

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP  
KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT MIKRO  
(STUDI PADA PD. BPR BANK GRESIK)**

**SKRIPSI**



Oleh:  
**NAILUFAT EKA LATIFAH**  
**NPM: 10.322.074**

**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK**  
**Januari 2015**

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP  
KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT MIKRO  
(STUDI PADA PD. BPR BANK GRESIK)**

**SKRIPSI**

Untuk memenuhi salah satu persyaratan  
Memperoleh gelar sarjana ekonomi

Oleh:  
**NAILUFAT EKA LATIFAH**  
**NPM: 10.322.074**

**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK**  
**Januari 2015**

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP  
KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT MIKRO  
(STUDI PADA PD. BPR BANK GRESIK)**

Oleh:  
**NAILUFAT EKA LATIFAH**  
**NPM: 10.322.074**

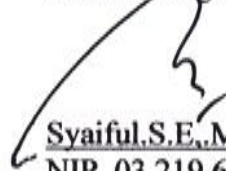
Telah Dipertahankan di depan penguji  
Pada tanggal: .....2015

Pembimbing 1



Shwandi, S.E., MA.  
NIP. 03 230 209 074

Pembimbing 2



Syaiful, S.E., MM  
NIP. 03.219 604 029

Penguji



Umaimah, SE., M.Ak  
NIP. 19780527.200501.2001

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



Anwar Hariyono, S.E., M.Si.  
NIP. 19750423.200501.1.001

Ketua Program Studi Manajemen



Umaimah, SE., M.Ak  
NIP : 19780527.200501.2001

**PERNYATAAN**  
**KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI**

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya menyatakan skripsi dengan judul :

**“Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Terhadap Keputusan Pemberian Kredit Mikri (Studi pada PD. BPR Bank Gresik)”**

Dan diajukan untuk diuji pada tanggal 13 Februari 2015 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan kesungguhan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkain kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa member pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas baik sengaja Maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri, bila kemudian saya terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan universitas batal saya terima.

Gresik, 13 Februari 2015



membuat pernyataan

fat Eka Latifah

Saksi 1, sebagai pembimbing I skripsi merangkap anggota tim penguji skripsi.

Suwandi, S.E., MA.

Saksi 2, sebagai pembimbing II skripsi merangkap anggota tim penguji skripsi.

Syaiful, S.E., MM

Saksi 3, sebagai tim penguji skripsi

Umaimah, SE., M.Ak

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*“Keceerdasan emosi adalah kemampuan merasakan, memahami, dan secara efektif menerapkan daya dan kepekaan emosi sebagai sumber energi, informasi, koneksi, dan pengaruh yang manusiawi”*

## ***Man Jadda Wajadda***

*Persembahan :*

*Ku olah kata, kubaca makna,  
kuikat dalam alinea, ku bingkai dalam bab sejumlah lima,  
jadilah mahakarya, gelar sarjana kuterima, orangtua pun  
bahagia.*

*If my word, I read the meaning,  
I'd tied in the paragraph, I frame in the chapter number five,  
be a masterpiece, I received a bachelor's degree, parents were  
happy.*

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur atas kehadiran Allah SWT. Penguasa alam semesta yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah-nyasehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “**Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Terhadap Keputusan Pemberian Kredit Mikro (Studi Pada PD. BPR Bank Gresik)**” sebagai salah satu syarat dalam penyelesaian studi Sarjana Strata 1 (S1) pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Gresik.

Segala jerih payah penulis tidak akan berhasil tanpa adanya bantuan dan kerja sama berbagai pihak, Pada kesempatan ini, secara khusus peneliti menyampaikan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Bapak Tri Aripriabowo, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Gresik.
2. Bapak Anwar Hariyono, S.E., M. Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammdiyah Gresik.
3. Ibu Umaimah, S.E., M. Ak. selaku Ketua Prodi Akuntansi yang telah memberikan persetujuan kepada peneliti untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Suwandi, S.E., M.A. selaku dosen wali akuntansi sore angkatan 2010 yang telah mengarahkan peneliti selama masa perkuliahan.
5. Bapak Suwandi, S.E., M.A.. selaku dosen pembimbing pertama yang dalam kesibukannya berkenan meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Syaiful, S.E., MM selaku dosen pembimbing kedua yang telah membantu dan memberikan arahan bimbingan serta saran dalam pengerjaan skripsi ini.
7. Ibu Umaimah, S.E., M. Ak. selaku dosen penguji proposal dan dosen penguji skripsi yang telah menyetujui penelitian ini.
8. Kedua orang tua peneliti, Bpk. H Abdul Hadi dan Ibu Mumun Munawati, atas cinta dan kasih sayangnya beserta doa, semangat, dan dukungan yang tak pernah putus, kupersembahkan skripsi dan gelar ini sebagai bagian dari

sembah sujud dan bakti atas kasih sayang dan sedikit dari sebagian pengorbananku.

9. Adik- adik ku tersayang, Nailul Sabrina, Lulu Syafirah, dan Aisyah Fairuz Az-Zahra yang telah menemani dan menghibur peneliti dalam penat selama ini, kakak akan memberikan kasih sayang yang terbaik untuk kalian.
10. Keluarga besar dari Bapak dan Ibu peneliti, Nenek yang selalu memberi semangat, terima kasih telah memberikan dukungan terbaik kepada peneliti.
11. Calon pendampingku yang selalu mendukungku dan sangat mengerti aku dalam segala sesuatu serta perhatian dan bantuan, masukan dalam penulisan menyusun sampai selesainya skripsi.
12. Sahabat peneliti, Pemi, Ira, Merceng, Ucok, Sani, Fajar dll serta segenap karyawan dan keluarga besar Universitas Muhammadiyah Gresik terima kasih karena selalu membantu dan memberikan dukungan untuk peneliti kapan pun dan dimana pun.
13. Sahabat - sahabat seperjuangan semasa kuliah, keluarga besar Akuntansi A Sore (Aure) angkatan 2010 yang berjuang bersama dan saling menyemangati selama ini, trima kasih buat kenangan indah yang kalian berikan selama ini, semoga yang belum lulus bisa segera lulus dan yang sudah lulus semoga segera mendapat kerja yang terbaik.
14. PD. BPR Bank Gresik, khususnya untuk mbak Retno, Ibu Ratna dan pak Sani terimakasih atas bantuan dan bimbingannya dalam kelancaran proses penelitian serta ijin nya.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan dan pengalaman yang dimiliki peneliti. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun senantiasa peneliti harapkan, Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi praktisi maupun penelitian selanjutnya.

*Wassalamu`alaikum Wr. Wb.*

Gresik, 13 Februari 2015

Peneliti

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xii
ABSTRAK .....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
<b>BABI: PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
1.4.1 Manfaat Teoritis .....	5
1.4.2 Manfaat Praktis.....	5
1.5 Kontribusi Penelitian .....	6
<b>BAB II: TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Penelitian Terdahulu .....	7
2.2 Landasan Teori .....	8
2.1.1. Teori Perbankan .....	8
2.2.1.1 Pengertian Perbankan.....	8
2.2.1.2 Tujuan Perbankan .....	8
2.2.1.3 Fungsi Perbankan .....	9
2.1.2. Teori Kredit.....	10
2.1.2.1. Pengertian Kredit .....	10
2.1.2.2. Unsur-unsur Kredit .....	11
2.1.2.3. Tujuan Kredit .....	12
2.1.2.4. Fungsi Kredit .....	13
2.1.2.5. Jenis Kredit .....	14
2.1.2.6. Prinsip Pemberian Kredit.....	17
2.1.2.7. Penyebab dan Pencegahan Kemacetan Kredit..	21
2.1.2.8. Prosedur Umum Pengkreditan .....	24
2.1.3. Sistem Pengendalian Intern.....	26
2.1.3.1. Pengertian Sistem Pengendalian Intern menurut COSO .....	26
2.1.3.2. Unsur Sistem Pengendalian Intern menurut COSO .....	27



2.1.3.3.	Tujuan Sistem Pengendalian Intern .....	32
2.1.3.4.	Pedoman Sistem Pengendalian Intern Perbankan.....	34
	2.1.3.4.1 <i>Otoritas Jasa Keuangan (OJK)</i> .....	34
2.1.4.	Kebijakan Bank Indonesia .....	36
2.2.4.1	Pengertian dan Tujuan Sistem Pengendalian Intern Bank .....	36
2.2.4.2	Pihak-pihak yang Berkepentingan dengan Sistem Pengendalian Intern Bank .....	38
2.2.4.3	Faktor Pertimbangan dalam Penyusunan Sistem Pengendalian Intern Bank .....	40
2.2.4.4	Lingkungan Pengendalian.....	40
2.2.4.5	Pengawasan Sistem Pengendalian Intern Perbankan.....	41
2.2.4.6	Identifikasi dan Penilaian Resiko.....	43
2.2.4.7	Kegiatan Pengendalian dan Pemisahan Fungsi.....	44
2.2.4.8	Sistem Akuntansi, Informasi, dan Komunikasi .....	45
2.2.4.9	Perbaikan Kelemahandan Tindakan Koreksi Penyimpangan.....	45
2.1.5.	Kebijakan Pengkreditan Perbankan .....	46
2.1.5.1.	Prinsip Kehati-hatian dalam Undang-undang Perbankan.....	46
2.1.5.2.	Organisasi Manajemen Pengkreditan .....	47
2.1.5.3.	Kebijakan Persetujuan Kredit .....	48
2.1.6.	Prosedur Pemberian Kredit .....	49
2.1.6.1.	Permohonan Kredit .....	49
2.1.6.2.	Pemeriksaan dan Analisis Kredit.....	50
2.1.6.3.	Persetujuan Permohonan Kredit .....	51
2.1.6.4.	Pencairan Kredit .....	53
2.3	Kerangka Pemikiran .....	54

### BAB III: METODE PENELITIAN

3.1	Pendekatan Penelitian .....	56
3.2	Lokasi Penelitian.....	57
3.3	Unit Analisis .....	57
3.4	Jenis dan Sumber Data.....	58
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	59
3.6	Teknik Analisis Data .....	61

### BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN INTERPRETASI

4.1	Gambaran Objek Penelitian .....	62
4.2	Temuan Data Penelitian.....	63
4.1.1.	Penyajian Data Hasil Penelitian.....	64
4.1.1.1.	Sistem Pengendalian Intern Terhadap	

Kredit Mikro .....	64
4.2.1.1.1 Syarat-syarat dan Kelengkapan yang harus Dipenuhi dalam Pengajuan Permohonan .....	64
4.2.1.1.2 Struktur Organisasi dan Job Description .....	68
4.2.1.1.3 Jenis dan Produk Kredit Beserta Jaminan PD. BPR Bank Gresik.....	70
4.2.1.1.4 Prosedur Kredit PD. BPR Bank Gresik .....	71
4.1.1.2. Perbandingan Sistem Pengendalian Intern menurut OJK dan Kebijakan BI dengan Praktik PD. BPR Bank Gresik .....	79
4.2.1.2.1 Prosedur Umum Pengkreditan .....	84
4.2.1.2.2 Struktur Organisasi .....	86
4.2.1.2.3 Nilai Taksasi .....	88
4.2.1.2.4 Pengikatan Agunan .....	89
4.1.1.3. Perbandingan Sistem Pengendalian Intern Menurut COSO Statement dengan Praktik PD. BPR Bank Gresik .....	90
4.3 Interpretasi .....	96
4.1.2. Prosedur Umum Pengkreditan Serta Pembagian Tugas .	96
4.1.3. Penerapan Sistem Pengendalian Intern pada PD. BPR Bank Gresik.....	99
<b>BAB V: KESIMPULAN DAN REKOMENDASI</b>	
5.1 Kesimpulan .....	101
5.2 Rekomendasi.....	101
5.3 Saran .....	102
DAFTAR PUSTAKA .....	103
LAMPIRAN-LAMPIRAN .....	105

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 Analisis Pemberian Kredit .....	78
Tabel 4.2 Laporan Kontijensi 2012-2014 .....	80
Tabel 4.3 Nilai Taksasi Jaminan .....	89
Tabel 4.3 Pengikatan Agunan .....	90

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	54
Gambar 4.1 Flowchat Pemberian Kredit .....	66
Gambar 4.2 Struktur Organisasi .....	69

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Syarat Permohonan Kredit Umum
Lampiran 2	Syarat Pemohonan Kredit Pegawai
Lampiran 3	Syarat Permohonan Kredit Pegawai
Lampiran 5	Form Aplikasi Permohonan Kredit Pegawai
Lampiran 6	Surat Kuasa Pemotongan Gaji Pegawai
Lampiran 7	Surat Keterangan Gaji Pegawai
Lampiran 8	Slip Penarikan Kredit Rangkap 1
Lampiran 9	Slip Penarikan Kredit Rangkap 2
Lampiran 10	Slip Setoran Kredit Rangkap 1
Lampiran 11	Slip Setoran Kredit Rangkap 2
Lampiran 12	Surat Pernyataan Permohonan Kredit Pegaidan Umum
Lampiran 13	Struktur Organisasi PD. BPR Bank Gresik
Lampiran 14	Susunan Struktur Organisasi PD. BPR Bank Gresik
Lampiran 15	Form Surat Perizinan Penelitian

Nailufat Eka Latifah, 10322074, **Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Terhadap Keputusan Pemberian Kredit Mikro (Studi Pada PD. BPR BANK GRESIK)**, Universitas Muhammadiyah Gresik, Januari 2015

## ABSTRAKSI

PD. BPR Bank Gresik mengambil peranan penting dalam perekonomian Indonesia sebagai sumber penyedia dana bagi masyarakat, Penyediaan dana yang diberikan oleh PD. BPR Bank Gresik kepada masyarakat berupa pinjaman dalam bentuk kredit modal kerja dan kredit konsumtif. Laporan tugas akhir dengan judul dan tinjauan atas sistem pengendalian intern pemberian kredit pada PD. BPR Bank Gresik, kabupaten Gresik, menggunakan metode deskriptif, yaitu suatu metode penelitian yang tujuannya untuk memecahkan, menganalisa, dan mengklasifikasikan data-data yang telah diperoleh dan ditarik kesimpulan penurunan kredit bermasalah, perangkapan fungsi dalam struktur organisasi, dan adanya perbedaan proses persetujuan permohonan kredit. Dengan adanya suatu sistem pengendalian intern pemberian kredit yang meliputi prosedur, formulir dan catatan-catatan yang baik sesuai dengan kebijakan OJK, PD. BPR Bank Gresik memperoleh kepercayaan penuh dari para nasabahnya untuk menunjang kegiatan usahanya. Prosedur yang dibuat oleh PT. BPR Bank Gresik tidak memberatkan nasabah, tujuannya adalah untuk mempermudah para nasabahnya dalam meminjam dana.

Kata kunci: *Sistem Pengendalian Intern*, Sistem Informasi Akuntansi, Pemberian Kredit Mikro, PD. BPR Bank Gresik.

*Nailufat Eka Latifah, 10322074, Evaluation of Internal Control Systems Decision Against Micro Lending (Studies in PD. BPR BANK Gresik), University of Muhammadiyah Gresik, January 2015*

### **ABSTRACT**

*PD. BPR Bank Gresik take an important role in the Indonesian economy as a source of funding for community providers, provision of funds provided by the PD. BPR Bank Gresik to the community in the form of a loan in the form of working capital loans and consumer credit. Final report with a title and a review of the internal control system of credit in PD. BPR Bank Gresik Gresik, using descriptive method, which is a method of research which aims to solve, analyze, and classify the data that have been obtained and the conclusions drawn decrease in nonperforming loans, geminating function in the organizational structure, and the differences in loan application approval process . With the existence of an internal control system of credit that includes procedures, forms and records both in accordance with the FSA policy, PD. BPR Bank Gresik gained the full confidence of its customers to support their business activities. Procedures established by PT. BPR Bank Gresik not burdening customers, the goal is to make it easier for customers to borrow funds.*

*Keywords: Internal Control System, Accounting Information Systems, Micro Lending, PD. BPR Bank Gresik.*