

**EVALUASI ATAS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
KUALITAS KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) TBK.**

CABANG KAYUAGUNG



Skripsi oleh:

LIA SAFITRI FAUZIAH

NIM: 01071003107

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

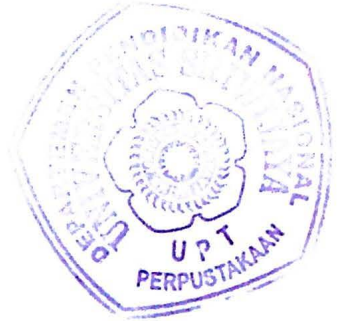
**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA
TAHUN 2012**

3
332.175

lia
e

**EVALUASI ATAS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
KUALITAS KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) TBK.**

CABANG KAYUAGUNG



Skripsi oleh:

LIA SAFITRI FAUZIAH

NIM: 01071003107

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

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA
TAHUN 2012**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI


NAMA : LIA SAFITRI FAUZIAH
NIM : 01071003107
JURUSAN : AKUNTANSI
MATA KULIAH : PENGAUDITAN
JUDUL SKRIPSI : EVALUASI ATAS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL
TERHADAP KUALITAS KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT
INDONESIA (BRI) TBK. CABANG KAYUAGUNG

PEMBIMBING SKRIPSI

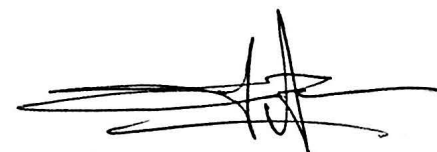
TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal Februari 2012

Ketua : 
: Mukhtaruddin SE,M.Si,Ak
NIP 196712101994021001

Tanggal Februari 2012

Anggota : 
: Aryanto,SE,M.Ti,Ak
NIP 197408142001121001

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA**

TANDA PERSETUJUAN PANITIA UJIAN KOMPREHENSIF

NAMA : LIA SAFITRI FAUZIAH
NIM : 01071003107
JURUSAN : AKUNTANSI
MATA KULIAH : PENGAUDITAN
JUDUL SKRIPSI : EVALUASI ATAS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL
TERHADAP KUALITAS KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT
INDONESIA (BRI) TBK. CABANG KAYUAGUNG

Telah diuji di depan panitia ujian komprehensif pada tanggal 1 Februari 2012 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya, Februari 2012

Ketua

Anggota

Anggota



Mukhtaruddin, SE, M.si, Ak
NIP.196712101994021001



Dewi Rina Komarawati, SE, MM, Ak
NIP.196209131994032001



H. Dewa Saputra, SE, MM, Ak
NIP.196312271992031004

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Drs. Burhanuddin, M.Acc, Ak
NIP.195808281988101001

MOTTO :

”Sesungguhnya sholatku, ibadahku, hidupku dan matiku hanyalah untuk Allah,
Tuhan seluruh alam”. (Al – An’am: 162)

”Pikiran ibarat parasut, hanya berfungsi ketika terbuka”.(Thomas Dewar)

”Visi tanpa eksekusi adalah lamunan. Eksekusi tanpa visi adalah mimpi
buruk”.(Japanesse Proverb)

”Jika Anda menginginkan sesuatu yang belum pernah anda miliki, Anda harus
bersedia melakukan sesuatu yang belum pernah Anda lakukan”.(Thomas
Jefferson)

KU PERSEMBAHKAN UNTUK :

- ☞ Allah yang bersemayam di Arsy-Nya
- ☞ Ayahanda Herman Ismail dan Ibunda Robiah
- ☞ Saudara-saudaraku tersayang
- ☞ Seluruh keluarga besar yang tercinta
- ☞ Sahabat dan teman – teman seperjuangan
- ☞ Almamaterku tercinta

*“You’re always in my deepest heart, Thanks for anything you’ve given to me and
bring back my spirit to finish it”*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah S.W.T, karena berkat karunia dan izin-NYA penulisan skripsi ini dapat diselesaikan sebagaimana mestinya.

Penulisan skripsi ini mengambil judul Evaluasi atas efektivitas pengendalian internal terhadap kualitas kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk Cabang Kayuagung. Penulisan skripsi ini dibagi menjadi 6 bab, terdiri dari Bab I Pendahuluan, Bab II Landasan Teori, Bab III Metodologi Penelitian, Bab IV Gambaran umum PT. Bank Rakyat Indonesia, Bab V Analisis dan Pembahasan dan Bab VI Kesimpulan dan Saran.

Data utama yang digunakan dalam penulisan skripsi ini adalah data sekunder yang diperoleh dari dokumen Prosedur dan realisasi Sistem Pengendalian Internal (SPI) yang berhubungan dengan proses Kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Cabang Kayuagung. Hasil penelitian menunjukkan bahwa efektivitas pengendalian internal terhadap kualitas kredit BRI dapat dikatakan belum cukup baik. Hal ini dapat dilihat dari hasil analisis dan observasi penulis. Dimana hasil analisis menunjukkan prosedur pengendalian internal dalam pemberian kredit masih banyak memiliki masalah antara lain: proses yang berbelit-belit dan lama serta sasaran nasabah yang kurang sesuai dengan target. Hal ini mengakibatkan terjadinya kemacetan dalam pembayaran kredit (kredit macet). Maka dari itu untuk meningkatkan efektivitas pengendalian internal dalam pemberian kredit ada beberapa hal yang harus dilakukan yaitu, bagian administrasi dan analisis kredit harus membuat perencanaan yang matang tentang calon nasabah, tingkat sanksi yang diberikan harus lebih ketat, dan yang terpenting adalah semua karyawan mengetahui *role* dan *job description* masing-masing.

Penulis berharap semoga dengan penulisan skripsi ini bisa memberikan manfaat kepada masyarakat umum, akademisi dan praktisi, dan Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk Cabang Kayuagung agar bisa menjadi bahan masukan dan pertimbangan yang berguna di kemudian hari.

Penulis

Lia Safitri Fauziah

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan Syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT karena atas rahmat dan hidayahNya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **"Evaluasi atas Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Kualitas Kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk Cabng Kayuagung"**. Sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

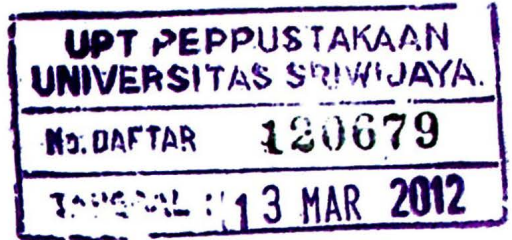
Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan baik moril maupun material dalam penulisan skripsi ini, antara lain :

1. Prof. Dr. Hj. Badia Perizade, MBA., Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Prof. H. Syamsurizal A.K, Ph.D., Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Drs. Burhanuddin, M.Acc, Ak., Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Mukhtaruddin SE, MSi, Ak., Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Mukhtaruddin SE, MSi, Ak., Ketua Pembimbing Skripsi.
6. Aryanto,SE, MTi,Ak., Anggota Pembimbing Skripsi sekaligus Pembimbing Akademik.
7. Dewi Rina Komarawati,SE,MM,Ak., Dosen Penguji Komprehensif
8. H.Dewa Saputra,SE,MM,Ak., Dosen Penguji Komprehensif
9. Semua Bapak/Ibu dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
10. Kedua orang tuaku tercinta, saudara-saudaraku tersayang dan seluruh keluargaku yang telah memberikan dukungan baik materil maupun moril.
11. Seluruh staf pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
12. Seluruh Pegawai dan Staff PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk khususnya Cabang Kayuagung
13. Teman –teman sejawat dan seperjuangan seangkatan di Jurusan Akuntansi 2007 Universitas Sriwijaya yang saya sayangi: Moh Bonnario, wenda oktari, marisa susilawati, palupi hardiniari, ruth samatha hamzah, desy ariyasari, dan siska dila devita.

Semoga Allah SWT membalas semua budi baiknya dan berkah kepada kita semua, Amin Ya Rabbil'amin.

Penulis

Lia Safitri Fauziah



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF.....	iii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAKSI.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Pengertian Efektivitas.....	11
2.1.2 Pengendalian internal.....	12
2.1.2.1 Pengertian sistem pengendalian internal.....	12
2.1.2.2 Tujuan pengendalian internal.....	13
2.1.2.3 Keterbatasan struktur pengendalian intern.....	33
2.1.3 Kredit.....	34
2.1.3.1 Pengertian kredit.....	34

2.1.3.2	Unsur-unsur kredit.....	35
2.1.3.3	Tujuan dan fungsi kredit.....	37
2.1.3.4	Jenis-jenis kredit.....	39
2.1.3.5	Prinsip-prinsip pemberian kredit.....	42
2.1.3.6	Aspek-aspek penilaian kredit.....	45
2.1.3.7	Prosedur pemberian kredit.....	47
2.1.3.8	Peranan kredit bagi bank.....	50
2.1.3.9	Kolektabilitas/kualitas kredit.....	51
2.2	Penelitian terdahulu.....	52
2.3	Kerangka pemikiran.....	54
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		
3.1	Ruang lingkup dan objek penelitian.....	57
3.2	Jenis dan sumber data.....	57
3.3	Metode pengumpulan data.....	58
3.4	Metode analisis data.....	74
BAB IV GAMBARAN UMUM PT.BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) Tbk		
4.1	Sejarah singkat Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk.....	75
4.2	Sejarah singkat berdirinya Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk cabang Kayuagung.....	77
4.3	Struktur organisasi dan pembagian tugas pada PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) cabang Kayuagung.....	82
4.4	Visi dan misi PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk	
BAB V ANALISA DAN PEMBAHASAN		
5.1	Evaluasi atas efektivitas pengendalian internal terhadap kualitas kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk cabang Kayuagung.....	89
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN		
6.1	Kesimpulan.....	106
6.2	Saran.....	107
DAFTAR PUSTAKA.....		108
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data kredit PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk cabang Kayuagung.....	6
Tabel 3.2	Perbandingan persentase kredit macet PT.Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk Cabang Kayuagung tahun 2008-2010.....	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran Efektivitas Pengendalian Internal Atas Kualitas Kredit pada Bank Republik Indonesia (BRI) Tbk. Cabang Kayuagung.....	54
Gambar 3.1	Tahap-tahap dalam pemberian kredit.....	65
Gambar 4.1	Struktur Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk Cabang Kayuagung.....	84

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Data Jumlah Kredit Tahun 2008,2009,2010
- Lampiran 2 SE No.5/22/DPNP tanggal 29 September 2003 mengenai pedoman standar sistem pengendalian intern bagi bank umum

Evaluasi atas efektivitas pengendalian internal terhadap kualitas kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk Cabang Kayuagung

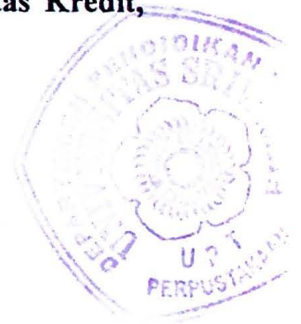
ABSTRAKSI

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menilai efektivitas pengendalian internal terhadap kualitas kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk cabang Kayuagung.

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder. Data yang digunakan adalah data jumlah kredit yang terjadi pada PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk cabang Kayuagung tahun 2008,2009 dan 2010. Metode analisis data adalah dengan metode analisis pendekatan kualitatif studi kasus (deskriptif).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Efektivitas pengendalian internal terhadap kualitas kredit BRI dapat dikatakan belum cukup baik. Hal ini dapat dilihat dari hasil analisis dan observasi penulis. Dimana hasil analisis menunjukkan prosedur pengendalian internal dalam pemberian kredit masih banyak memiliki masalah antara lain: proses yang berbelit-belit dan lama serta sasaran nasabah yang kurang sesuai dengan target. Hal ini mengakibatkan terjadinya kemacetan dalam pembayaran kredit (kredit macet). Maka dari itu untuk meningkatkan efektivitas pengendalian internal dalam pemberian kredit ada beberapa hal yang harus dilakukan yaitu, bagian administrasi dan analisis kredit harus membuat perencanaan yang matang tentang calon nasabah,tingkat sanksi yang diberikan harus lebih ketat, dan yang terpenting adalah semua karyawan mengetahui role dan job description masing-masing.

Kata Kunci : Struktur Pengendalian Internal, Efektivitas, Kualitas Kredit, Prosedur Kredit



Evaluation of the effectiveness of internal controls over credit quality in the PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk Branch Kayuagung

ABSTRACT

The purpose of this research is to determine and assess the effectiveness of internal controls over credit quality in the PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk Region Kayuagung.

This is a descriptive research. The type of data used are secondary data. Data that used is the amount of credit that occurs in PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk region Kayuagung in 2008.2009 and 2010. Methods of data analysis is the method of analysis of qualitative case study approach (descriptive).

The results showed that the effectiveness of internal controls over credit quality of BRI can be said not good enough. It can be seen from the results of analysis and observation of the authors. Where the results of the analysis indicate the internal control procedures in the provision of credit still has many problems such as: a convoluted process and the old and target customers who are less appropriate to the target. This has led to gridlock in the payment of credit (bad credit). Therefore to increase the effectiveness of internal control in credit there are some things to be done that is, the administration and credit analysts must make careful planning about potential borrowers, given the level of sanction that should be more stringent, and most importantly, all employees know the role and job description of each others.

Keywords: Internal Control Structure, Effectiveness, Quality of Credit, Credit Procedure

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI / TIDAK PLAGIAT

Yang bertanda tangan dibawah ini,

Nama : LIA SAFITRI FAUZIAH
Nim : 01071003107
Jurusan : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul :

**EVALUASI ATAS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL
TERHADAP KUALITAS KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT
INDONESIA (BRI) TBK CABANG KAYUAGUNG**

Pembimbing

Ketua : Mukhtaruddin ,SE,M.Si,Ak
Anggota : Aryanto,SE,M.Ti,Ak.

Tanggal diuji : 1 Februari 2012

adalah benar-benar hasil karya saya dibawah bimbingan tim pembimbing.

Isi skripsi ini tidak ada hasil karya orang lain yang saya salin secara keseluruhan atau sebagian tanpa menyebutkan sumber aslinya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila dikemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi dengan peraturan, termasuk pembatalangelar kesarjanaan saya.

Inderalaya, 4 Februari 2012

Yang memberi pernyataan,



Lia Safitri Fauziah

NIM 01071003107

BAB I

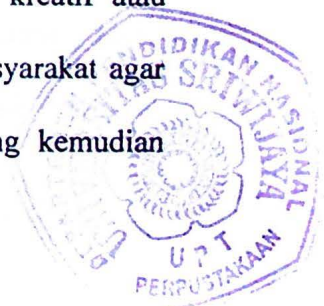
PENDAHULUAN

I.1. Latar Belakang

Di era globalisasi ini persaingan dalam bisnis perbankan sangat ketat. Persaingan tersebut tidak hanya terjadi antar bank, tetapi persaingan juga datang dari lembaga keuangan lain yang berhasil mengembangkan produk-produk keuangan baru. Persaingan dan perkembangan yang cukup pesat pada usaha perbankan tersebut menjadikan masing-masing lembaga perbankan harus berlomba untuk memenangkan persaingan bisnis.

Perbankan sebagai sektor vital dalam dunia usaha mendapatkan kemudahan-kemudahan yang diberikan oleh pemerintah. Salah satu kemudahan yang diberikan itu yaitu paket kebijakan pemerintah (deregulasi), yang bertujuan untuk memberikan kemudahan mendirikan bank-bank baru maupun perluasan dalam membuka cabang-cabang di daerah-daerah serta perubahan status dari bank pemerintah menjadi bentuk perusahaan perseroan.

Perubahan yang ditimbulkan oleh adanya kemudahan tersebut disatu sisi memang menguntungkan tapi disisi lain menjadikan persaingan antar bank menjadi lebih ketat. Sebuah bank tentu saja tidak mau kalah bersaing ataupun mengalami kemunduran yang berujung pada likuidasi atau kebangkrutan. Untuk menjaga dan menghindari agar hal-hal yang tidak diinginkan itu tidak terjadi, maka setiap bank berusaha membuat dan mengeluarkan ide-ide kreatif atau program-program andalan yang bertujuan untuk menarik minat masyarakat agar mau menyimpan dana sebanyak-banyaknya di bank mereka, yang kemudian



digunakan untuk investasi dalam bentuk lain atau juga untuk memberikan pinjaman kepada masyarakat lainnya.

Menurut Undang-undang No.10 tahun 1998 tentang perbankan, pengertian bank adalah Badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Berdasarkan pengertian diatas, kegiatan pokok bank adalah menerima simpanan dari masyarakat yang memiliki kelebihan dana dalam bentuk giro, tabungan serta deposito berjangka dan memberikan kredit kepada pihak yang memerlukan dana. Kegiatan bank pada akhirnya akan diarahkan kepada peningkatan taraf hidup masyarakat, agar masyarakat menjadi lebih baik dan lebih sejahtera daripada sebelumnya. Dalam menjalankan kegiatannya tersebut, bank wajib memiliki asas demokrasi ekonomi dengan menerapkan prinsip kehati-hatian.

Persaingan antar bank menjadi lebih ketat seperti sekarang ini dan kebutuhan penanaman modal semakin terasa. Sebagai pimpinan bank tentunya tidak ingin bank yang dipimpinnya mengalami kemacetan dalam hal pengembalian kredit. Untuk mencegah hal-hal yang tidak diinginkan tersebut, maka cara yang ditempuh adalah dengan menarik dana dari masyarakat dan kemudian diinvestasikan dalam bentuk lain. Investor tertarik dengan bank yang mempunyai perputaran uang yang stabil untuk itu bank berlomba-lomba menyalurkan kredit kepada masyarakat, namun seringkali bank mengalami kesulitan yaitu adanya tunggakan kredit atau biasa disebut sebagai kredit macet, artinya uang yang dipinjam mengalami kemacetan dalam penagihan sehingga

likuiditas bank bisa terancam karena kredit yang macet. Untuk mencegah terjadinya kredit macet tersebut maka diperlukan pengamanan atau pembinaan terhadap kredit yang diberikan. Masalah-masalah yang dihadapi bank dalam pemberian kredit tidak hanya disebabkan oleh kelalaian saja, tetapi dapat juga disebabkan karena adanya penyelewengan yang dilakukan oleh pegawai bank yang bersangkutan. Oleh karena itu perlu didukung dengan pengendalian intern dalam pemberian kredit yang memadai.

Menurut Kasmir (2002) faktor-Faktor penyebab terjadinya kredit bermasalah meliputi lembaga keuangan itu sendiri dimana dalam melakukan analisisnya, pihak analisis kurang teliti, sehingga apa yang seharusnya terjadi, tidak diprediksi sebelumnya. Dapat pula terjadi akibat dari kolusi pihak analisis kredit dengan pihak debitor sehingga dalam analisisnya dilakukan secara subyektif. Selain lembaga keuangan itu sendiri, Pihak nasabah juga mempengaruhi terjadinya kredit bermasalah. Dalam hal ini nasabah sengaja untuk tidak bermaksud membayar kewajiban kepada bank/ lembaga keuangan sehingga kredit yang diberikan macet dan adanya unsur tidak sengaja dimana debitur mau membayar akan tetapi tidak mampu. Misalnya kredit yang dibiayai mengalami musibah seperti kebakaran, kena hama, banjir dan sebagainya. Sehingga kemampuan untuk membayar kredit tidak ada.

Menurut Mulyadi (2002) Sistem Pengendalian Intern yang efektif pada dasarnya merupakan struktur organisasi, metode dan ukuran-ukuran yang dikoordinasikan untuk menjaga kekayaan organisasi, mengecek ketelitian dan keandalan data, dan mendorong efisiensi, serta mendorong dipatuhinya kebijakan manajemen. Unsur-unsur dari sistem pengendalian intern adalah struktur

organisasi yang memisahkan tanggung jawab fungsional secara tegas, sistem wewenang, praktik yang sehat dan karyawan yang berkualitas. Sebagaimana pernah dikemukakan oleh Boockholdt (2000), struktur pengendalian intern pada dasarnya terdiri atas berbagai kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan oleh manajemen perusahaan dalam rangka mencapai tujuan perusahaan. Sistem pengendalian intern yang baik sangat diperlukan dalam melakukan aktivitas perbankan, dalam hal ini berfokus pada penyaluran kredit, dimana tolok ukur penyaluran kredit yang tepat kepada masyarakat, menjadi perhatian khusus pihak Bank. Untuk itu diperlukan suatu sistem pengendalian intern yang akan membantu mengendalikan dalam hal struktur organisasi yang memisahkan tanggung jawab secara tegas. Otoritas dan prosedur pencatatan, praktik yang sehat dan karyawan yang mutunya sesuai dengan tanggung jawabnya.

Pengendalian internal dalam suatu bank akan sangat mempengaruhi kualitas suatu bank. Hal ini dapat disebabkan karena pengendalian internal kredit mempunyai tujuan agar risiko dalam pengelolaan kredit dapat diminimalisir, sehingga tujuan kredit dapat tercapai baik dari segi keamanan (*safety*) maupun dari segi keuntungan (*profitability*) yang didapat dengan adanya pemberian kredit tersebut.

Pemberian kredit kepada calon debitur yaitu melalui proses pengajuan kredit dan proses analisis pemberian kredit terhadap kredit yang diajukan. Bank dapat melakukan analisis permohonan kredit calon debitur apabila persyaratan yang ditetapkan oleh bank telah terpenuhi. Selain kelengkapan data pendukung permohonan kredit, bank juga melakukan penilaian kelengkapan dan kebenaran

informasi dari calon debitur dengan cara petugas bank melakukan wawancara dan kunjungan (*on the spot*) ke tempat usaha debitur. Tujuan dari analisis kredit adalah menilai mutu permintaan kredit baru yang diajukan oleh calon debitur.

Pengendalian intern yang efektif dalam prosedur pemberian kredit akan sangat mempengaruhi kualitas kredit yang diberikan oleh suatu bank. Kualitas kredit dapat diukur dengan ketepatan pembayaran pokok dan bunga pinjaman yang dilakukan oleh debitur. Ada lima kriteria atas kualitas kredit tersebut yaitu sebagai berikut: Lancar, Pembayaran tepat waktu, perkembangan rekening baik dan tidak ada tunggakan serta sesuai dengan persyaratan kredit. DPK, Terdapat tunggakan pembayaran pokok dan atau bunga sampai dengan 90 (Sembilan puluh) hari. Kurang Lancar, Terdapat tunggakan pembayaran pokok dan atau bunga yang telah melampaui 90 (sembilan puluh) hari sampai dengan 120 (seratus dua puluh) hari. Diragukan, Terdapat tunggakan pembayaran pokok dan atau bunga yang telah melampaui 120 (seratus dua puluh) hari sampai dengan 180 (seratus delapan puluh) hari. Macet, Terdapat tunggakan pokok dan atau bunga yang telah melampaui 180 (seratus delapan puluh) hari.

Banyak bank yang memberikan pinjaman atau kredit , salah satunya adalah PT.Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk Cabang Kayuagung.

Tabel 1.1

DATA KREDIT BANK RAKYAT INDONESIA CABANG KAYUAGUNG

Tahun	Jumlah debitur (Orang)	Lancar	DPK	Kurang lancar	Diragukan	Macet
2008	2.710	2.641	50	9	3	7
2009	3.896	3.822	41	6	2	25
2010	3.883	3.773	65	6	9	30

Sumber : Data Bagian Kredit dan Marketing PT.Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk Cabang Kayuagung tahun 2008-2010

Dari data yang diperoleh kredit macet (daftar hitam) yang terjadi pada Bank BRI cabang Kayuagung semakin lama semakin meningkat. Pada tahun 2008 kredit macet yang terjadi sekitar 7 kasus, sedangkan pada tahun 2009 kasus tersebut meningkat pesat menjadi 25 kasus dan pada tahun 2010 meningkat menjadi 30 kasus. Hal ini disebabkan oleh pengendalian internal yang kurang memadai oleh pihak bank. Pengendalian internal adalah pengendalian yang dilakukan oleh pihak manajemen agar tujuan yang diharapkan dapat tercapai.

Kemungkinan kasus piutang tak tertagih di Bank BRI cabang Kayuagung terjadi karena kebijakan-kebijakan yang diterapkan dalam Bank kurang tepat, atau sudah tepat tetapi pelaksanaannya kurang baik. Kebijakan-kebijakan itu dapat meliputi kebijakan dalam pemberian kredit itu sendiri, misalnya bagaimana operasinya, kebijakan penagihannya, maupun kebijakan dalam administrasinya.

Berdasarkan latar belakang tersebut, penulis mencoba membahas dan menganalisis sistem pengendalian intern pada proses pemberian kredit yang dilaksanakan pada Bank Rakyat Indonesia dengan mengangkat judul: "Evaluasi atas efektivitas pengendalian internal terhadap kualitas kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk Cabang Kayuagung"

I.2. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diulas diatas, maka didapatkan dua hal yang menjadi pokok permasalahan dalam skripsi ini. Kedua masalah tersebut adalah:

1. Bagaimana sistem pengendalian intern dalam prosedur pemberian kredit pada Bank BRI cabang Kayuagung Kabupaten Ogan Komering Ilir
2. Apakah Pengendalian internal terhadap kualitas kredit pada Bank BRI cabang Kayuagung Kabupaten Ogan Komering Ilir sudah berjalan dengan efektif

I.3. Tujuan Penelitian

Untuk menjelaskan dan mengetahui Efektivitas Pengendalian internal terhadap kualitas kredit pada Bank BRI cabang Kayuagung Kabupaten Ogan Komering Ilir dan mengevaluasinya untuk bisa memberikan saran nantinya.

I.4. Manfaat Penelitian

- **Manfaat Teoritis**

1. Sebagai sarana bagi peneliti untuk mengembangkan ilmu pengetahuan yang diperoleh peneliti.
2. Dapat memberikan tambahan informasi bagi para pembaca yang ingin lebih menambah wacana pengetahuan khususnya dibidang auditing.
3. Bagi civitas akademika dapat untuk menambah informasi sumbangan pemikiran dan bahan kajian penelitian.

- **Manfaat Praktis**

Bagi pihak terkait, membantu pihak manajemen bank untuk mengetahui keefektifan pengendalian internal terhadap kualitas kredit.

I.5. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan yang direncanakan terdiri dari 6 bab, yaitu

BAB I PENDAHULUAN.

Dalam bab ini, penulis akan menjelaskan secara terperinci mengenai masalah pokok pemikiran yang mlandasi permasalahan yang akan dibahas yang terdiri dari latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini akan menjelaskan mengenai teori-teori yang berhubungan dengan skripsi yang dibuat oleh penulis yang meliputi efektivitas pengendalian internal atas penyaluran kredit pada Bank BRI Cabang Kayuagung Kabupaten Ogan Komering dan hal-hal yang berkaitan dengan penelitian.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini membahas metodologi penelitian yang dilakukan dalam penelitian yang terdiri dari ruang lingkup penelitian, jenis data dan metode pengumpulan data, teknik analisis data.

BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Bab ini menguraikan secara detail tentang gambaran umum BRI Cabang Kayuagung Kabupaten OKI Sumatera Selatan. Dalam hal ini akan disajikan mengenai Profil Bank BRI OKI, sejarah singkat tentang Bank BRI OKI, Visi dan Misi, Struktur Organisasi, dan pengendalian internal di Bank BRI Kabupaten OKI, serta informasi sekilas mengenai data yang akan diteliti atau yang menjadi objek penelitian.

BAB V ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini penulis menjawab dan membahas permasalahan yang telah dikemukakan pada Bab I sebelumnya.

BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan bab dimana penulis akan menarik suatu kesimpulan atas pembahasan yang dilakukan oleh penulis dan kemudian penulis akan memberikan saran-saran yang mungkin berguna dalam penetapan kebijakan yang akan dilakukan oleh pihak-pihak yang bersangkutan.

DAFTAR PUSTAKA

- A.Arens, Alvin dan K.Loebbecke, James, 2000, *Auditing An Integrated Approach. International edition*, Seventh Edition, New Jersey
- Astuti, Friska. 2009. *Perencanaan dan Pengawasan Persediaan Barang Secara Quantity pada PT. Sinar Niaga Sentosa Region Sumbagut I*. Skripsi. Universitas Sumatera Utara.
- Baridwan, zaki. 2002. *Sistem Akuntansi*. Salemba Empat. Yogyakarta.
- Boockholdt, J.L, 2000. *Accounting Information System*. 5th Edition, Illionis: Richard D Irwin, Inc.
- Burlian. 2011. *Data kredit macet PT. Bank Rakyat Indonesia*. PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI), Kayuagung.
- Gemilang, trimeidhasari, 2011. *peranan audit Internal didalam menunjang efektivitas pengendalian internal pada produk bank kredit investasi*. <http://gemilangtrimeidhasari.wordpress.com/2009/11/14/peranan-audit-internal-di-dalam-menunjang-efektivitas-pengendalian-internal-pada-produk-kredit-bank-investasi-3/>. 24 juli 2011.
- Ikatan akuntansi indonesia. 2001. standar profesi akuntansi (SPAK).
- Kasmir. 2002. *manajemen perbankan*. penerbit PT. Raja Grafindo Persada. Jakarta.
- Komaruddin. 2002. *pengembangan dan pelatihan*. penerbit Kappa-Sigma. Bandung.
- Kosasih, Ruchyat. 2007. *Auditing Prinsip dan Prosedur Buku satu*. Penerbit Palapa, Surabaya.
- Lamp. SE No. 5/22/DPNP tanggal 29 September 2003. Pedoman standar sistem pengendalian intern bagi Bank Umum.
- Mantra. 2004. *Filsafat Penelitian & Metode Penelitian Sosial*. Cetakan I. Yogyakarta. Penerbit : Pustaka pelajar.
- Mulyadi, 2002, *Pemeriksaan Akuntan Edisi 4* .Bagian Penerbitan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN. Yogyakarta
- Mulyadi dan Kanaka Puradiredja. 2002. *Auditing Edisi Kelima*. Bagian Penerbitan Sekolah tinggi Ilmu Ekonomi YKPN, Yogyakarta.

Ngurah, Arya. 2004. *Internal Auditing*. Buku Satu. Penerbit Ananda. Yogyakarta.

Pratiwi. 2009. *peranan lingkungan pengendalian intern terhadap pemberian kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia*. Skripsi. Universitas Sumatera Utara.

Pribowo, Akbar. 2007. *Peranan Audit Internal Di Dalam Menunjang Efektifitas Pengendalian Internal Kredit Investasi (Studi kasus pada PT. Bank Nasional Indonesia 46 (Persero) cabang Asia-Afrika-Bandung)*. Skripsi. Universitas Padjajaran

Prijanto, budi. 2005. *efektivitas struktur pengendalian internal terhadap prosedur pemberian kredit investasi pada PT. Bank Eksekutif Internasional*. Skripsi. Universitas Sumatera Utara.

Ramadhani, zaini widya. 2009. *pengendalian internal sebagai alat dalam meningkatkan kualitas kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia*. Skripsi, Universitas Sumatera Utara.

Sugiyono. 2004. *Metode Penelitian Bisnis*. Cetakan keenam. Bandung. Penerbit : Alfabeta.

Standar Profesional Akuntan Publik .2011

UU RI.no 10 tahun 1998.tentang Perbankan.