

**EVALUASI PENGELOLAAN PERKREDITAN PADA P.T. BANK**

**PERKREDITAN RAKYAT TRI GUNUNG SELATAN**

**PALEMBANG**



**Skripsi Oleh:**

**EDY MULIA SEMBIRING  
NIM 01053130062**

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

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA  
2010**

S  
332.707  
Sem  
e-look  
2do

**EVALUASI PENGELOLAAN PERKREDITAN PADA P.T. BANK**

**PERKREDITAN RAKYAT TRI GUNUNG SELATAN**

**PALEMBANG**



**Skripsi Oleh:**

**EDY MULIA SEMBIRING  
NIM 01053130062**

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

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA  
2010**

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

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

**N A M A : EDY MULIA SEMBIRING  
N I M : 01053130062  
JURUSAN : AKUNTANSI  
MATA KULIAH : PENGAUDITAN  
JUDUL SKRIPSI : **EVALUASI PENGELOLAAN PERKREDITAN PADA  
P.T. BANK PERKREDITAN RAKYAT TRI GUNUNG  
SELATAN PALEMBANG****

**PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI**

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal Mei 2010

Ketua

:   
: Drs.H.Ubaidillah,M.M.,Ak  
NIP.195708281987031002

Tanggal Mei 2010

Anggota

:   
: Eka Meirawati,S.E.,M.Si.,Ak  
NIP.196905251996032001

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

**TANDA PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**N A M A : EDY MULIA SEMBIRING  
N I M : 01053130062  
JURUSAN : AKUNTANSI  
MATA KULIAH : PENGAUDITAN  
JUDUL SKRIPSI : **EVALUASI PENGELOLAAN PERKREDITAN PADA  
P.T. BANK PERKREDITAN RAKYAT TRI GUNUNG  
SELATAN PALEMBANG****

Telah dilaksanakan ujian komprehensif pada tanggal 5 Mei 2010 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Inderalaya, 5 Mei 2010

Ketua,



Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak  
NIP. 195708281987031002

Anggota,



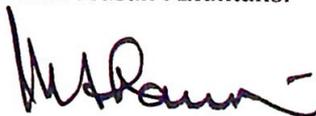
Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 196905251996032001

Anggota,



H. Aspahan, S.E., M.M., Ak  
NIP. 196607041992031004

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



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

## **Motto Hidup :**

- ❖ Dan segala sesuatu yang kamu lakukan dengan perkataan atau perbuatan, lakukanlah semua itu dalam nama Tuhan Yesus, sambil mengucap syukur oleh Dia kepada Allah, Bapa kita.  
( Kolose 3:17 )
  
- ❖ Keberhasilan hari esok, tergantung dari apa yang saya kerjakan hari ini.
  
- ❖ Lakukan segala sesuatunya dengan segenap hati dan dengan penuh tanggung jawab, maka segala sesuatu yang baik itu akan menjadi bagianmu.
  
- ❖ Kita tahu sekarang bahwa Allah turut bekerja dalam segala sesuatu untuk mendatangkan kebaikan bagi mereka yang mengasihi Dia yaitu bagi mereka yang terpanggil sesuai dengan rencana Allah ( Roma 8:28)
  
- ❖ Terpujilah Allah El Shadai, dan dipermuliakanlah Dia atas seluruh kehidupanku.

## **Kupersembahkan Untuk :**

- **My Lord and My Savior Jesus Christ**
- **Kedua Orang Tuaku Tercinta**
- **Bulang dan Tigan**
- **Adik-adikku Ejen, dan Yessi**
- **Claudia Sinzca Dinanty**
- **Almamaterku**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, anugerah dan kasih karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini sebagaimana mestinya.

Penulisan skripsi ini berjudul **Evaluasi Pengelolaan Perkreditan Pada P.T. Bank Perkreditan Rakyat Tri Gunung Selatan**. Penulisan skripsi ini dibagi menjadi lima bab, yang terdiri dari Bab I Pendahuluan, Bab II Tinjauan Pustaka, Bab III Gambaran Umum Perusahaan, Bab IV Pembahasan dan Bab V Kesimpulan dan Saran.

Data yang digunakan adalah keterangan yang diperoleh dari informasi terkait dengan pengendalian internal prosedur pemberian kredit dan ketaatan terhadap aturan perbankan, serta data kolektibilitas kredit pada tahun 2007-2008 pada P.T. Bank Perkreditan Rakyat Tri Gunung Selatan.

Hasil penelitian menunjukkan pengelolaan perkreditan pada bank tersebut sudah baik, terlihat dari adanya kebijakan perkreditan bank yang telah disusun secara tertulis dan telah diterapkan dalam setiap pemberian dan pengelolaan kredit. Bank tersebut juga telah menaati ketentuan peraturan perbankan yang sedang berlaku. Namun masih terdapat beberapa kelemahan terkait dengan pengendalian internal atas prosedur kredit pada bank tersebut terutama pada saat proses pengawasan pengembalian kredit.

Penulis berharap kiranya skripsi ini dapat memberikan kontribusi bagi pihak P.T. Bank Perkreditan Rakyat Tri Gunung Selatan sehingga pengelolaan perkreditan dapat lebih efisien dan efektif dan menjadi bahan masukan akademis bagi penelitian selanjutnya.

**Penulis**

**Edy Mulia Sembiring**

## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Kuasa, Tuhan Yesus Kristus, atas berkat dan kasih karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Evaluasi Pengelolaan Perkreditan Pada P.T. Bank Perkreditan Rakyat Tri Gunung Selatan”, yang merupakan 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 Parizade, M.B.A., Rektor Universitas Sriwijaya.
2. H. Syamsurijal A.K., Ph.D., Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Drs. Burhannudin, M.Acc., Ak, Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Abukosim S.E, M.M, Ak, Pembimbing Akademik, terima kasih buat setiap nasehat dan arahan yang Bapak berikan selama ini, saya sangat termotivasi dalam perkuliahan saya melalui nasehat-nasehat yang Bapak berikan.
5. Drs.H.Ubaidillah,M.M.,Ak., Pembimbing Skripsi I, terima kasih Pak telah meluangkan waktu untuk membimbing saya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Eka Meirawati,S.E.,M.Si.,Ak, Pembimbing Skripsi II, terima kasih Bu untuk setiap pemikiran, arahan, nasehat dan bimbingannya selama ini yang sangat membantu saya.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah banyak mengajar dan memberikan ilmu pengetahuan selama saya mengikuti perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
8. Seluruh staf pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, terima kasih untuk bantuannya selama ini, untuk kak Adi terima kasih kak untuk bantuan yang sepuh hatinya selama ini.
9. Bapak Kepala Bagian Kredit dan pegawai P.T. Bank Perkreditan Rakyat Tri Gunung Selatan, terima kasih atas bantuannya yang telah memberikan informasi dan data yang saya perlukan dalam penulisan skripsi ini.

10. Kedua orang tuaku yang sangat kukasihi, terima kasih untuk setiap doa, nasehat, semangat, motivasi, kasih sayang, kerja keras, dan dana yang telah diberikan sampai aku menyelesaikan jenjang perguruan tinggi ini. Akhirnya aku lulus Pak, Ma, ini semua aku persembahkan buat Bapak dan Mama. Kiranya Tuhan Yesus selalu memberikan damai sejahtera, kesehatan, dan umur yang panjang kepada Bapak dan Mama. Aku sayang kalian Pak, Ma.
11. Untuk Bulang dan Tiganku, terima kasih buat doa dan nasehat-nasehatnya. Kiranya di masa tua Bulang dan Tigan segala sesuatu yang baik dari Tuhan menyertai kehidupan Bulang dan Tigan.
12. Buat Bi Uda, makasih Bi, untuk setiap dukungannya, baik doa, nasehat, semangat, dan dana yang diberikan selama ini. Tuhan pasti dengar setiap doa dan keinginan Bibi, dan Tuhan telah yang menyediakan yang terbaik buat Bibi. Tuhan Memberkati Bi.
13. Adik-adikku, Ejen dan Yessi, makasih ya dek buat doa dan semangatnya selama ini. Buat Ejen cepat-cepat nyusul ya, jangan pernah kehilangan fokus, nikmati setiap proses dan perkuliahan yang kau jalani, dan sertai dengan tanggung jawab dalam melakukan segala sesuatu. Buat Yessi, terus lakukan yang baik, kau akan jadi seperti apa yang kau mau, banyak belajar untuk bisa menggapai yang kau cita-citakan. Tetap utamakan Tuhan ya adik-adikku, jangan pernah takut sebab Dia sertai setiap jalan kalian.
14. *Special one*, Claudia Sinzca Dinanty, makasih ya tuk setiap doa, dukungan, semangat, makasih telah terus ngingatin aku untuk fokus ngerjain skripsi, dan memotivasi untuk cepat-cepat menyelesaikan kuliahku. Ini semua juga aku persembahkan buat kamu. Makasih untuk segala sesuatu yang telah kita jalani. Kiranya Tuhan selalu memberkati dan meneguhkan setiap komitmen yang telah kita buat. Biarlah hubungan ini untuk kemuliaan Tuhan.
15. Untuk *brother and sister*, *Community of Love* Indralaya, makasih untuk suatu komunitas dimana kita bisa bertumbuh bersama di dalam Tuhan, saling menguatkan satu sama yang lain, dan suka cita dalam kebersamaan kita selama ini. Buat Kak Diana, Kak Ranita, Bang Robert, Bang Ebet, Bang Nando, Hendra, Okta, Wenny, Riana, Onolawe, Tia, Nando, Karini, Nuel, Reynold, Desy, Fena, Oka, Ricardo, kalian semua keluargaku selama aku diperkuliahan ini. Buat Hendra, jangan patah semangat bro, Dia pasti buka jalan. Tuhan memberkati

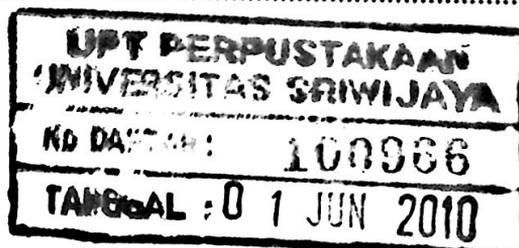
- semua apapun yang kalian kerjakan, dan kalian tidak akan pernah kekurangan yang terbaik dari Tuhan. Tuhan memberkati berlimpah-limpah.
16. Persekutuan Doa Oikumene Fakultas Ekonomi “Neraca Kasih”, makasih untuk kebersamaan kita selama ini, buat Kak Ria, Kak Ani, Kak Mina, Kak Rere, Bang Janus, Kak Marni, Kak Ella, Dedy, Lilis, Yuni, Evi, Erna, Rony, Doris, Katrine, Evelina, Yena. Makasih untuk setiap doa dan dukungannya selama ini. Buat pengurus periode sekarang Johannes, Lundu, Fery, Karina, Eka, Iin, semangat ya dalam melayani Tuhan.
  17. Gereja Bethel Indonesia, untuk gembala kami Pak Sapta, makasih Pak untuk doa, dan penguatan yang diberikan selama ini, untuk departemen music, secara khusus untuk all of choir, makasih ya untuk doa dan semangatnya. *God Bless You all.*
  18. Buat semua teman-teman seperjuangan Akuntansi 2005, sukses buat kalian semua.
  19. Untuk Gerombolan Anak Batak (Gerobak) 2005, Erni, Dian, Musa (Hajar Mus, tahun ini pasti lulus), Arwadi (cepat dapat kerja ya), David ( Semangat kawan, belajarlh dari kesalahan), makasih untuk kegilaan-kegilaan selama ini. Sukses buat kalian.
  20. Untuk anak-anak perantauan di gang Lampung, secara khusus untuk bedeng SD, yang udah lulus, cepat-cepat dapat kerja, yang belum lulus semangat ya.
  21. Untuk Ikatan Mahasiswa Karo Sriwijaya (Makasri), makasih untuk penyambutan sewaktu aku baru tiba di sini, khusus buat Bang Chris, Bang Janri, Bang Merlin, Kak Leny jasa kalian ga akan kulupakan.
  22. Buat *brother-brother* alumni SMA Negeri 1 Lubuk Pakam, Martin, Leo, Esron, Limbel, Bob Ave, duluan aku bro. Semangatlah kalian ya. Tuhan Memberkati.
  23. Buat April, Jefri, Manaek, Nusan, semangat ya, kalian pasti bisa. Andika Sembiring, ayo Sen kita cari kerjaan tadi.
  24. Buat semua orang yang telah membantu selama perkuliahan hingga penulisan skripsiku, yang tidak bisa aku sebutin namanya satu persatu. Tuhan Memberkati

Penulis,

Edy Mulia Sembiring

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....	ii
HALAMAN TANDA PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....	iii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH .....	vi
DAFTAR ISI .....	ix
ABSTRAKSI .....	xii
ABSTRACT .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4. Manfaat Penelitian.....	5
1.5. Metodologi Penelitian.....	6
1.5.1. Objek Penelitian .....	6
1.5.2. Metode Pengumpulan Data.....	6
1.5.3. Metode Analisis Data.....	6
1.6. Sistematika Pembahasan.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	10
2.1. Pengendalian Internal .....	10
2.1.1. Pengertian Pengendalian Internal .....	10
2.1.2. Komponen Pengendalian Internal .....	12
2.1.3. Aplikasi Pengendalian Internal Dalam Perbankan .....	16
2.2. Bank.....	19



2.2.1.	Pengertian Bank.....	19
2.2.2.	Sumber-Sumber Dana Bank.....	19
2.2.3.	Jenis-Jenis Bank .....	21
2.2.4.	Bank Perkreditan Rakyat (BPR).....	22
2.3.	Kredit .....	23
2.3.1.	Pengertian Kredit.....	23
2.3.2.	Tujuan Kredit .....	25
2.3.3.	Jenis-Jenis Kredit.....	26
2.3.4.	Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit.....	28
2.3.5.	Prosedur Dalam Pemberian Kredit .....	32
2.3.6.	Penyelesaian Kredit Bermasalah .....	35
BAB III GAMBARAN UMUM .....		38
3.1.	Sejarah Singkat P.T. BPR Tri Gunung Selatan.....	38
3.2.	Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas .....	40
3.2.1.	Struktur Organisasi P.T. BPR Tri Gunung Selatan.....	40
3.2.2.	Pembagian Tugas Pada P.T. BPR Tri Gunung Selatan .....	42
3.3.	Macam-Macam Kredit yang Disalurkan.....	46
3.4.	Jenis Simpanan pada P.T. BPR Tri Gunung Selatan .....	47
3.5.	Prosedur Pengelolaan Kredit Pada P.T. BPR Tri Gunung Selatan.....	48
3.5.1.	Prosedur Permohonan Kredit .....	48
3.5.2.	Prosedur Proses Pencairan Kredit.....	50
3.5.3.	Prosedur Cara Pengawasan Pengembalian Kredit.....	51
3.5.4.	Prosedur Cara Penanganan Kredit Bermasalah.....	51
BAB IV PEMBAHASAN .....		53
4.1.	Evaluasi Proses Pengendalian Internal Atas Prosedur Kredit Pada P.T. BPR Tri Gunung Selatan.....	53
4.1.1.	Evaluasi Prosedur Permohonan dan Penganalisisan Kredit.....	54

4.1.2.	Evaluasi Prosedur Pencairan Kredit .....	60
4.1.3.	Evaluasi Pengawasan Pengembalian Kredit .....	62
4.1.4.	Evaluasi Penangan Kredit Bermasalah .....	67
4.2.	Evaluasi Ketaatan Prosedur Kredit Terhadap Ketentuan Peraturan Perbankan.....	68
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		72
5.1.	Kesimpulan.....	72
5.2.	Saran .....	75
DAFTAR PUSTAKA .....		76
LAMPIRAN-LAMPIRAN		

**Evaluasi Pengelolaan Perkreditan Pada  
P.T. Bank Perkreditan Rakyat Tri Gunung Selatan Palembang**

**ABSTRAKSI**

Penelitian ini bertujuan untuk 1) mengevaluasi proses pengendalian internal atas prosedur kredit P.T. Bank Perkreditan Rakyat Tri Gunung Selatan, dan 2) mengevaluasi ketaatan prosedur pemberian kredit terhadap ketentuan peraturan perbankan yang ada.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara umum proses pengendalian internal atas prosedur kredit P.T. Bank Perkreditan Rakyat Tri Gunung Selatan cukup baik, dan akan lebih baik lagi apabila bank tersebut lebih memperketat pada saat proses pengawasan pengembalian kredit.

P.T. Bank Perkreditan Rakyat Tri Gunung Selatan juga telah melakukan ketaatan terhadap ketentuan peraturan perbankan baik yang berupa perundang-undangan maupun berbagai peraturan perbankan yang ada.

Kata Kunci : Pengelolaan Perkreditan

**Evaluation of Credit Management In  
P.T. Bank Perkreditan Rakyat Tri Gunung Selatan**

**ABSTRACT**

The aims of this research are 1) to evaluate internal control processes of credit procedures P.T. Bank Perkreditan Rakyat Tri Gunung Selatan, and 2) to evaluate compliance with lending procedures of the existing banking regulations.

The results showed that the overall internal control processes of credit procedures P.T. Bank Perkreditan Rakyat Tri Gunung Selatan is quite good, and will be even better if more tightening bank supervision during the process of loan repayment.

P.T. Bank Perkreditan Rakyat Tri Gunung Selatan has also made compliance with banking regulations either in the form of legislation as well as other existing banking regulations.

Key Word : Credit Management

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1. Latar Belakang

Perkembangan dunia usaha pada saat ini sudah sangat cepat dan dinamis. Hal ini dapat terjadi karena semakin meningkatnya kemampuan masyarakat dalam mengelola dan melakukan berbagai inovasi yang bermanfaat dalam memajukan usahanya. Namun dibalik setiap perkembangan yang terjadi, ada satu faktor yang mutlak harus dimiliki suatu perusahaan untuk mendukung perkembangan usahanya, yaitu faktor finansial atau pendanaan. Faktor finansial sangat mempengaruhi kelangsungan usaha dalam rangka meningkatkan produktivitas dan pengembangan perusahaan yang telah ada.

Perbankan merupakan salah satu lembaga penyedia dana yang menjadi tempat favorit bagi tiap perorangan atau perusahaan untuk melakukan peminjaman dana atau dalam istilah perbankan lebih dikenal dengan sebutan kredit. Kredit merupakan penyediaan uang atau tagihan berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan tambahan pemberian bunga. Yang berarti bahwa jika seseorang menggunakan jasa kredit maka yang bersangkutan akan dikenakan bunga tagihan.

Kredit merupakan kegiatan operasional terpenting dalam kegiatan operasi bank, karena melalui kegiatan perkreditan bank memperoleh pendapatan yang lebih besar dibandingkan kegiatan operasional bank yang lain. Oleh karena itu memang sudah sepantasnya bila bank memberikan perhatian yang lebih kepada kegiatan perkreditan

dengan melakukan pengelolaan dan pengawasan pada bidang perkreditan tersebut, karena apabila kredit tersebut bermasalah atau macet maka akan menjadi ancaman bagi pihak bank. Bahkan akibat yang paling fatal apabila hal itu terus berlanjut adalah kepailitan atau kebangkrutan bank tersebut.

Bank sebagai pemberi kredit, atau sering disebut sebagai kreditur, menjalankan perannya berdasarkan suatu kebijaksanaan, baik kebijaksanaan umum dari pemerintah berupa peraturan perundang-undangan maupun kebijaksanaan tersendiri dari bank itu sendiri. Kebijaksanaan tersebut sekurang-kurangnya harus memuat dan mengatur hal-hal pokok yaitu seperti prinsip kehati-hatian dalam perkreditan, organisasi dan manajemen perkreditan, kebijaksanaan persetujuan kredit, dokumentasi dan administrasi kredit, pengawasan kredit dan penyelesaian kredit bermasalah.

Kebijaksanaan internal itu sendiri dalam masalah perkreditan sangat berkaitan dengan pelaksanaan manajemen likuiditas. Bank harus selalu tetap memelihara keseimbangan yang tepat antara keinginan untuk memperoleh keuntungan dengan likuiditas dan solvabilitas bank. Artinya apabila ingin mempertahankan posisi likuiditas dengan memperbesar cadangan kas, maka bank tidak akan memakai seluruh dana yang ada karena sebagian dikembalikan lagi dalam bentuk cadangan tunai. Ini berarti usaha pencapaian keuntungan akan berkurang, sebaliknya bila mempertinggi keuntungan, maka cadangan dana untuk likuiditas terpakai untuk pemberian kredit usaha bank lainnya.

Likuiditas merupakan kemampuan bank tersebut di dalam menjamin terbayarnya hutang-hutang jangka pendeknya, sedangkan yang dimaksud solvabilitas adalah sebagai kemampuan untuk melunasi semua hutang-hutangnya (baik jangka pendek maupun jangka panjang). Dimana solvabilitas bank juga tergantung pada

solvabilitas masing-masing nasabahnya. Untuk menjaga solvabilitas bank maka bank harus berhati-hati, dan harus menyelidiki terlebih dahulu apakah si calon peminjam (debitur) itu sungguh-sungguh dapat dipercaya dan juga dapat diandalkan.

Untuk itu diperlukan suatu analisis kredit pada calon debitur. Tujuan analisis tersebut adalah untuk mengetahui : sampai sejauh mana tingkat kesungguhan pemohon, maksud dan tujuannya secara khusus, kapasitas dan kemampuannya dalam mengupayakan sumber pengembalian kreditnya, serta resiko-resiko yang melekat di dalamnya apabila kredit tersebut diberikan. Untuk menganalisis hal tersebut ada 5 aspek yang harus diperhatikan atau dalam dunia perbankan sering disebut dengan prinsip 5 C atau "*the five C's principles*". Prinsip tersebut meliputi *Character* (kepribadian), *Capacity* (kapasitas), *Capital* (modal), *Colateral* (jaminan), dan *Condition of Economy* (keadaan perekonomian).

Timbulnya kredit-kredit bermasalah, selain karena adanya indikasi debitur yang tidak mau membayar kewajibannya, bisa juga dilihat dari prosedur pemberian kredit yang tidak layak atau mengalami penyimpangan. Kasus kredit dapat disebabkan oleh beberapa faktor intern dan faktor ekstern dari bank tersebut. Faktor intern bisa disebabkan karena beberapa hal seperti tidak adanya pemisahan fungsi wewenang pegawai yang tegas, prosedur pemberian kredit yang tidak jelas, pengawasan yang lemah, pegawai yang tidak kompeten dengan tugasnya, dan lain-lain. Sedangkan faktor ekstern bisa disebabkan karena kondisi ekonomi yang secara keseluruhan atau makro sedang mengalami keterpurukan. Kemudian bisa juga disebabkan kondisi di luar dari bisnis debitur, seperti kondisi keamanan yang tidak mendukung kegiatan bisnis tersebut dan kondisi alam yang buruk seperti terjadinya gempa bumi, banjir, atau cuaca yang buruk. Sehingga akan menghambat kegiatan bisnis debitur sehingga secara langsung akan berdampak kepada kreditur.

Penanggulangan terjadinya kredit bermasalah tentu saja menjadi tanggung jawab pihak dari dalam bank itu sendiri yaitu dengan adanya pengendalian intern, dimana dengan pengendalian internal yang baik diharapkan bank mampu mencapai tujuannya dalam bidang perkreditan. Peran pengendalian internal memastikan apakah sesuatu itu memang ada atau tidak, menilai dan mengevaluasi suatu aktivitas berdasarkan kriteria yang tepat dan merekomendasikan suatu rangkaian tindakan kepada pihak bank itu sendiri. Dalam hal ini melakukan pengelolaan kredit bank dengan suatu perencanaan, pengorganisasian, pelaksanaan, dan pengawasan sedemikian rupa sehingga perkreditan dapat berjalan dengan baik dan sesuai kesepakatan yang telah disepakati sebelumnya. Pengendalian internal dapat mencegah kerugian akibat kesalahan pengelolaan dalam bidang perkreditan, dan pengendalian internal dapat juga menyediakan informasi tentang bagaimana menilai kinerja bank terkait dengan kredit yang telah dijalankan.

Oleh karena itu, untuk mengurangi kemungkinan adanya kredit yang bermasalah sangatlah diperlukan suatu fungsi pengelolaan perkreditan di dalam bank untuk memeriksa dan mengevaluasi aktivitas perkreditan yang dilakukan secara efektif dan efisien, karena banyak kasus kredit bermasalah yang terjadi lebih disebabkan oleh masalah yang berasal dari internal bank.

Berdasarkan masalah yang diuraikan di atas, maka penulis tertarik untuk mengetahui lebih jelas mengenai pengelolaan suatu bank dalam bidang kredit yang diberi judul **“EVALUASI PENGELOLAAN PERKREDITAN PADA P.T. BANK PERKREDITAN RAKYAT TRI GUNUNG SELATAN.”**

## **1.2. Perumusan Masalah**

Adapun yang menjadi perumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagaimana proses pengendalian internal atas prosedur kredit pada P.T. Bank Perkreditan Rakyat Tri Gunung Selatan ?
2. Bagaimana ketaatan prosedur kredit P.T. Bank Perkreditan Rakyat Tri Gunung Selatan terhadap ketentuan peraturan perbankan yang ada ?

## **1.3. Tujuan Penelitian**

Tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui dan mengevaluasi proses pengendalian internal atas prosedur kredit pada P.T. Bank Perkreditan Rakyat Tri Gunung Selatan
2. Untuk mengevaluasi ketaatan prosedur pemberian kredit P.T. Bank Perkreditan Rakyat Tri Gunung Selatan terhadap ketentuan peraturan perbankan yang ada.

## **1.4. Manfaat Penelitian**

Manfaat yang diperoleh dari penelitian ini :

1. Bagi Penulis
  - a. Sebagai media untuk mengaplikasikan dan mempraktekan teori yang telah diperoleh diperkuliahan pada aktivitas yang sesungguhnya
  - b. Menambah pengetahuan di bidang perbankan terkait dengan pengelolaan perkreditan pada suatu bank dan pengaruhnya terhadap faktor penyebab kredit bermasalah

## 2. Bagi Bank

Diharapkan dapat memberikan informasi mengenai pengelolaan perkreditan yang ada di bank tersebut, dan hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai bukti yang mendukung dalam mengetahui pengaruh pengendalian internal atas prosedur kredit terhadap faktor penyebab kredit bermasalah.

## 3. Bagi Pembaca

Sebagai bacaan untuk menambah wawasan dan pengetahuan mengenai objek yang diteliti dan sebagai referensi untuk penelitian lain.

### **1.5. Metodologi Penelitian**

#### **1.5.1. Objek Penelitian**

Objek penelitian dalam skripsi ini adalah P.T. Bank Perkreditan Rakyat Tri Gunung Selatan yang terletak di Jalan Kolonel Atmo Nomor 596/3 Palembang.

#### **1.5.2. Metode Pengumpulan Data**

Metode yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

##### 1. Penelitian Lapangan (Field Research)

Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan data yang akurat mengenai gambaran umum perusahaan dan data-data yang relevan dengan objek penelitian yang dilakukan yang terdapat pada perusahaan. Adapun alat yang digunakan untuk mengumpulkan data dalam penelitian ini adalah :

##### a. Pengamatan (Observasi)

Merupakan suatu teknik pengumpulan data dengan cara mengamati objek yang diteliti.

b. Kuesioner

Merupakan suatu lembar isian yang di dalamnya berisi pertanyaan-pertanyaan yang harus dijawab oleh responden yang berhubungan dengan penelitian.

c. Wawancara

Merupakan suatu teknik pengumpulan data dengan cara mengadakan tanya jawab secara langsung kepada para pejabat perusahaan yang berwenang atau pada bagian yang berhubungan langsung dengan masalah yang diteliti.

2. Penelitian Kepustakaan (Library Research)

- a. Yaitu mengevaluasi dan mempelajari literature-literatur yang berhubungan dengan masalah yang diteliti. Tujuannya adalah untuk mendapatkan landasan teori dan pengertian mengenai pokok permasalahan yang diteliti.
- b. Membaca kumpulan-kumpulan tulisan kuliah dan bacaan lainnya yang berhubungan dengan pemeriksaan internal dan buku-buku perbankan serta buku-buku lainnya.

**1.5.3. Metode Analisis Data**

Metode analisis yang digunakan adalah analisis kualitatif yaitu dengan mengklasifikasikan data, menguraikan secara deskriptif hasil penelitian yang dilakukan, serta mengambil kesimpulan secara kualitatif berdasarkan analisis antara pedoman dan kondisi yang ditemukan di lapangan. Dari analisis tersebut akan ditarik kesimpulan dan saran terhadap perusahaan.

## **1.6. Sistematika Pembahasan**

Adapun rencana sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

### **BAB I PENDAHULUAN**

Pada bab ini, penulis akan memaparkan secara terperinci mengenai masalah pokok pemikiran yang melandasi permasalahan yang akan dibahas yang terdiri dari Latar Belakang, Perumusan Masalah, Tujuan dan Manfaat Penelitian, dan Sistematika Pembahasan

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

Pada bab ini penulis akan menjelaskan teori dasar yang relevan, yang berasal dari pustaka yang memuat teori, proporsi, konsep atau pendekatan terbaru yang ada hubungannya dengan penelitian yang akan dilakukan.

### **BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN**

Dalam bab ini akan dijelaskan kondisi atau gambaran umum objek yang diteliti, yaitu mengenai sejarah singkat perusahaan, kegiatan usaha dan prosedur pemberian kredit.

### **BAB IV PEMBAHASAN**

Pada bab ini penulis akan melakukan evaluasi dan pembahasan terhadap permasalahan dengan data-data yang telah dikumpulkan dan menggunakan teknik analisis kuantitatif maupun kualitatif.

## BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan akhir dari penelitian yang dilakukan penulis, yang berisikan hasil dari penelitian penulis. Pada bab ini akan dibuat suatu kesimpulan terkait dengan pengelolaan mengenai perkreditan yang ada diperusahaan tersebut. Pada bab ini juga akan disertakan masukan atau saran terkait dengan masalah yang ditemukan dalam penelitian ini.

## DAFTAR PUSTAKA

- Arens, Alvin A., dkk. 2003. *Auditing dan Pelayanan Verifikasi*. Jakarta: PT Indeks.
- Arthesa, Ade & Edia Handiman. 2006. *Bank dan Lembaga Keuangan Bukan Bank*. Jakarta: P.T. Indeks.
- Boynton, dkk. 2002. *Modern Auditing*. Jakarta: Erlangga.
- Hasibuan, Melayu S.P. 2002. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: P.T. Bumi Aksara.
- Kasmir. 2007. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Muljiono, Teguh Pudjo. 1999. *Bank Auditing : Petunjuk Pemeriksaan Intern Bank*. Jakarta: Djembatan.
- Mulyadi. 2002. *Auditing*. Jakarta : Salemba Empat
- Naja, H.R. Daeng. 2005. *Hukum Kredit dan Bank Garansi*. Bandung: PT Citra Aditya Bakti.
- Sinungan, Muchdarsyah. 1994. *Strategi Manajemen Bank*. Jakarta : Rineka Cipta.
- Tunggal, Amin Widjaja. 1994. *Dasar-Dasar Akuntansi Bank*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Tjoekam, Mohammad. 1999. *Perkreditan Bisnis Inti Bank Komersial*. Jakarta : P.T. Gramedia Pustaka Umum.
- \_\_\_\_\_, Peraturan Bank Indonesia No.5/23/PBI/2003 tentang penerapan prinsip mengenal nasabah BPR
- \_\_\_\_\_, Peraturan Bank Indonesia No. 7/51/PBI/2005 tentang laporan bulanan BPR.
- \_\_\_\_\_, Peraturan Bank Indonesia No.8/20/PBI/2008 tentang transparansi kondisi keuangan BPR
- \_\_\_\_\_, Undang-Undang RI nomor 10 tahun 1999 tentang Perbankan