberikan oleh sistem akuntansi.

Penilaian secara khusus biasanya dilakukan secara berkala saat terjadi perubahan pokok dalam strategi manajemen senior, struktur korporasi atau kegiatan usaha. Pada perusahaan besar, auditor internal adalah pihak yang bertanggung jawab atas pemantauan sistem pengendalian intern.

## Informasi dan Komunikasi (*Information and Communication*)

Informasi dan komunikasi merupakan elemen-elemen yang penting dari pengendalian intern perusahaan. Informasi tentang lingkungan pengendalian, penilaian resiko, prosedur pengendalian dan monitoring diperlukan oleh manajemen sebagai pedoman operasional dan menjamin ketaatan dengan pelaporan hukum dan peraturan-peraturan yang berlaku pada perusahaan.

Umpan balik yang disampaikan oleh peneliti adalah hasil evaluasi dan rekomendasi tindak lanjut merupakan masukan yang berharga terutama bagi pihak manajemen, pengelola dan semua pihak terkait yang bertanggung jawab dalam pengelolaan kredit dan dijadikan sebagai bahan acuan dalam membuat kebijakan maupun strategi pengembangan usaha di masa mendatang.

### **1.5. Metodologi Penelitian**

#### **1.5.1. Lokasi Penelitian**

Lokasi yang dijadikan objek penelitian adalah PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Palembang yang berlokasi di Jalan Kapten A. Rivai No. 15 Palembang.

#### **1.5.2. Sumber Data**

Dalam penulisan Skripsi ini penulis menggunakan sumber data yaitu :

##### **a. Data Primer**

Data primer adalah data yang dikumpulkan secara langsung dari objek yang diteliti. Data ini diperoleh dari PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Palembang, terutama pada Bagian Kretapsun.

##### **b. Data Sekunder**

Data sekunder adalah data yang diperoleh melalui buku-buku pengetahuan mengenai perbankan dan literatur-literatur yang dibuat oleh peneliti-peneliti sebelumnya yang berkaitan dengan permasalahan yang diteliti, antara lain *Evaluasi Pengendalian Intern Terhadap Prosedur Pengelolaan Kredit PT. BRI (Persero) Tbk. Cabang Palembang* (Dandan Aulia, 2003)

### 1.5.3. Metode Pengumpulan Data

Dalam penelitian ini menggunakan 3 (tiga) metode, yaitu :

#### 1. Wawancara (*Interview*)

Wawancara yaitu teknik pengumpulan data dengan jalan mengajukan pertanyaan dan mengadakan komunikasi dengan pihak-pihak yang berwenang untuk mendapatkan informasi yang diperlukan dalam penelitian ini.

#### 2. Studi Pustaka (*Library research*)

Studi pustaka adalah suatu metode pengumpulan data dengan cara mempelajari literatur, buku-buku dan sumber-sumber lainnya yang dianggap berkaitan dengan masalah yang dibahas dalam penelitian ini, sebagai bahan perbandingan antara masalah yang ada dengan teori selama ini.

#### 3. Pengamatan (*Observation*)

Yaitu penelitian yang dilakukan dengan mengadakan pengamatan secara langsung dan kerja magang pada objek penelitian yaitu PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Palembang Jl. Kapt. A. Rivai No. 15 Palembang. Dengan cara ini dapat langsung mengumpulkan dan mencatat data yang mendukung penulisan skripsi ini, yaitu mengenai analisis pengendalian intern terhadap pengelolaan kredit pegawai tetap (kretap).

#### **1.5.4. Metode Penelitian**

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif yaitu metode penelitian dengan cara mencatat, menyusun, mengklasifikasikan, dan menganalisis data yang dikumpulkan sehingga dapat digambarkan sifat-sifat atau karakter dari objek yang diteliti.

#### **1.5.5. Metode Analisis Data**

Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah kualitatif yaitu metode yang penerapannya menggunakan teori-teori dan literatur yang ada serta persoalan yang diselidiki sesuai dengan judul yang penulis angkat. Data-data atau informasi yang diperoleh dievaluasi dan akan dibandingkan dengan teori yang dipakai untuk mencari kesimpulan dengan cara berfikir deduktif yaitu teori yang berlaku umum digunakan untuk menganalisis keadaan yang berlaku khusus pada objek penelitian.

#### **1.6. Sistematika Penulisan**

Dalam sistematika penulisan skripsi ini, penulis perlu menjelaskan secara garis besar batasan-batasan yang terbagi menjadi lima bab yang masing-masing bab terdiri dari beberapa sub bab, di mana antara bab yang satu disusun secara sistematis dan memiliki hubungan yang erat. Adapun sistematika penulisan skripsi ini adalah :

##### **BAB I            PENDAHULUAN**

Dalam bab ini, penulis akan memaparkan tentang latar belakang, perumusan masalah, tujuan dan manfaat, kerangka pemikiran, metodologi penelitian dan sistematika penulisan

##### **BAB II           LANDASAN TEORI**

Pada bab ini akan menjelaskan mengenai teori-teori yang dipakai sesuai dengan pokok pembahasan yang akan diuraikan, yaitu mengenai

pengendalian intern, hubungan antara pengendalian intern terhadap efektivitas pengelolaan kredit, bank dan perkreditan.

### **BAB III      GAMBARAN UMUM PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK CABANG PALEMBANG**

Dalam bab ini menyajikan tentang sejarah singkat berdirinya PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk Cabang Palembang, visi dan misi, struktur organisasi dan pengendalian intern perusahaan. Diuraikan pula mengenai kebijakan pengelolaan kredit yang terdiri dari prosedur, produk yang ditawarkan, dan pengendalian intern dalam pengelolaan kredit.

### **BAB IV      ANALISIS PENGENDALIAN INTERN TERHADAP PENGELOLAAN KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK. CABANG PALEMBANG**

Bab ini membahas analisis terhadap pengendalian intern terhadap pengelolaan kredit, penelitian terhadap pengendalian intern atas kebijakan pemberian kredit, pemeriksaan penerapan SPI terhadap pelaksanaan pemberian kredit serta pengaruhnya terhadap kebijakan pemberian dan pengembalian kredit.

### **BAB V      KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini merupakan bab akhir dalam penelitian ini, yaitu sebagai hasil akhir evaluasi. Pada bab ini, penulis akan mencoba menarik kesimpulan dan memberikan saran dan masukan yang berupa pendapat atau pemikiran penulis untuk mengatasi masalah yang ditemukan selama penelitian. Saran-saran ini mungkin dapat berguna bagi pihak

manajemen guna perbaikan di masa yang akan datang, terkhusus kepada penulis sendiri.

## DAFTAR PUSTAKA

- Kasmir. 2003. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Rajawali Pers. Jakarta.
- Roeswita. 2000. *Ekonomi Moneter Teori. Masalah dan Kebijakan*. Universitas Sriwijaya. Palembang.
- Simorangkir. 2004 *Pengantar Lembaga Keuangan Bank dan Non Bank*. Ghalia Indonesia. Bogor.
- Hasibuan. S.P. Malayu, 2001, *Dasar-dasar Perbankan*. Bumi Aksara, Jakarta.
- Sutojo. Siswanto, 2000, *Strategi Manajemen Kredit Bank Umum*. Damar Mulia Pustaka, Jakarta.
- Sugiyono. 2002, *Metode Penelitian Bisnis*. Alfabeta, Bandung.
- Widjanarto. 2003, *Hukum Dan Ketentuan Perbankan di Indonesia*. PT. Utama Grafiti, Jakarta.
- Arens, Alvin A. Elder, Randal J. & Beasley, Mark S. 2003. *Auditing Pendekatan Terpadu*. Buku Satu. Edisi kesembilan. PT Indeks Kelompok Gramedia. Jakarta.
- Messier, William F. Glover, Steven M. & Prawitt, Douglas F. 2006. *Auditing & Assuranced Services*. Salemba Empat. Jakarta.
- Dunil, Z. 2004. *Bank Auditing Risk Based Audit dalam Pemeriksaan Perkreditan Bank Umum*. PT. Indeks Kelompok Gramedia Jakarta.