

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN  
KREDIT DALAM UPAYA MENGATASI KREDIT  
BERMASALAH (*Non Performing Loan*)  
PADA PT. BPR SIRAYA KARYA BAKTI**

**SKRIPSI**

**Oleh :**

**RIZKY ARIEFCHA AZHARI  
201510315132**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA  
2019**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Evaluasi Pengendalian Internal Pemberian  
Kredit Dalam Upaya Mengatasi Kredit Bermasalah  
(*Non Performing Loan*) di PT. BPR Siraya Karya  
Bakti

Nama Mahasiswa : Rizky Ariefcha Azhari

Nomor Pokok Mahasiswa : 201510315132

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi

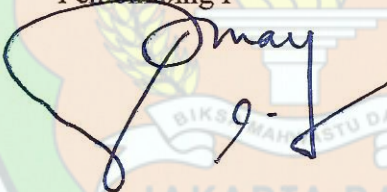
Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 26 Juli 2019

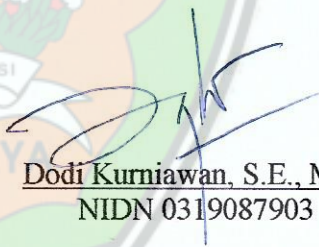
Jakarta, 1 Agustus 2019

MENYETUJUI,

Pembimbing I

Pembimbing II

  
Maidani, S.E., M.Ak  
NIDN 0308058605

  
Dodi Kurniawan, S.E., M.Si  
NIDN 0319087903

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Evaluasi Pengendalian Internal Pemberian Kredit  
Dalam Upaya Mengatasi Kredit Bermasalah (*Non Performing Loan*) di PT. BPR Siraya Karya Bakti

Nama Mahasiswa : Rizky Ariefcha Azhari

Nomor Pokok Mahasiswa : 201510315132

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi

Jakarta, 08 Agustus 2019

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Pratiwi Nila Sari, S.E., M.Ak., Ak., CPA  
NIDN 0319018601

Penguji I : Panata Bangar Hasihuan Sianipar,  
S.E., M.Si., Ak., CA., CPA  
NIDN 0331087204


Penguji II : Dr. Wastam Wahyu Hidayat, S.E., M.M  
NIDN 0412056705

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi  
Akuntansi

  
Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si  
NIDN 0302016002

Dekan  
Fakultas Ekonomi

  
Dr. Sugeng Suroso, S.E., M.M  
NIDN 0316066201

## LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Skripsi yang berjudul **Evaluasi Pengendalian Internal Pemberian Kredit Dalam Upaya Mengatasi Kredit Bermasalah (*Non Performing Loan*) di PT. BPR Siraya Karya Bakti.**

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 melalu portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 1 Agustus 2019

Yang membuat pernyataan,



Rizky Ariefcha Azhari  
NPM 201510315132

## ABSTRAK

**Rizky Ariefcha Azhari, 201510315132.** Evaluasi Pengendalian Internal Pemberian Kredit Dalam Upaya Mengatasi Kredit Bermasalah (*Non Performing Loan*) di PT. BPR Siraya Karya Bakti.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui evaluasi pengendalian internal pemberian kredit dalam upaya mengatasi kredit bermasalah (*Non Performing Loan*) dengan menggunakan 5 (lima) komponen indikator COSO yaitu lingkungan pengendalian, aktivitas pengendalian, sistem informasi dan komunikasi, penilaian risiko, dan pemantauan atau *monitoring* yang sangat dibutuhkan dalam upaya mengatasi kredit bermasalah (*Non Performing Loan*). Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data yang diperoleh berdasarkan teknik observasi, wawancara, dan kuesioner. Metode yang digunakan adalah metode analisis kualitatif deskriptif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengendalian internal pemberian kredit dalam upaya mengatasi kredit bermasalah (*Non Performing Loan*) di PT. BPR Siraya Karya Bakti telah menunjukkan hasil yang kurang baik karena masih ada beberapa hal yang harus diperbaiki dan diawasi pelaksanaannya. Pengendalian internal di PT. BPR Siraya Karya Bakti terhadap struktur organisasi yang ada dengan praktik sehari-hari masih terdapat beberapa kegiatan yang tidak sesuai dengan apa yang tertera di struktur organisasi, fungsi dan tugas yang tidak sesuai dengan yang semestinya. Pimpinan mengakui bahwa dalam hal struktur organisasi dan praktiknya terkadang tidak sesuai dengan fungsinya dilakukan karena terbatasnya jumlah sumber daya manusia yang ada di PT. BPR Siraya Karya Bakti. Tingkat kredit macet di PT. BPR Siraya Karya Bakti yang masih cukup tinggi dapat diartikan bahwa kinerja personel kredit masih belum dapat dikatakan sepenuhnya baik, dalam hal pemantauan pada kredit yang telah disalurkan oleh PT. BPR Siraya Karya Bakti. Akan tetapi BPR masih terus berupaya untuk dapat menurunkan angka kredit bermasalah tersebut secara berkala.

***Kata kunci*** : *pengendalian internal pemberian kredit, kredit bermasalah.*

## ABSTRACT

**Rizky Ariefcha Azhari, 201510315132.** *Evaluation of Internal Control Providing Credit in an Efforts to Overcome Non-Performing Loans at PT. BPR Siraya Karya Bakti.*

*This study aims to determine the evaluation of internal control in granting credit in an effort to overcome non-performing loans (Non-Performing Loans) by using 5 (five) components of the COSO indicator, namely the control environment, control activities, information and communication systems, risk assessment, and monitoring or monitoring. needed in an effort to overcome non-performing loans (Non Performing Loans). The data used in this study are data obtained based on observation, interview, and questionnaire techniques. The method used is descriptive qualitative analysis method.*

*The results showed that internal control in granting credit in an effort to overcome problem loans (Non Performing Loans) at PT. BPR Siraya Karya Bakti has shown poor results because there are still a number of things that need to be corrected and monitored. Internal control at PT. BPR Siraya Karya Bakti on the existing organizational structure with daily practices there are still some activities that are not in accordance with what is stated in the organizational structure, functions and tasks that are not in accordance with what should be. The leadership acknowledged that in terms of organizational structure and practice it was sometimes not appropriate for its function to be carried out due to the limited amount of human resources available at PT. BPR Siraya Karya Bakti. The level of bad loans at PT. BPR Siraya Karya Bakti, which is still quite high, can be interpreted that the performance of credit personnel is still not entirely good, in terms of monitoring the loans that have been distributed by PT. BPR Siraya Karya Bakti. However, BPRs continue to strive to reduce the number of problem loans regularly.*

**Keywords :** *internal control system of credit, problem loans.*

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu. Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada Rasulullah SAW yang mengantarkan manusia dari zaman kegelapan ke zaman yang terang benderang ini.

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi sebagian syarat-syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Dengan penelitian berjudul “**Evaluasi Pengendalian Internal Pemberian Kredit Dalam Upaya Mengatasi Kredit Bermasalah (*Non Performing Loan*) di PT. BPR Siraya Karya Bakti**”.

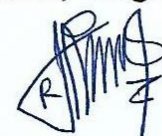
Penulis menyadari bahwa penulisan ini tidak dapat terselesaikan tanpa dukungan dari berbagai pihak baik moral maupun materil. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Bapak Dr. Drs. H. Bambang Karsono, S.H., M.M. Selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Bapak Dr. Sugeng Suroso, S.E., M.M. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Ibu Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Bapak Maidani, S.E., M.Ak. Selaku dosen pembimbing I yang selalu membimbing dan memberikan masukan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Dodi Kurniawan, S.E., M.Si. Selaku dosen pembimbing II yang selalu membimbing, memberikan kritik dan saran kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Ibu Pratiwi Nila Sari, S.E., M.Ak., Ak., CPA Selaku Ketua Tim Penguji sidang skripsi.

7. Bapak Panata Bangar Hasihoan Sianipar, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA. Selaku Penguji I sidang skripsi.
8. Bapak Dr. Wastam Wahyu Hidayat, S.E., M.M. Selaku Penguji II sidang skripsi.
9. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara atas segala ilmu serta bantuan yang telah diberikan selama ini.
10. Bapak Drs. Zimmerlin Tao Hasiholan Simbolon. Selaku Direktur Utama PT. BPR Siraya Karya Bakti.
11. Bapak Ramsius Simamora, S.E. Selaku Direktur PT. BPR Siraya Karya Bakti.
12. Seluruh staff PT. BPR Siraya Karya Bakti yang membantu kelancaran penyusunan skripsi ini.
13. Kedua orang tua, adik-adik, dan kekasih yang selalu memberikan semangat, doa, dan dukungan berupa moril maupun materil kepada penulis.
14. Rekan-rekan mahasiswa/i Fakultas Ekonomi angkatan 2015 yang telah sama-sama berjuang dan saling membantu untuk menyelesaikan skripsi.
15. Seluruh Team Oriflame Indonesia, khususnya NLC Club yang telah memberi semangat, kritik dan saran yang membangun kepada penulis.
16. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak khususnya dalam bidang perkreditan dan perbankan.

Jakarta, 1 Agustus 2019



Rizky Ariefcha Azhari



## DAFTAR ISI

### Halaman

<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>LEMBAR PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>ABSTRACT</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1. Latar Belakang .....	3
1.2. Rumusan Masalah .....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	4
1.4. Manfaat Peneliti .....	5
1.5. Batasan Masalah .....	5
1.6. Sistematika Penulisan.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	7
2.1. Audit Internal .....	7
2.1.1. Pengertian Audit Internal .....	7
2.1.2. Aktivitas Audit Internal .....	7
2.2. Pengendalian Internal .....	8
2.2.1. Pengertian Pengendalian .....	8
2.2.2. Pengertian Pengendalian Internal Menurut COSO .....	9
2.2.3. Unsur-Unsur Pengendalian Internal Menurut COSO.....	10
2.2.4. Jenis Pengendalian Internal .....	13
2.2.5. Tujuan Pengendalian Internal.....	14
2.2.6. Keterbatasan Pengendalian Internal .....	15
2.3. Bank .....	15

2.3.1. Pengertian Bank .....	15
2.3.2. Jenis Bank Menurut Fungsinya .....	16
2.4. Kredit .....	17
2.4.1. Pengertian Kredit .....	17
2.4.2. Tujuan Pemberian Kredit .....	18
2.4.3. Jenis-Jenis Kredit .....	19
2.4.4. Prinsip Pemberian Kredit .....	19
2.4.5. Prosedur Pemberian Kredit .....	21
2.5. Kredit Bermasalah ( <i>Non Performing Loan</i> ) .....	24
2.5.1. Pengertian Kredit Bermasalah ( <i>Non Performing Loan</i> ) .....	24
2.5.2. Upaya Penyelamatan Kredit Bermasalah .....	26
2.6. Penelitian Terdahulu .....	27
2.7. Kerangka Konseptual Penelitian .....	37
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>38</b>
3.1. Desain Penelitian .....	38
3.2. Tahapan Penelitian .....	38
3.3. Model Konseptual Penelitian .....	39
3.4. Operasionalisasi Variabel .....	40
3.5. Tempat dan Waktu Penelitian .....	41
3.6. Metode Pengumpulan Data .....	41
3.7. Metode Analisis Data .....	41
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>52</b>
4.1. Profil PT. BPR Siraya Karya Bakti .....	52
4.1.1. Sejarah PT. BPR Siraya Karya Bakti .....	52
4.1.2. Visi dan Misi PT. BPR Siraya Karya Bakti .....	53
4.1.3. Produk PT. BPR Siraya Karya Bakti .....	53
4.1.4. Struktur Organisasi Perusahaan .....	54
4.1.5. Uraian Tugas Struktur .....	55
4.2. Hasil Analisis Data .....	67
4.3. Pembahasan Hasil Penelitian .....	81
4.3.1. Penerapan Pengendalian Internal atas Pemberian Kredit dan Upaya Mengatasi Kredit Bermasalah di PT. BPR Siraya Karya	

Bakti .....	81
4.3.2. Penanganan Kredit Bermasalah di PT BPR Siraya Karya Bakti...	85
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	87
5.1. Kesimpulan .....	87
5.2. Implikasi Manajerial .....	88
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Rasio NPL.....	25
Tabel 2.2 Rumus Perhitungan NPL.....	25
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 2.4 Kerangka Konseptual Penelitian.....	37
Tabel 3.1 Pengendalian Internal Atas Pemberian Kredit dan Upaya Mengatasi Kredit Bermasalah Berdasarkan 5 Komponen COSO .....	43
Tabel 4.1 <i>Check List</i> Pengendalian Internal Atas Pemberian Kredit dan Upaya Mengatasi Kredit Bermasalah Berdasarkan 5 Komponen COSO .....	67
Tabel 4.2 Kolektibilitas Kredit PT. BPR Siraya Karya Bakti.....	80

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 Model COSO .....	10
Gambar 3.1 Tahapan Penelitian .....	39
Gambar 3.2 Model Konseptual Penelitian .....	40
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. BPR Siraya Karya Bakti .....	49



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Riset/Penelitian
- Lampiran 2 Balasan Surat Riset/Penelitian Perusahaan
- Lampiran 3 Kuesioner
- Lampiran 4 Wawancara
- Lampiran 5 Uji Plagiarism
- Lampiran 6 Uji Referensi
- Lampiran 7 Tabel Angsuran Pinjaman
- Lampiran 8 Form Permohonan Kredit
- Lampiran 9 Form Analisa Kredit
- Lampiran 10 Riwayat Hidup Penulis

