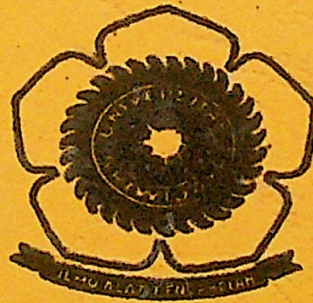


**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA**

SKRIPSI

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PROSEDUR PEMBERIAN
KREDIT UNTUK MENINGKATKAN EFEKTIVITAS PADA PT BANK
TABUNGAN NEGARA (PERSERO) PALEMBANG**



Diajukan Oleh:

**NURLAILA EVAWIJAYANTI
NIM. 01043130096**

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

S
657.4507
Eva
a
2008

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA

16269

16631.

SKRIPSI

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PROSEDUR PEMBERIAN
KREDIT UNTUK MENINGKATKAN EFEKTIVITAS PADA PT BANK
TABUNGAN NEGARA (PERSERO) PALEMBANG**



Diajukan Oleh:

**NURLAILA EVAWIJAYANTI
NIM. 01043130096**

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

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

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : NURLAILA EVAWIJAYANTI
NIM : 01043130096
JURUSAN : AKUNTANSI
MATA KULIAH : PENGAUDITAN MANAJEMEN
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PROSEDUR
PEMBERIAN KREDIT UNTUK MENINGKATKAN
EFEKTIVITAS PADA PT BANK TABUNGAN
NEGARA (PERSERO) PALEMBANG

PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal Ketua : Muhammad Nasai, SE, MAFIS.Ak
NIP. 132000096



Tanggal Anggota : Dewi Rina Komarawati, SE, Ak
NIP. 132093577

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

TANDA PERSETUJUAN PANITIA UJIAN KOMPREHENSIF

NAMA : NURLAILA EVAWIJAYANTI
NIM : 01043130096
JURUSAN : AKUNTANSI
MATA KULIAH : PENGAUDITAN MANAJEMEN
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PROSEDUR
PEMBERIAN KREDIT UNTUK MENINGKATKAN
EFEKTIVITAS PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) PALEMBANG

Telah diuji di depan panitia ujian komprehensif pada tanggal 13 Februari 2008 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya, 13 Februari 2008

Ketua,

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

Anggota,

Dewi Rina Komarawati, SE, Ak
NIP. 132093577

Anggota,

Ahmad Subeki, SE, Ak
NIP. 132133708

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

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

MOTTO

*Kita tidak tahu apakah Allah akan memberi rezeki
yang banyak atau sedikit kepada kita.*

Kita juga tidak tahu kapan kita akan sukses.

*Satu-satunya hal yang bisa kita lakukan saat ini
adalah*

BERUSAHA untuk mendapatkannya.

Kupersembahkan untuk:

☞ *Kedua Orang Tua ku Tercinta*

☞ *Saudara-Saudaraku:*

➤ *Ani Suryani*

➤ *Siti Aisyah*

☞ *Almamaterku*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah S.W.T., karena atas izinNya jualah penulisan skripsi ini dapat diselesaikan sebagaimana mestinya. Penulisan skripsi ini mengambil judul **Analisis Pengendalian Intern Prosedur Pemberian Kredit untuk Meningkatkan Efektivitas pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang**. Penulisan skripsi ini dibagi dalam lima bab, terdiri dari Bab I. Pendahuluan, Bab II. Landasan Teori, Bab III. Gambaran Umum PT Bank Tabungan Negara (Persero), Bab IV. Analisis Pengendalian Intern Prosedur Pemberian Kredit, dan Bab V. Kesimpulan dan Saran.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengendalian intern prosedur pemberian kredit pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) telah dilaksanakan secara efektif. PT Bank Tabungan Negara (Persero) melaksanakan pengendalian intern sesuai dengan kebijakan perusahaan, yaitu dengan menerapkan unsur-unsur pengendalian intern selama proses pemberian kredit.

Penulis berharap kiranya skripsi ini dapat memberikan kontribusi bagi perbaikan manajemen perusahaan dan bahan masukan akademisi bagi penelitian selanjutnya.

Penulis,

Nurlaila Evawijayanti

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan Syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah S.W.T. karena atas rahmat dan hidayahNya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pengendalian Intern Prosedur Pemberian Kredit untuk Meningkatkan Efektivitas pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang” 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. Dra. Hj. Badiyah Perizade MBA, Rektor Universitas
2. Dr. Syamsurijal, Ak, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
3. Drs. Rina Tjandrakirana, DP. MM, Ak, Ketua Jurusan Akuntansi
4. Drs. Burhanuddin, M. Acc, Ak, Sekretaris Jurusan Akuntansi dan Pembimbing Akademik penulis. Penulis mengucapkan banyak terima kasih atas bimbingannya, sarannya, arahan dan masukan yang diberikan kepada penulis selama ini.
5. Muhammad Nasai, SE, Ak, MAFIS, Pembimbing I Skripsi, yang telah banyak memberikan bimbingan, nasihat, kritik, serta perbaikan dan telah meluangkan waktu selama penulis menyelesaikan skripsi.
6. Dewi Rina Komarawati, SE, Ak, Pembimbing II Skripsi, yang telah banyak memberikan bimbingan, nasihat, dan saran selama penulis menyelesaikan skripsi.
7. Ahmad Subeki, SE, Ak, dosen penguji dalam ujian komprehensif. Terima kasih atas waktu, ilmu, dan nasihat yang telah bapak berikan kepada saya.
8. Semua Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
9. Pimpinan dan staf karyawan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang, yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian disana. Terima kasih kepada pegawai bank BTN yang telah meluangkan

waktunya untuk membantu penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian.

10. Kedua orang tuaku yang telah memberikan kasih sayang, cinta kasih, do'a, dan nasihat untukku. Terima kasih atas dukungan dan motivasinya, sehingga anakmu ini dapat menyelesaikan pendidikan S1.
11. Kedua saudaraku yang selama ini telah memberikan bantuan. Untuk ani, terima kasih karena sudah mau disuruh-suruh untuk minjam buku di perpustakaan. Terima kasih untuk ica, yang tidak membantu sama sekali, dan sebaliknya justru sudah merepotkanku, karena harus membantu PRnya.
12. Kakek dan nenekku tercinta yang jauh di mata, tapi dekat di hati. Terima kasih atas do'a dan dukungannya. Kami semua merindukan kalian. Cucumu mendo'akan agar kakek dan nenek selalu sehat walafiat. Amin.
13. Tira Fatriyani, sahabatku baik semasa kuliah. Terima kasih ya, sudah mau membantuku selama ini. Aku juga mau kasih selamat, karena tira berhasil cumlaude. Akhirnya, ada juga yang mewakili kelompok kita. Tir, jangan lupa sama aku ya, yang sudah berjuang sama-sama, waktu kuliah, skripsi, les, sampai-sampai waktu minta tanda tangan persetujuan ☺.
14. Desi Suniar, sahabat baikku. Terima kasih ya... sudah kasih dukungan dan semangat waktu aku mau ujian kompre (walaupun ada maunya ☺). Terus semangat ya, des. Jangan menyerah, hadapilah semuanya dengan senyuman. Ditunggu ya, kabar tentang kelulusannya, dan jangan lupa traktirannya.
15. Fhipin Puri Indah, sahabat baikku juga. Aku mau minta maaf yang sebesar-besarnya sama fin, karena sudah buat fin marah. Aku mengaku kalau aku salah, tapi aku tidak bermaksud buat fin marah. Maaf ya. Fin, kalau sudah dapat kerja, jangan lupa ajak aku ya (Jadi ingat perjuangan waktu tes PNS... ☺)
16. Teman-teman se-PA ku, terima kasih ya... karena kalau lagi mau ngisi KRS selalu kucari ☺. Terima kasih juga buat teman-teman yang dosen PSnya sama denganku, yang sering kasih tahu jadwal yang pas untuk konsul.
17. Teman-teman akuntansi angkatan 2004 yang tidak bisa aku sebutkan satu persatu, terima kasih karena selama ini telah membantuku selama kuliah. Terima kasih banyak ya.

18. Seseorang yang selalu memberikan semangat dan dukungan kepadaku.
Anata ni aete yokatta.
19. Teman-teman SMA ku yang selalu membantuku, terima kasih atas dukungan dan motivasinya selama ini. Untuk Ria Yolanda (olive), berjuang terus ya... semoga kuliahnya cepat selesai. Untuk Rista, semangat terus ya, jangan cepat menyerah, terima kasih atas dukungannya. Terima kasih juga untuk siska, masnah, mery, febry, masayu, marya (terima kasih atas pinjaman bukunya), dan moth (terima kasih udah bantuin abstrak). Dan juga teman-teman yang lain yang mungkin lupa ku sebutkan. Semoga kita semua sukses. Amin.

Semoga Allah S.W.T. membalas budi baiknya dan berkah kepada kita semua. Amin.

Penulis,

Nurlaila Evawijayanti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PANITIA UJIAN KOMPREHENSIF.....	iii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRACT.....	xv

BAB I. PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	5
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	5
1.4 Metode Penelitian.....	6
1.4.1 Ruang Lingkup Pembahasan.....	6
1.4.2 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	6
1.4.3 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	6
1.4.4 Metode Analisis Data.....	8
1.5 Sistematika Pembahasan.....	8

BAB II. LANDASAN TEORI

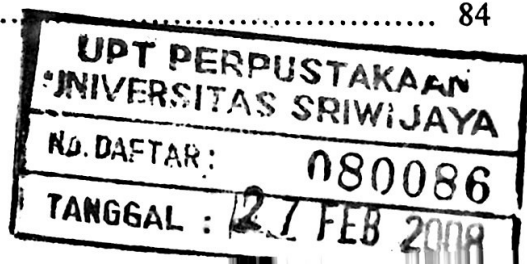
2.1 Pengendalian Intern.....	10
2.1.1 Pengertian dan Peranan Pengendalian Intern.....	10
2.1.2 Unsur-Unsur Pengendalian Intern.....	11
2.2 Bank dan Perkreditan.....	16
2.2.1 Bank.....	16
2.2.2 Perkreditan.....	17
2.2.2.1 Pengertian Kredit.....	17
2.2.2.2 Tujuan dan Manfaat Kredit.....	19
2.2.2.3 Jenis-Jenis Kredit.....	22
2.3 Prosedur Umum Perkreditan.....	23
2.3.1 Permohonan Kredit.....	23
2.3.2 Penyidikan dan Analisis Kredit.....	25
2.3.3 Keputusan atas Permohonan Kredit.....	29
2.3.4 Persetujuan Fasilitas Kredit.....	30
2.3.5 Pencairan Fasilitas Kredit.....	30
2.3.6 Pelunasan Fasilitas Kredit.....	31
2.4 Pengendalian Intern Perkreditan.....	35

BAB III. GAMBARAN UMUM PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO)

3.1	Gambaran Umum Perusahaan.....	42
3.1.1	Sejarah Singkat Perusahaan.....	42
3.1.2	Visi dan Misi perusahaan.....	46
3.1.2.1	Visi PT Bank Tabungan Negara (Persero).....	
3.1.2.2	Misi PT Bank Tabungan Negara (Persero).....	
3.1.3	Budaya Perusahaan.....	46
3.1.3.1	Nilai-Nilai Dasar.....	46
3.1.3.2	Etika Perorangan.....	47
3.1.3.3	Pedoman Pegawai.....	48
3.2	Struktur Organisasi PT Bank Tabungan Negara (Persero).....	49
3.3	Aktivitas PT Bank Tabungan Negara (Persero).....	53
3.3.1	Menghimpun Dana dari Masyarakat.....	53
3.3.2	Menyalurkan Dana ke Masyarakat.....	53
3.3.3	Memberikan Pelayanan Jasa Perbankan.....	54
3.4	Kebijakan Prosedur Umum Perkreditan.....	55
3.4.1	Permohonan Kredit.....	55
3.4.2	Analisis Kredit.....	57
3.4.2.1	Pengajuan Permohonan Kredit dan Kegiatan Pra-Analisis.....	57
3.4.2.2	Analisis Kredit.....	58
3.4.3	Rekomendasi Persetujuan Kredit.....	63
3.4.4	Pemberian Persetujuan Kredit.....	64
3.4.5	Perjanjian Kredit.....	64
3.4.6	Persetujuan Pencairan Kredit.....	65
3.5	Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit.....	65
3.5.1	Penjelasan, Penyerahan Surat dan Proposal Permohonan.....	65
3.5.2	Peninjauan Agung dan Analisis Permohonan Kredit.....	67
3.5.3	Rakomdit dan Keputusan Kredit.....	69
3.5.4	Persiapan Akad Kredit.....	72
3.5.5	Akad Kredit dan Paska Realisasi.....	73
3.6	Pelaksanaan Pengendalian Intern Pemberian Kredit.....	75
3.6.1	Batasan Wewenang dalam Memutus Kredit.....	75
3.6.2	Batas Maksimum Pemberian Kredit.....	76

BAB IV. ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT

4.1	Penerapan Unsur-Unsur Pengendalian Intern pada PT Bank Tabungan Negara (Persero).....	77
4.1.1	Lingkungan Pengendalian.....	77
4.1.2	Penilaian Resiko.....	80
4.1.3	Aktivitas Pengendalian.....	81
4.1.4	Informasi dan Komunikasi.....	84
4.1.5	Pemantauan.....	84



4.2	Analisis Pengendalian Intern Prosedur Pemberian Kredit pada PT Bank Tabungan Negara (Persero).....	85
4.2.1	Analisis Pengendalian Intern pada Saat Permohonan Kredit.....	86
4.2.2	Analisis Pengendalian Intern pada Saat Analisis Kredit.....	89
4.2.3	Analisis Pengendalian Intern pada Saat Penarikan Kredit.....	92
BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN		
5.1	Kesimpulan.....	96
5.2	Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA.....		99

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Batasan Dalam Memutuskan Kredit (1 Debitur).....	75
Tabel 3.2 Batasan Dalam Memutuskan Kredit (1 Kelompok Debitur).....	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Flowchart</i> Prosedur Pemberian Kredit	33
Gambar 3.1 Struktur Organisasi PT Bank Tabungan Negara (Persero).....	52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	<i>Check List</i> Kelengkapan Data Permohonan Kredit Yasa Griya.....	100
Lampiran 2	Permohonan Kredit Umum (Penjelasan, Penyerahan Surat dan Proposal Permohonan).....	101
Lampiran 3	Permohonan Kredit Umum (Peninjauan Agunan dan Analisis Permohonan Kredit).....	102
Lampiran 4	Permohonan Kredit Umum (Rakomdit dan Keputusan Kredit).....	104
Lampiran 5	Permohonan Kredit Umum (Persiapan Akad Kredit).....	107
Lampiran 6	Permohonan Kredit Umum (Akad Kredit dan Paska Realisasi).....	109
Lampiran 7	<i>Internal Control Questionare</i>	111

ABSTRACT

The main purpose of this research are to identify the internal control of procedure in giving credit at PT Bank Tabungan Negara (Persero) and to measure the effectiveness of procedure in giving credit at that company.

The result show that the internal control of procedure in giving credit at PT Bank Tabungan Negara (Persero) has been already effective. It can be shown from the application of internal control unshures which namely control environment, risk assessment, control activity, information & communication, and monitoring. Those unshures have already done to process the requesting of credit, when the requesting of credit, analyze of credit, and pullout of credit. But, there are some weaknesses that make the internal control of procedure in giving credit become uneffective. It is caused by double job. The officers who do the analysis of credit and the appraise of collateral are same officers. Beside that, meeting of comitte credit doesn't do based on the policies of company. The meeting of credit comitte doesn't do together but it is done by walking meeting.

In order to improve the effectiveness of internal control of procedure in giving credit at PT Bank Tabungan Negara (Persero), the management of the firm should separated the tasks clearly, between the appraisal officer of collateral with account officer. Besides that, the meeting of credit comitte should do based on the policies of firm, which is done together.

Keywords: Internal Control, Procedure in Giving Credit, Effectiveness

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

TANDA PERSETUJUAN BAB I

**NAMA : NURLAILA EVAWIJAYANTI
NIM : 01043130096
JURUSAN : AKUNTANSI
MATA KULIAH : PENGAUDITAN MANAJEMEN
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PROSEDUR
PEMBERIAN KREDIT UNTUK MENINGKATKAN
EFEKTIVITAS PADA PT BANK TABUNGAN
NEGARA (PERSERO) PALEMBANG**


PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING


Tanggal 3 NOVEMBER 2007

Ketua :


Muhammad Nasai, SE, Ak, MAFIS

Tanggal 29 Oktober 2007

Anggota:


Dewi Rina Komarawati, SE, Ak

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank mempunyai peranan yang strategis yaitu sebagai sarana untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan pembangunan, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas nasional kearah peningkatan kesejahteraan rakyat banyak. Peran yang strategis tersebut disebabkan oleh fungsi utama bank. Fungsi utama bank yaitu sebagai suatu sarana yang dapat menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit (*financial intermediary*).

Dalam menjalankan kegiatannya, bank didasarkan atas prinsip kepercayaan (*agent of trust*). Suatu bank baru akan memberikan kredit kepada masyarakat, jika bank mempunyai keyakinan bahwa penerima kredit (debitur) mampu dan mau mengembalikan pinjaman yang diterimanya, sesuai dengan jangka waktu dan syarat-syarat yang telah disetujui oleh kedua belah pihak. Mengingat kredit tersebut bersumber dari dana masyarakat yang disimpan pada bank. Untuk memperoleh keyakinan tersebut, sebelum memberikan kredit, bank akan melakukan penilaian yang seksama terhadap calon penerima kredit yang lebih dikenal dengan 5C yaitu penilaian terhadap karakter penerima kredit (*character*), kemampuan penerima kredit (*capacity*), modal (*capital*), agunan kredit (*collateral*), dan kondisi perekonomian (*condition of economy*). (Firdaus & Ariyanti, 2004:83). Penilaian lain yang menyangkut persyaratan pemberian kredit yang digunakan oleh bank adalah penilaian terhadap berbagai aspek. Penilaian

tersebut meliputi aspek hukum atau yuridis (*legal*), aspek teknis (*technical*), aspek manajemen dan organisasi (*management & organization*), aspek keuangan (*financial*), aspek pemasaran (*marketing*) dan aspek sosial ekonomi (*social and economic*) (Firdaus & Ariyanti, 2004:98).

Penilaian-penilaian tersebut dilakukan karena pemberian kredit oleh bank mengandung resiko kegagalan atau kemacetan dalam pelunasannya. Resiko ini dapat berpengaruh pada kesehatan dan kelangsungan usaha bank. Sehingga dalam memberikan kredit, bank harus memperhatikan asas-asas perkreditan yang sehat. Agar pemberian kredit dapat dilaksanakan secara konsisten dan berdasarkan azas-azas perkreditan yang sehat, diperlukan suatu kebijaksanaan perkreditan yang tertulis. Oleh karena itu, setiap bank perlu memiliki dan melaksanakan kebijaksanaan perkreditan bank. Kebijaksanaan ini disusun berdasarkan Pedoman Penyusunan Kebijaksanaan Perkreditan Bank yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia.

Kebijaksanaan Perkreditan Bank memuat dan mengatur hal-hal pokok mengenai perkreditan bank. Kebijaksanaan Perkreditan Bank sangat penting karena berfungsi sebagai pedoman dalam pelaksanaan semua kegiatan yang berhubungan dengan perkreditan yang sehat dan menguntungkan bagi bank. Kebijaksanaan Perkreditan Bank bertujuan untuk mengoptimalkan pendapatan dan mengendalikan resiko bank dengan cara menerapkan azas-azas perkreditan yang sehat.

Setiap bank harus memiliki sistem pengendalian intern yang memadai dalam perkreditan. Mengingat dominannya perkreditan sebagai sumber pendapatan sekaligus aktivitas operasional utama dan besarnya resiko yang

dihadapi bank dari pemberian kredit, maka pengendalian intern merupakan suatu keharusan bagi pihak manajemen bank untuk mengatur dan mengendalikan aktivitas pemberian kredit tersebut. Pengendalian intern meliputi susunan organisasi dan semua cara-cara dan peraturan yang telah ditetapkan oleh perusahaan untuk menjaga dan mengamankan harta miliknya, memeriksa kecermatan dan kebenaran data administrasi, memajukan efisiensi kerja dan mendorong dipatuhinya kebijaksanaan yang telah ditetapkan oleh manajemen (Muljono, 1998:23). Pengendalian intern dalam perkreditan harus ditetapkan pada semua tahapan proses perkreditan mulai dari permohonan kredit sampai dengan pelunasan atau penyelesaian kredit.

Sistem pengendalian intern dalam perkreditan diperlukan oleh bank untuk meminimalisir atau menghindari kerugian yang ditimbulkan dari pemberian kredit. Pengendalian intern terhadap perkreditan ini diharapkan mampu menjamin bahwa dalam pelaksanaan perkreditan dapat dicegah terjadinya penyalahgunaan wewenang oleh berbagai pihak, yang dapat merugikan bank dan terjadinya praktik pemberian kredit yang tidak sehat. Sistem pengendalian intern dibidang perkreditan harus mencakup prinsip pengawasan ganda yang diterapkan pada setiap proses pemberian kredit terutama yang mengandung kerawanan terhadap penyalahgunaan dan atau yang dapat menimbulkan kerugian keuangan bank. Pengendalian intern juga mencakup perlindungan fisik terhadap surat berharga dan kekayaan bank yang terkait dengan perkreditan harus memadai, dan adanya mekanisme bahwa setiap pelanggaran terhadap Kebijakan Perkreditan Bank dan prosedur pelaksanaan kredit dapat segera diketahui atau dilaporkan kepada direksi atau pejabat yang berwenang.

Pengendalian intern yang telah disusun harus ditaati dan dilaksanakan. Untuk menjamin bahwa pengendalian intern telah dilaksanakan dengan efektif, perlu dilakukan suatu penilaian terhadap pengendalian intern. Penilaian ini bertujuan untuk mendapatkan hasil yang tinggi dan adanya keamanan bank dalam pemberian kredit. Pemberian kredit yang aman akan memberikan dampak positif bagi bank, sehingga kepercayaan masyarakat akan bertambah

Sebagai salah satu lembaga keuangan yang usaha pokoknya bergerak dalam bidang perkreditan, maka PT Bank Tabungan Negara (Persero) perlu menetapkan sistem pengendalian intern yang tepat, yang bersifat efisien dan efektif dalam pemberian kredit. Pengendalian intern ini diperlukan untuk menghindari atau memperkecil kerugian yang ditimbulkan dari pemberian kredit. Berdasarkan uraian diatas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian mengenai: **“Analisis Pengendalian Intern Prosedur Pemberian Kredit untuk Meningkatkan Efektivitas pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang”**.

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian yang dikemukakan diatas, maka permasalahan penelitian dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Bagaimana Pengendalian Intern terhadap prosedur pemberian kredit pada PT Bank Tabungan Negara (Persero)?
2. Apakah Pengendalian Intern terhadap prosedur pemberian kredit telah dilaksanakan secara efektif?

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.3.1. Tujuan Penelitian

Tujuan yang hendak dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk mengidentifikasi pengendalian intern terhadap prosedur pemberian kredit pada PT Bank Tabungan Negara.
2. Untuk menilai efektivitas pengendalian intern terhadap prosedur pemberian kredit pada PT Bank Tabungan Negara.

1.3.2. Manfaat Penelitian

Dalam penelitian ini diharapkan dapat diperoleh informasi yang tepat dan relevan dengan masalah yang diteliti oleh penulis, yang akan berguna:

1. bagi perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan saran agar pengendalian intern terhadap pemberian kredit dilakukan secara lebih efektif.

2. bagi penulis

- a. Sarana untuk menambah pengetahuan mengenai pengendalian intern, terutama pengendalian intern terhadap pemberian kredit pada bank.

- b. Kesempatan bagi penulis untuk mengaplikasikan ilmu yang telah didapat selama masa kuliah.

3. bagi civitas'akademika

Sebagai bahan referensi penelitian selanjutnya yang lebih luas dan mendalam mengenai permasalahan yang terkait dengan penelitian ini.

1.4 Metode Penelitian

1.4.1 Ruang Lingkup Pembahasan

Dalam penelitian ini, ruang lingkup pembahasan dibatasi pada masalah pengendalian intern terhadap prosedur pemberian kredit pada PT Bank Tabungan Negara (Persero). Pemberian kredit dibatasi pada kredit umum. Debitur dibatasi pada perusahaan. Pembahasan dibatasi pada periode 2007.

1.4.2 Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) yang beralamat di jalan Jendral Sudirman KM 4,5 No 125 Palembang 30128 Telp (0711) 411175. Sedangkan waktu penelitian berlangsung selama 4 bulan, mulai dari penyusunan proposal sampai dengan penulisan laporan skripsi.

1.4.3 Data dan Metode Pengumpulan Data

Untuk menjawab permasalahan yang diteliti dan dibahas dalam penelitian ini maka dibutuhkan sejumlah data yang akan diolah menjadi informasi. Data yang dikumpulkan dalam penelitian ini adalah:

a. Data Primer

Data primer adalah sumber data penelitian yang diperoleh secara langsung dari sumber asli (tidak melalui media perantara) (Indriantoro & Supomo, 1999:146). Data primer berupa data hasil pengamatan yang dilakukan secara langsung oleh peneliti di perusahaan yang menjadi objek penelitian yaitu PT Bank Tabungan Negara (Persero).

b. Data Sekunder

Data sekunder adalah sumber data penelitian yang diperoleh peneliti secara tidak langsung melalui media perantara (Indriantoro & Supomo, 1999:147).

Data sekunder berupa dokumen-dokumen perusahaan dan buku-buku atau artikel yang berkaitan dengan penelitian ini. Dokumen perusahaan berupa Struktur Organisasi Perusahaan, Kebijakan Perkreditan Bank, Standar Operasional Perusahaan.

Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

1. Penelitian Lapangan (*Field Research*)

Dalam metode ini, penulis melakukan *survey* atau penelitian langsung ke perusahaan yang menjadi objek penelitian, yaitu PT Bank Tabungan Negara (Persero). Penelitian lapangan dilakukan dengan cara:

a. Wawancara

Wawancara adalah teknik pengumpulan data dalam metode *survey* yang menggunakan pertanyaan secara lisan kepada subjek penelitian. (Indriantoro & Supomo, 1999:152). Metode ini dilakukan dengan melakukan wawancara atau tanya jawab langsung dengan pihak-pihak intern perusahaan yang mempunyai wewenang untuk memberikan informasi dan data-data yang relevan.

b. Kuisisioner

Kuisisioner adalah teknik pengumpulan data dengan metode *survey* yang menggunakan pertanyaan kepada subjek penelitian secara tertulis (Indriantoro & Supomo, 1999:154). Metode ini dilakukan dengan membuat

daftar pertanyaan yang harus dijawab untuk membantu penulis dalam mengumpulkan data pada objek masalah yang diteliti.

c. Dokumentasi

Metode ini dilakukan dengan menyelidiki sumber-sumber dokumen perusahaan yang berkaitan dengan penelitian.

2. Penelitian Kepustakaan (*Library Research*)

Metode ini digunakan dengan maksud untuk memperoleh data penunjang yang berfungsi sebagai landasan teori yang berguna untuk mendukung data primer yang diperoleh dalam penelitian. Pengumpulan data dilakukan dengan cara mengkaji dan menelaah buku-buku, majalah, dan literatur lain yang berhubungan dengan pengendalian intern atas prosedur pemberian kredit.

1.4.4 Metode Analisis Data

Metode analisis yang dipakai adalah analisis kualitatif yaitu dengan mencatat, mengklasifikasikan, dan menganalisis data dan informasi yang ada mengenai kenyataan yang terjadi di perusahaan. Kemudian data tersebut dibandingkan dengan kebijakan perusahaan dan teori yang berkaitan. Selanjutnya dari analisis tersebut ditarik kesimpulan dan saran.

1.5. Sistematika Skripsi

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini mengemukakan tentang latar belakang, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metode penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II : LANDASAN TEORITIS

Bab ini akan menjelaskan teori-teori yang digunakan sebagai pedoman melakukan pembahasan dan penganalisaan permasalahan yang dihadapi oleh perusahaan. Bab ini menguraikan tentang definisi kredit, unsur-unsur kredit, tujuan kredit, fungsi kredit, jenis-jenis kredit, prosedur umum perkreditan, definisi pengendalian intern, komponen pengendalian intern, pengendalian intern terhadap prosedur pemberian kredit.

BAB III : GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Bab ini memuat tentang keadaan dan kondisi perusahaan yang menjadi objek penelitian secara umum antara lain sejarah berdirinya, struktur organisasi, bidang usaha, kebijakan perkreditan, pengendalian intern terhadap prosedur pemberian kredit.

BAB IV : ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bab ini merupakan pembahasan (analisis) terhadap pengendalian intern terhadap prosedur pemberian kredit.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisikan kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan penulis terhadap objek penelitian dan saran yang dapat digunakan perusahaan pada masa yang akan datang.

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



TANDA PERSETUJUAN BAB II


**NAMA : NURLAILA EVAWIJAYANTI
NIM : 01043130096
JURUSAN : AKUNTANSI
MATA KULIAH : PENGAUDITAN MANAJEMEN
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PROSEDUR
PEMBERIAN KREDIT UNTUK MENINGKATKAN
EFEKTIVITAS PADA PT BANK TABUNGAN
NEGARA (PERSERO) PALEMBANG**

PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI


TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal 19 Januari 2008

Ketua : 
Muhammad Nasai, SE, Ak, MAFIS

Tanggal 12 November 2007

Anggota: 
Dewi Rina Komarawati, SE, Ak

DAFTAR PUSTAKA

- Arens, Alvin A., Randal J. Elder, dan Mark S. Beasley. 2004. *Auditing dan Pelayanan Verifikasi: Pendekatan Terpadu*. Edisi Kesembilan. Jakarta: PT Indeks.
- Dunil, Z. 2005. *Bank Auditing: Risk Based Audit dalam Pemeriksaan Perkreditan Bank Umum*. Jakarta: PT Indeks.
- Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. 2007. *Buku Pedoman Penulisan Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya*. Indralaya: Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
- Firdaus, Rachmat dan Maya Ariyanti. 2004. *Manajemen Perkreditan Bank Umum: Teori, Masalah Kebijakan dan Aplikasinya*. Bandung: Alfabeta.
- Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo. 2000. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Edisi Pertama. Yogyakarta: Akademi Manajemen Perusahaan YKPN.
- Jusuf, Jopie. 1997. *Panduan Dasar untuk Account Officer*. Edisi Kedua. Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta.
- Muljono, Teguh Pudjo. 1998. *Bank Auditing: Petunjuk Pemeriksaan Intern Bank*. Jakarta: PT Djambatan.
- Supriyono, R.A. 1990. *Pemeriksaan Manajemen dan Pengawasan Pemerintahan Indonesia*. Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta.
- Suyatno, Thomas, dkk. *Dasar-Dasar Perkreditan*. Edisi Keempat. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Tawaf, Tjukria Prihadi. 1999. *Audit Intern Bank*. Edisi Pertama. Jakarta: Salemba Empat.