

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PROSEDUR KREDIT DALAM
MENCEGAH FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET KREDIT
PEMILIKAN RUMAH BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) PALEMBANG**



SKRIPSI OLEH :

DWI UTAMI

01071003040

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

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

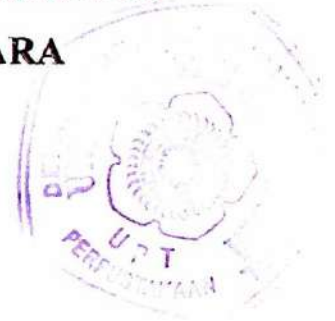
2012

DAFTAR PUSTAKA

- Arens, Alvin A and Loebbecke, 2000. *Auditing An Integrated Approach, Eight Edition*, Englewood Cliffts, New Jersey: Prentice Hall International Inc.
- Indonesia, Republik, Undang-undang RI No.10/1998 tentang Perubahan Undang-undang No.7/1992 tentang Perbankan, PT. Jakarta Banking Institut, Jakarta, 2005.
- Ismail, 2009. *Akuntansi Bank*, Edisis Pertama, Jakarta : Prenada Media Group
- Kasmir, 2002. *Dasar-dasar Perbankan*, Edisi Pertama, Jakarta : PT. RajaGrafindo
- Muljono, Teguh Pudjo, 1999. *Bank Auditing, Pentunjuk Pemeriksaan Intern Bank*, Edisi Kelima, Jakarta : Djambatan.
- Mulyadi, 2002. *Auditing*, Edisi Keenam, Buku Satu dan Dua, Salemba Empat, Jakarta.
- Pertiwi, Marlina, Syahelmi. 2009. *Peranan Lingkungan Pengendalian Terhadap Pemberian Kredit Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Putri Hijau Medan*. Jurnal. Medan. Universitas Sumatera Utara.
- Shahputra, Harfadila. 2005. *Analisis Struktur Pengendalian Intern Terhadap Sistem Pemberian dan Pengembalian Kredit Pada Bank Kalbar*. Skripsi. Jakarta Pusat. Universitas Gunadarma.
- Sirumapea, Tiolar. 2010. *Analisis Pengendalian Internal Pada Prosedur Pemberian Kredit Usaha di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Cabang Medan*. Skripsi. Medan. Universitas Sumatera Utara.
- Soemarso, K Fred, James D. Stice, Earl K. Stice 2001. *Akuntansi Keuangan Konsep dan Aplikasi*, Edisi Pertama, Jilid Satu. Salemba Empat. Jakarta.

S
332.707.
Dwi
a
2012.c.120694.

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PROSEDUR KREDIT DALAM
MENCEGAH FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET KREDIT
PEMILIKAN RUMAH BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) PALEMBANG**



SKRIPSI OLEH :

DWI UTAMI

01071003040

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

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

2012

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

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : DWI UTAMI

NIM : 01071003040

JURUSAN : AKUNTANSI

MATA KULIAH : PENGAUDITAN


JUDUL SKRIPSI : **ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PROSEDUR KREDIT DALAM
MENCEGAH FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET KREDIT
PEMILIKAN RUMAH BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO)
PALEMBANG**

PEMBIMBING SKRIPSI


TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal 6 Februari 2012

Ketua : 
Drs. H. Fanzil Djunaidi, Ak
NIP. 195207061978021002

Tanggal 6 Februari 2012

Anggota : 
Dr. Inten Meutia, M.Acc., Ak
NIP. 196905261994032002

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

TANDA PERSETUJUAN PANITIA UJIAN KOMPREHENSIF

NAMA : DWI UTAMI
NIM : 01071003040
JURUSAN : AKUNTANSI
MATA KULIAH : PENGAUDITAN
JUDUL SKRIPSI : **ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PROSEDUR KREDIT
DALAM MENCEGAH FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET
KREDIT PEMILIKAN RUMAH BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) PALEMBANG**

Telah diuji di depan panitia ujian komprehensif pada tanggal 2 Februari 2012 dan memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya, Februari 2012

Ketua,



Drs. H. Tanzil Djunaidi, Ak.
NIP. 195107061978021002

Anggota,



Dr. Inten Meutia, M.Acc., Ak.
NIP. 196905261994032002

Anggota,



Hj. Relasari, SE, M.Si, Ak.
NIP. 197206062000032001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Drs. Burhanuddin, M.Acc., Ak.
NIP. 19580828 198810 1 001

SURAT PERNYATAAN

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : DWI UTAMI

NIM : 01071003040

Jurusan : Akuntansi

Judul : **Analisis Pengendalian Intern Prosedur Kredit Dalam Mencegah Faktor Penyebab Kredit Macet Kredit Pemilikan Rumah Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang**

telah kami periksa cara penulisan, *grammer*, maupun susunan *tensesnya* dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak

Inderalaya, 6 Februari 2012

Pembimbing Skripsi

Ketua,

Anggota,



Drs. H. Tanzil Djunaidi, Ak.
NIP. 195207061978021002



Dr. Inten Meutia, M.Acc, Ak
NIP. 196905261994032002

MOTTO :

“Hidup Itu Seperti Bersepeda. Untuk Tetap Seimbang, Kau Harus Tetap Maju.” (Albert Einsten)

PERSEMBAHAN :

- Allah SWT
- Bapak dan Ibuku Tercinta
- Kakak Tersayangku

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah S.W.T, karena atas Rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Penulisan skripsi ini mengambil judul “**Analisis Pengendalian Intern Prosedur Kredit Dalam Mencegah Faktor Penyebab Kredit Macet Kredit Pemilikan Rumah Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang**”. Penulisan skripsi ini dibagi menjadi lima bab, terdiri dari Bab I Pendahuluan, Bab II Tinjauan Pustaka, Bab III Gambaran Umum Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang, Bab IV Analisis dan Pembahasan, dan Bab V Kesimpulan dan Saran.

Data yang digunakan dalam skripsi ini adalah data primer berupa wawancara dan data sekunder berupa studi dokumentasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa prosedur pemberian kredit KPR pada Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang umumnya sudah berjalan dengan baik dan faktor penyebab timbulnya kredit macet lebih disebabkan oleh faktor eksternal.

Penulis berharap kiranya skripsi ini dapat memberikan kontribusi bagi Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang dan menjadi bahan masukan akademisi bagi penelitian berikutnya.

Penulis

Dwi Utami

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul *“Analisis Pengendalian Intern Prosedur Kredit Dalam Mencegah Faktor Penyebab Kredit Macet Kredit Pemilikan Rumah Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang”* sebagai salah satu syarat guna menggapai gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya.

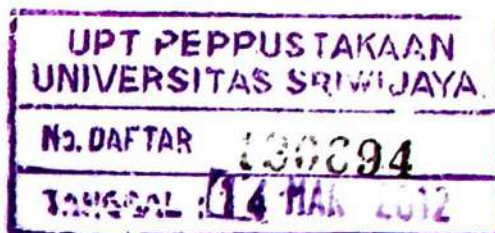
Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan moril maupun materiil dalam proses penulisan skripsi ini, antara lain :

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Badia Perizade, MBA, Rektor Universitas Sriwijaya
2. Bapak Prof. H. Syamsurijal, A.K, Ph.D., Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
3. Bapak Drs. Burhanuddin, M.Acc, Ak, Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
4. Bapak Mukhtaruddin, SE, M.Si, Ak, Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
5. Bapak Drs. H. Tanzil Djunaidi, Ak , Ketua Pembimbing Skripsi
6. Ibu Dr. Inten Meutia, M.Acc, Ak, Anggota Pembimbing Skripsi
7. Ibu Hj, Relasari, SE, M.Si, Ak, Dosen Penguji Skripsi dan Pembimbing Akademik
8. Semua Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
9. Kepala Kantor Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang dan seluruh stafnya
10. Orang Tuaku, kakakku, dan keluargaku yang telah memberikan dukungan, doa, bantuan serta perhatian yang sangat besar
11. Teman-teman seperjuanganku di jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Indralaya
12. Staf Pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

Semoga Allah SWT membalas budi baiknya dan memberikan berkah kepada kita semua. Amin.

Penulis,

Dwi Utami



DAFTAR ISI

	halaman
Halaman Judul	i
Halaman Persetujuan Skripsi	ii
Halaman Persetujuan Panitia Ujian Skripsi	iii
Halaman Moto	iv
Kata Pengantar	v
Ucapan Terima Kasih	vi
Daftar Isi	viii
Daftar Tabel	xi
Daftar Gambar	xii
Abstraksi	xiii
Abstract	xiv
Halaman Bebas Plagiat	xv
 BAB I. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
1.4. Metode Penelitian.....	7
1.4.1. Ruang Lingkup Pembatasan.....	7
1.4.2. Sumber Data.....	7
1.4.3. Metode Pengumpulan Data	8
1.4.4. Teknik Analisis	8
 BAB II. LANDASAN TEORI	
2.1. Pengertian dan Tujuan Pengendalian Intern.....	11
2.1.1. Pengertian Pengendalian Intern	11
2.1.2. Tujuan Utama Pengendalian Intern	12
2.1.3. Unsur-unsur Pengendalian Intern	16
	viii

2.1.4. Ciri-ciri Pengendalian Intern yang Efektif.....	20
2.2. Pengertian Audit.....	21
2.2.1. Pengertian Audit	21
2.2.2. Hubungan Audit dan Pengendalian Intern.....	24
2.3. Pengendalian Piutang.....	26
2.4. Pengendalian Intern atas Kredit Perbankan	27
2.4.1. Bank	27
2.4.1.1. Pengertian Bank.....	27
2.4.1.2. Sumber-sumber Dana Bank.....	28
2.4.2. Kredit.....	12
2.4.2.1. Pengertian Kredit.....	31
2.4.2.2. Unsur-unsur Kredit	32
2.4.2.3. Tujuan dan Fungsi Kredit	33
2.4.2.4. Jenis-jenis Kredit	36
2.4.2.5. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit	39
2.4.2.6. Prosedur Pemberian Kredit.....	40
2.5. Kredit Macet.....	45
2.5.1. Pengertian Kredit Macet	45
2.5.2. Faktor Penyebab Kredit Macet.....	46
2.5.3. Mencegah Kemungkinan Terjadi Kredit Macet	47
2.5.4. Penyelesaian Kredit Macet.....	48
2.6. Ruang Lingkup Pengendalian Perkreditan	50

BAB III. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

3.1. Sejarah Singkat Perusahaan	52
3.2. Struktur Organisasi Perusahaan.	56
3.3. Kebijakan Perkreditan PT. BTN (Persero) Palembang	61
3.4. Prosedur Umum Perkreditan PT. BTN (Persero) Palembang.	71
3.5. Realisasi Kredit PT. BTN (Persero) Palembang	80

BAB IV. ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1. Analisis atas Pengendalian Intern Prosedur Kredit	82
4.1.1 Analisis Pengendalian Intern pada saat Permohonan Kredit.....	84
4.1.2 Analisis Pengendalian Intern pada saat Analisa Kredit..	87
4.1.3 Analisis Pengendalian Intern pada saat Penarikan Kredit	91
4.2. Analisis Penyebab Kredit Macet	93
4.3. Usaha Pencegahan Kredit Macet.....	95

BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan.....	100
5.2. Saran.....	101

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	halaman
Tabel 1.1 Jumlah Tunggakan Debitur KPR BTN (Persero) Palembang Sampai Dengan Bulan Desember 2010.....	4
Tabel 3.1 Jumlah KPR BTN (Persero) Palembang.....	80
Tabel 3.2 Jumlah Aktual Pokok KPR BTN (Persero) Palembang.....	81

DAFTAR GAMBAR

	halaman
Gambar 3.1 Struktur Organisasi BTN (Persero) Palembang	60

ABSTRAKSI

Penelitian ini berjudul “**Analisis Pengendalian Intern Prosedur Kredit Dalam Mencegah Faktor Penyebab Kredit Macet Kredit Pemilikan Rumah Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang**”. Penelitian ini bertujuan untuk 1) mengetahui pengendalian intern atas prosedur kredit dan 2) faktor penyebab kredit macet pada Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang.

Metode penelitian yang digunakan adalah wawancara dan studi pustaka. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif, yaitu metode yang berusaha menyajikan data sehingga dapat memberikan gambaran yang jelas mengenai pendalian internal prosedur kredit dalam mencegah faktor penyebab kredit macet di Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa prosedur pemberian kredit KPR pada Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang umumnya sudah berjalan dengan baik dan faktor penyebab timbulnya kredit macet lebih disebabkan oleh faktor eksternal.

Pengendalian intern yang baik terhadap prosedur kredit harus dipertahankan dan lebih ditingkatkan lagi. Selain itu, Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang harus lebih selektif dan proaktif dalam menangani debitur.

Kata Kunci : Pengendalian Intern, Kredit Macet

ABSTRACT

This study entitled “Analysis of Internal Control Loans Procedures to Prevent Causes of Non Performing Loans of Mortgage in Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang”. This study aims to 1) know the procedures of internal control over loans and 2) factors that cause Non Performing Loans in Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang.

The research method for this study are interviews and literature study. The data analysis techniques that was used for this study is descriptive method, a method that tries to present the data so it can provide a clear view of internal control procedures in preventing the causes of non performing loans in Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Palembang.

The results of this study indicate that the loans procedures for mortgage in Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang are generally well and the factors that causing non performing loans is caused by external factors.

A good internal control loans procedures must be maintained and further enhanced. In addition, Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang should be more selective and proactive in dealing with debtors.

Keywords : Internal Control, Non Performing Loan

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI/TIDAK PLAGIAT

Yang bertanda tangan dibawah ini,

Nama : Dwi Utami
Nim : 01071003040
Jurusan : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul :

Analisis Pengendalian Intern Prosedur Kredit Dalam Mencegah Faktor Penyebab Kredit Macet Kredit Pemilikan Rumah Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang

Pembimbing

Ketua : Drs. H. Tanzil Djunaidi, Ak.
Anggota : Dr. Inten Meutia, M. Acc, Ak
Tanggal diuji : 2 Februari 2012

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

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

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

Inderalaya, Februari 2012

Yang memberi pernyataan,



Dwi Utami

NIM 01071003040

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

TANDA PERSETUJUAN DRAFT SKRIPSI BAB I

NAMA : DWI UTAMI
NIM : 01071003040
JURUSAN : AKUNTANSI
MATA KULIAH : PENGAUDITAN
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PROSEDUR KREDIT
DALAM MENCEGAH FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET
KREDIT PEMILIKAN RUMAH BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) PALEMBANG

PEMBIMBING SKRIPSI


TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal

Ketua

:




Drs. H. Tanzil Djunaedi, Ak
NIP. 195207061978021002

Tanggal

Anggota

:



Dr. Inten Meutia, M.Acc, Ak
NIP. 196905261994032002

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Peranan bank sebagai lembaga keuangan dalam berbagai sektor kegiatan ekonomi semakin meningkat kebutuhannya. Semua sektor kegiatan yang meliputi industri, dagang, pertanian, peternakan serta jasa sangat erat kaitan dan apabila telah terjalin kerjasama yang baik antara kedua belah pihak yaitu antara pihak bank dengan pihak ketiga akan mempengaruhi kelancaran kegiatan perekonomian. Dengan semakin berkembangnya kegiatan perekonomian suatu negara, maka dirasakan perlu adanya sumber-sumber untuk penyediaan dana guna membiayai kegiatan perekonomian yang semakin berkembang tersebut. Ditinjau dari sudut pandang lembaga keuangan sebagai penyedia sumber dana yang disebut dengan perkreditan, maka kredit memiliki kedudukan yang istimewa terutama pada negara-negara yang sedang berkembang, melihat banyaknya sektor yang membutuhkan sumber dana.

Pengertian dari kredit itu sendiri adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga (UU Nomor 10 Tahun 1998). Kredit bisa juga berarti kepercayaan diberikan oleh bank kepada debitur yang akan nyata apabila kredit itu telah dikembalikan lagi beserta bunga (*kontraprestasi*) yang telah disepakati.

Masalah perkreditan tidak terlepas dari lembaga keuangan bank dimana bank merupakan suatu lembaga yang berfungsi sebagai intermediasi antara masyarakat yang surplus dana dengan masyarakat yang defisit dana. Bank menghimpun dana dari masyarakat surplus dalam bentuk simpanan baik berupa tabungan, deposito, maupun giro, serta menyalurkannya kepada masyarakat defisit dalam bentuk kredit.

Menurut Undang-undang RI Nomor 10 tahun 1998, yang dimaksud dengan 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.

Dari penelitian sebelumnya, setidaknya ada tiga penelitian yang membahas mengenai pengendalian intern atas prosedur kredit. Diantaranya adalah penelitian yang dilakukan oleh Tiolinar Sirumapea (2010), Marlina Pertiwi dan Syahelmi (2009), serta Harfadila Shahputra (2005). Penelitian yang dilakukan oleh Tiolinar Sirumapea (2010) pada BTN Cabang Medan menunjukkan bahwa pemberian kredit usaha pada bank tersebut sudah memadai dan sesuai dengan prosedur yang telah ditetapkan. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Marlina Pertiwi dan Syahelmi (2009) pada BRI Cabang Putri Hijau Medan menunjukkan bahwa peranan lingkungan pengendalian terhadap pemberian kredit sudah berjalan efektif dan sangat berperan dalam pemberian kredit. Masih dalam bahasan yang sama, penelitian yang dilakukan oleh Harfadila Shahputra (2005) pada Bank Kalbar menunjukkan bahwa bank telah membuat dan menggunakan

struktur pengendalian intern yang sesuai, namun dalam penerapannya ada beberapa kelemahan yang harus diperhatikan salah satunya adalah masih kurangnya teknologi yang dipakai.

Adapun Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang sebagai bank yang memberikan pelayanan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) bagi nasabah, memiliki visi menjadi bank terkemuka dalam pembiayaan perumahan serta mengutamakan kepuasan nasabah. Berdasarkan visi tersebut hal yang perlu diperhatikan adalah bagaimana caranya agar kegiatan tersebut dapat berjalan dengan lancar sehingga antara pihak bank dan nasabah terjalin kerjasama yang erat, baik sebagai nasabah dalam pembayaran angsuran, serta bank sebagai pihak yang memberikan pembiayaan perumahan.

Seiring dengan terjadinya krisis ekonomi global, menyebabkan kredit bermasalah semakin meningkat. Hal ini ditunjukkan pada tabel tunggakan debitur KPR Bank Tabungan Negara (Persero) Cabang Palembang sampai dengan bulan Desember tahun 2010.

Tabel 1.1

**Jumlah Tunggakan Debitur KPR Bank Tabungan Negara (Persero)
Palembang Sampai dengan Bulan Desember 2010**

Keterangan	Umur Tunggakan	Jumlah KPR (Rp)	Jumlah Aktual Pokok
Lancar	0 s/d 0 Hari	550,263,167,595,00	462,602,373,573,98
Dengan Perhatian Khusus	01 s/d 90 Hari	134,583,531,460,00	113,976,447,660,23
Kurang Lancar	91 s/d 120 Hari	6,556,028,090,00	5,178,910,886,00
Diragukan	121 s/d 180 Hari	8,529,329,970,00	6,723,688,959,00
Macet	181 s/d 999 Hari	29,872,326,013,00	19,813,288,816,27
Jumlah		729,724,373,128,00	608,194,717,859,48

Sumber : PT. BTN (Persero) Palembang, tahun 2010

Dari tabel 1.1 di atas menunjukkan bahwa kredit KPR yang diberikan kepada debitur sampai dengan bulan Desember 2010 adalah sebesar Rp. 729,724,373,128,- sedangkan dari jumlah tersebut yang merupakan aktual pokok kredit KPR sebesar Rp.608.194,717.859,48,-. Dari jumlah aktual pokok tersebut yang bermasalah sebesar Rp. 5,178,910,886,00,- atau 5,21% yaitu kategori kurang lancar, diragukan dan macet.

Sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No.:7/2/PBI/2005 tentang Penilaian Kualitas Aktiva Produktif Bank Umum membagi kolektibilitas kredit dalam lima kategori. Kelima kategori ini adalah lancar, dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan dan macet.

Berdasarkan tabel 1.1. pada kolom keempat menunjukkan bahwa rasio kredit bermasalah atau NPL (Non Performing Loan) BTN adalah 5,21%, yaitu dengan menjumlahkan kredit yang dikategorikan bermasalah yaitu kurang lancar, diragukan, dan macet, yang kemudian dibagi dengan jumlah keseluruhan aktual pokok. Jumlah ini sudah termasuk tinggi karena menurut Peraturan Bank Indonesia No.:6/10/PBI/2004 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum, semakin tinggi NPL (5% ke atas) maka bank tersebut tidak sehat.

Sistem pemberian kredit yang kurang baik akan berakibat fatal bagi perusahaan, yang menyebabkan timbulnya kredit yang bermasalah. Tanggung jawab yang paling besar untuk menanggulangi terjadinya kredit macet adalah dari pihak dalam bank, yaitu pengendalian intern di mana dengan pengendalian intern diharapkan bank akan mampu mencapai tujuannya dalam bidang perkreditan dengan melakukan pengelolaan kredit bank dengan suatu perencanaan, pengorganisasian, pelaksanaan dan pengawasan sedemikian rupa sehingga perkreditan dapat berjalan dengan baik.

Berdasarkan latar belakang inilah penulis tertarik untuk membahas masalah yang menyangkut sistem pengendalian intern kredit dan faktor-faktor yang menyebabkan kredit macet, dan sebagai objek pembahasan masalah, penulis memilih PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Palembang dengan judul **"Analisis Pengendalian Intern Prosedur Kredit Dalam Mencegah Faktor Penyebab Kredit Macet Kredit Pemilikan Rumah Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang"**.

1.2. Perumusan Masalah

Adapun yang menjadi perumusan masalah dalam penulisan skripsi ini adalah :

1. Bagaimanakah pengendalian intern atas prosedur kredit pada Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang ?
2. Apakah faktor yang menjadi penyebab kredit macet Kredit Pemilikan Rumah Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang ?
3. Bagaimana pengendalian intern atas prosedur kredit dapat mencegah faktor penyebab kredit macet Kredit Pemilikan Rumah Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang ?

1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Adapun tujuan penulis melakukan penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui pengendalian intern atas prosedur kredit pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang.
2. Untuk mengetahui faktor penyebab kredit macet Kredit Pemilikan Rumah Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang.
3. Untuk mengetahui apakah pengendalian intern atas prosedur kredit dapat mencegah faktor penyebab kredit macet Kredit Pemilikan Rumah Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang.

Adapun manfaat penelitian ini adalah :

- a. Bagi penulis, penelitian ini merupakan pelatihan intelektual yang diharapkan mampu meningkatkan pemahaman yang terkait dengan analisis pengendalian intern atas prosedur kredit dan faktor-faktor yang menyebabkan kredit macet.
- b. Bagi perusahaan, sebagai bahan masukan Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang dalam memperbaiki atau meningkatkan pengendalian internal prosedur kredit dan faktor-faktor yang menyebabkan kredit macet.
- c. Bagi pihak lain atau pembaca, memberikan sumbangan wawasan terhadap penelitian akuntansi yang berhubungan dengan analisis pengendalian intern atas prosedur kredit dan faktor-faktor yang menyebabkan kredit macet.

1.4. Metode Penelitian

1.4.1. Ruang Lingkup Pembatasan

Dalam penelitian ini, ruang lingkup pembahasan dibatasi pada pengendalian internal atas prosedur kredit pada Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang yang beralamat di jalan Jend. Sudirman No. 125 Km. 4,5 Palembang 30128 Sumatera Selatan, Indonesia di mana jenis kredit adalah Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada periode 2010.

1.4.2. Sumber Data

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

1. Data Primer

Data Primer adalah data-data yang diperoleh secara langsung dari objek penelitian. Data primer pada penelitian ini berupa data yang diperoleh langsung dari sumbernya yaitu Kepala Seksi Bagian Kredit PT. Bank

Tabungan Negara (Persero) Tbk Palembang dan Kepala Seksi Bagian Tunggakan Kredit PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Palembang.

2. Data Sekunder

Data sekunder berupa data yang dikumpulkan melalui catatan dan dokumen resmi perusahaan dalam hal ini data yang diperlukan terkait dengan gambaran umum perusahaan dan sehubungan dengan prosedur kredit serta SOP dan SPI terkait dengan kredit KPR Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang.

1.4.3. Metode Pengumpulan Data

Metode Pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

1. Wawancara

Wawancara adalah teknik mengadakan tanya jawab langsung dengan pihak PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Palembang. Dalam penelitian ini penulis melakukan wawancara dengan pihak yang terkait, dalam hal ini adalah Kepala Seksi Bagian Kredit dan Kepala Seksi Bagian Tunggakan Kredit karena beliau-beliau yang bertanggungjawab terkait dengan prosedur kredit dan tunggakan kredit KPR di Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Palembang.

2. Studi Dokumentasi

Studi dokumentasi yaitu mengumpulkan dan menganalisa dokumen-dokumen perusahaan yang diperlukan terkait dengan prosedur kredit KPR di Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang.

1.4.4. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif, yaitu metode yang berusaha menyajikan dan menganalisis data sehingga dapat memberikan gambaran yang jelas mengenai pengendalian internal prosedur kredit dalam mencegah faktor penyebab kredit macet di Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang.

1.5. Rencana Sistematika Skripsi

Sistematika pembahasan yang direncanakan dalam penulisan skripsi ini terdiri dari lima bab, yaitu:

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini penulis akan menjelaskan apa yang melandasi penulis untuk melakukan penelitian ini, yang terdiri dari latar belakang, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian metode penelitian dan sistematika pembahasan penelitian dalam skripsi.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Dalam bab ini penulis akan menjelaskan teori-teori yang berkaitan dengan masalah yang ada dalam penelitian ini.

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Dalam bab ini penulis akan menjelaskan tentang objek penelitian, mulai dari sejarah singkat, visi dan misi, struktur organisasi, dan aktivitas operasional yang berkaitan dengan pengendalian internal prosedur perkreditan.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini penulis menganalisis data dan melakukan pembahasan mengenai pengendalian intern prosedur kredit dan faktor penyebab kredit macet Kredit Pemilikan Rumah Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang serta usaha pencegahan faktor penyebab kredit macet.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Dalam bab ini penulis memberikan kesimpulan atas hasil penelitian dan penulis juga akan memberikan saran-saran yang mungkin dapat berguna bagi Bank Tabungan Negara (Persero) Palembang.

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

TANDA PERSETUJUAN DRAFT SKRIPSI BAB II

NAMA : DWI UTAMI
NIM : 01071003040
JURUSAN : AKUNTANSI
MATA KULIAH : PENGAUDITAN
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENGENDALIAN INTERN PROSEDUR KREDIT
DALAM MENCEGAH FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET
KREDIT PEMILIKAN RUMAH BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) PALEMBANG

PEMBIMBING SKRIPSI


TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal

Ketua

:



Drs. H. Tanzil Djunaidi, Ak

NIP. 198207061978021002

Tanggal

Anggota

:


Dr. Inten Meutia, M.Acc, Ak

NIP. 196905261994032002

DAFTAR PUSTAKA

- Arens, Alvin A and Loebbecke, 2000. *Auditing An Integrated Approach, Eight Edition*, Englewood Cliffts, New Jersey: Prentice Hall International Inc.
- Indonesia, Republik, Undang-undang RI No.10/1998 tentang Perubahan Undang-undang No.7/1992 tentang Perbankan, PT. Jakarta Banking Institut, Jakarta, 2005.
- Ismail, 2009. *Akuntansi Bank*, Edisis Pertama, Jakarta : Prenada Media Group
- Kasmir, 2002. *Dasar-dasar Perbankan*, Edisi Pertama, Jakarta : PT. RajaGrafindo
- Muljono, Teguh Pudjo, 1999. *Bank Auditing, Pentunjuk Pemeriksaan Intern Bank*, Edisi Kelima, Jakarta : Djambatan.
- Mulyadi, 2002. *Auditing*, Edisi Keenam, Buku Satu dan Dua, Salemba Empat, Jakarta.
- Pertiwi, Marlina, Syahelmi. 2009. *Peranan Lingkungan Pengendalian Terhadap Pemberian Kredit Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Putri Hijau Medan*. Jurnal. Medan. Universitas Sumatera Utara.
- Shahputra, Harfadila. 2005. *Analisis Struktur Pengendalian Intern Terhadap Sistem Pemberian dan Pengembalian Kredit Pada Bank Kalbar*. Skripsi. Jakarta Pusat. Universitas Gunadarma.
- Sirumapea, Tiolar. 2010. *Analisis Pengendalian Internal Pada Prosedur Pemberian Kredit Usaha di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Cabang Medan*. Skripsi. Medan. Universitas Sumatera Utara.
- Soemarso, K Fred, James D. Stice, Earl K. Stice 2001. *Akuntansi Keuangan Konsep dan Aplikasi*, Edisi Pertama, Jilid Satu. Salemba Empat. Jakarta.