

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP  
SISTEM PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BPR  
PRISMABERLIAN DANARTA CABANG KRANJI BEKASI  
(2015-2017)**

**SKRIPSI**

Oleh :

**MEILA INDRIANA**

**201410315121**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA**

**2018**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

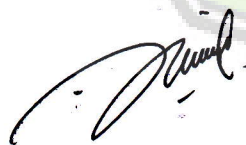
Nama Mahasiswa : Meila Indriana  
Nomor Pokok Mahasiswa : 201410315121  
Fakultas/Program Studi : Ekonomi / Akuntansi  
Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Internal Terhadap Sistem  
Pemberian Kredit pada PT. BPR Prismaberlian  
Danarta cabang Kranji Bekasi (2015-2017)  
Dosen Pembimbing I : Pratiwi Nila Sari, S.E, M.Ak, Ak.  
Dosen Pembimbing II : Wirawan Widjanarko, S.E.Ak, MM.,MBA.  
Tanggal lulus ujian skripsi : 12 Juli 2018

Jakarta, 27 Juli 2018

MENYETUJUI,

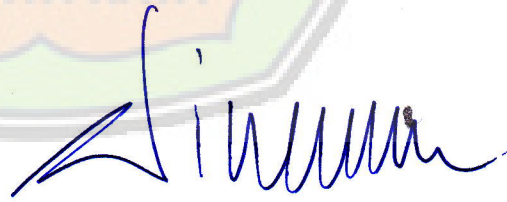
Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II



Pratiwi Nila Sari, S.E, M.Ak, Ak.

NIP 031403018



Wirawan Widjanarko, S.E.Ak, MM., MBA

NIP 031603076

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Internal Terhadap Sistem  
Pemberian Kredit pada PT. BPR Prismaberlian  
Danarta Cabang Kranji Bekasi (2015-2017)

Nama Mahasiswa : Meila Indriana

Nomor Pokok Mahasiswa : 201410315121

Progam Studi/Fakultas : Akuntansi / Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 12 Juli 2018

Jakarta, 27 Juli 2018

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Panata Bangar Hasioan S., S.E., M.Si., Ak .....  
CA., CPA  
NIP 031611059

Sekretaris : Dody Kurniawan, S.E., M.Si. .....  
NIP 031505033

Anggota : Pratiwi Nila Sari, S.E., M.Ak., Ak. .....  
NIP 031403018

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi  
Akuntansi

Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si.  
NIP 1304171

Dekan  
Fakultas Ekonomi

Dr. Rorim Panday, M.M., M.T.  
NIP 1508228

## LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul Analisis Pengendalian Intern Terhadap Sistem Pemberian Kredit pada PT. BPR Prismaberlian Danarta Cabang Kranji.

Ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Bekasi, Juli 2018

Yang Membuat Pernyataan



(Meila Indriana)

21410315121

## ABSTRAK

**Meila Indriana, 201410315121**, Analisis Pengendalian Internal terhadap Sistem Pemberian Kredit pada PT. BPR Prismaberlian Danarta Cabang Kranji.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui analisis pengendalian internal terhadap sistem pemberian kredit. Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data yang diperoleh berdasarkan observasi dan hasil wawancara peneliti kepada informan di PT. BPR Prismaberlian Danarta Cabang Kranji. Periode penelitian yang digunakan adalah tahun 2015 – 2017. Berdasarkan Metode Kualitatif, metode pengambilan sampel dengan menggunakan purposive sampling, metode analisis data menggunakan analisis deskriptif.

Berdasarkan hasil penelitian dalam observasi dan wawancara ini menunjukkan bahwa penerapan pengendalian internal terhadap sistem pemberian kredit pada PT. BPR Prismaberlian Danarta Cabang Kranji sudah berjalan dengan baik, dikarenakan adanya pemisahan tugas dan wewenang kepada masing-masing bagian yang terlibat dalam proses pemberian kredit. Tidak ditemukan adanya kredit macet pada PT. BPR Prismaberlian Danarta cabang Kranji, hal ini dikarenakan komisaris dan dewan direksi ikut serta membantu kepala cabang untuk mengawasi sistem pemberian kredit.

**Kata Kunci: Pengendalian Internal, Pemberian Kredit**



## **ABSTRACT**

*Meila Indriana, 201410315121, Analysis of Internal Control of Credit Granting System at PT. BPR Prismaberlian Danarta branch of Kranji.*

*This study aims to find out the analysis of internal control of the crediting system. The data used in this study is the data obtained based on observations and interviews to the informant at PT. BPR Prismaberlian Danarta branch of Kranji. The research period used is 2015 – 2017. Based on Qualitative Method, sampling method by using purposive sampling, method of data analysis using descriptive analysis.*

*Based on the results of research in this observation and interview shows that the application of internal control of the crediting system at PT. BPR Prismaberlian Danarta branch of Kranji has been running well, due to the separation of duties and authority to each section involved in the crediting process. Not found any bad debt at PT. BPR Prismaberlian Danarta branch of Kranji, because the board of commissioners and board of directors participate assist branch manager to oversee the crediting system.*

**Keyword: Internal Control, Lending**



## KATA PENGANTAR

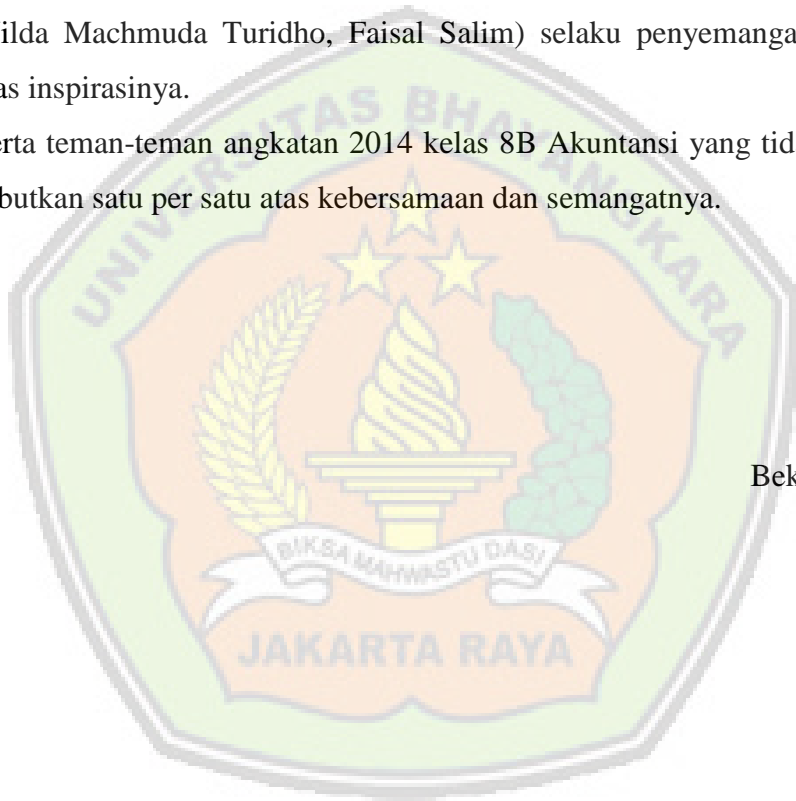
Penulis mengucapkan Alhamdulillah sebagai ucapan puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala nikmat, rahmat serta hidayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pengendalian Internal terhadap Pemberian Kredit pada PT. BPR Prismaberlian Danarta”

Adapun maksud dan tujuan dari penyusunan skripsi ini guna memenuhi salah satu syarat untuk bisa menempuh ujian sarjana pendidikan pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Didalam pengerjaan skripsi ini telah melibatkan banyak pihak yang sangat membantu dalam banyak hal. Pada kesempatan tersebut penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah banyak membantu, dengan penuh hormat ucapan rasa terima kasih penulis hanturkan kepada :

1. Bapak Irjen Pol (Purn) Drs. Bambang Karsono, S.H., selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Bapak Dr. Rorim Panday, M.M, M.T., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, yang telah memberikan izin penyusunan proposal.
3. Ibu Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si., selaku Kepala Program Studi.
4. Ibu Pratiwi Nila Sari, S.E., M.Ak., Ak. selaku dosen pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu dan banyak membantu memberi pengarahan materi skripsi ini untuk memperoleh data yang perlukan.
5. Bapak Wirawan Widjanarko, S.E.Ak.,M.M.,MBA. selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu dan banyak membantu memberi pengarahan materi skripsi ini untuk memperoleh data yang perlukan.
6. Seluruh Staff Pengajar dan Pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya atas ilmu dan bantuannya selama ini.
7. Ibu Agustina selaku Direktur PT. BPR Prismaberlian Danarta dalam pelaksanaan pembimbingan kegiatan Penyusunan Skripsi Penulis.



8. Bapak Karladestra selaku Pimpinan Cabang PT. BPR Prismaberlian Danarta Cabang Kranji.
9. Seluruh karyawan PT. BPR Prismaberlian Danarta yang telah banyak memberikan arahan dan masukan kepada penulis dalam melaksanakan kegiatan penyusunan skripsi.
10. Bapak Syahdan Malik dan Ibu Ivo Jumawa selaku Orang Tua yang telah memberikan dukungan, perhatian, serta doa yang terus dipanjatkan kepada Allah SWT.
11. Teman-temanku (Kaynold Lawrence, Murni Risdianah, Nelly Endang Sari, Wilda Machmuda Turidho, Faisal Salim) selaku penyemangat terimakasih atas inspirasinya.
12. Serta teman-teman angkatan 2014 kelas 8B Akuntansi yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu atas kebersamaan dan semangatnya.



Bekasi, Juli 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING.....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.5. Batasan Masalah.....	7
1.6. Sistematika Penulisan.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>9</b>
2.1 Bank.....	9
2.1.1 Pengertian Bank.....	9
2.1.2 Jenis-jenis Bank.....	9
2.1.3 Tujuan Bank.....	10
2.1.4 Fungsi Bank.....	10
2.2 Bank Perkreditan Rakyat.....	12

2.2.1 Keunggulan BPR (Bank Perkreditan Rakyat).....	13
2.2.2 Karakteristik BPR (Bank Perkreditan Rakyat).....	13
2.3 Pengendalian Internal.....	14
2.3.1 Pengertian Pengendalian Internal.....	14
2.3.2 Komponen Pengendalian Internal.....	14
2.3.3 Tujuan Pengendalian Internal.....	19
2.3.4 Manfaat Pengendalian Internal.....	19
2.3.5 Karakteristik Pengendalian.....	20
2.4 Kredit.....	21
2.4.1 Pengertian Kredit.....	21
2.4.2 Fungsi Kredit.....	21
2.4.3 Tujuan Kredit.....	22
2.4.4 Unsur-unsur Kredit.....	22
2.4.5 Prinsip / Syarat-syarat kredit.....	23
2.4.6 Jenis-jenis Kredit.....	26
2.4.7 Manfaat Kredit.....	27
2.5 Prosedur Pemberian Kredit.....	28
2.5.1 Pengertian Prosedur Pemberian Kredit.....	28
2.5.2 Tahapan Prosedur Pemberian Kredit.....	29
2.6 Sistem.....	30
2.6.1 Sistem.....	30
2.6.2 Karakteristik Sistem.....	31
2.7 Penelitian Terdahulu.....	32
2.8 Kerangka Pemikiran.....	35
2.9 Hubungan Antar Variabel.....	35
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>36</b>

3.1. Desain Penelitian.....	36
3.2. Tahapan Penelitian.....	37
3.3. Model Konseptual.....	38
3.4. Operasionalisasi Variabel.....	38
3.4.1 Variabel Bebas (Independent Variable).....	39
3.4.2 Variabel Terikat (Dependent Variable).....	39
3.5. Tempat dan Waktu Penelitian.....	40
3.6. Populasi dan Sampel.....	40
3.7 Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.8 Metode Analisis Data.....	43
<b>BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>46</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	46
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	46
4.1.2 Sejarah PT. BPR Prismaberlian Danarta.....	46
4.1.3 Visi dan Misi Perusahaan.....	47
4.1.4 Struktur Organisasi dan Uraian Tugas.....	48
4.1.5 Deskripsi Tugas (Job Description).....	49
4.2 Data Penelitian.....	54
4.2.1 Identitas Informan.....	55
4.2.3 Hasil Wawancara.....	56
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	61
4.3.1 Penerapan pengendalian internal terhadap sistem pemberian kredit pada PT. BPR Prismaberlian Danarta Cabang Kranji.....	61
4.3.2 Langkah pihak manajemen dalam mencegah adanya kredit macet dalam proses pemberian kredit pada PT. BPR Prismaberlian Danarta Cabang Kranji.....	62

<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>63</b>
5.1 Kesimpulan.....	63
5.2 Implikasi Manajerial.....	64

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**



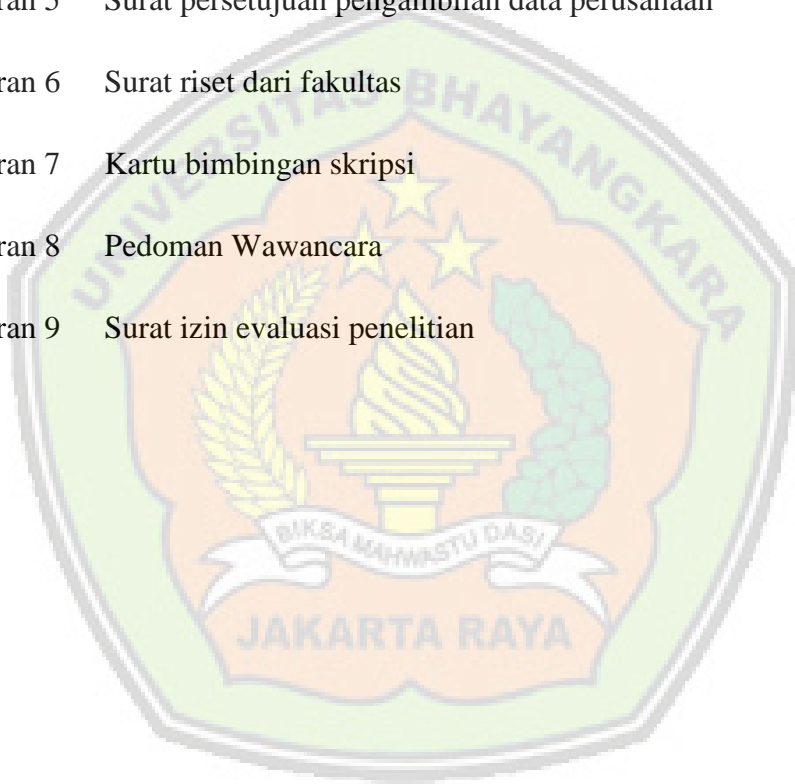
## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	35
Gambar 3.1 Tahapan Penelitian.....	37
Gambar 3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	41
Gambar3.3 Komponen dalam analisis data.....	43
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. BPR Prismaberlian Danarta.....	48



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Perjanjian Kredit
- Lampiran 2 Persetujuan Kredit
- Lampiran 3 Tanda terima pencairan kredit
- Lampiran 4 Form analisa kredit
- Lampiran 5 Surat persetujuan pengambilan data perusahaan
- Lampiran 6 Surat riset dari fakultas
- Lampiran 7 Kartu bimbingan skripsi
- Lampiran 8 Pedoman Wawancara
- Lampiran 9 Surat izin evaluasi penelitian





## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	32
Tabel 4.1 Identitas Informan.....	55
Tabel 4.2 Hasil Wawancara.....	56

