

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL  
ATAS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT  
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT  
INTAN NASIONAL GRESIK**



OLEH:  
BELLA MERCILINA  
3203015269

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2019**

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL  
ATAS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT  
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT  
INTAN NASIONAL GRESIK**

**SKRIPSI**  
Diajukan kepada  
**FAKULTAS BISNIS**  
**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA**  
Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
Jurusan Akuntansi

**OLEH:**  
**BELLA MERCILINA**  
3203015269

**JURUSAN AKUNTANSI**  
**FAKULTAS BISNIS**  
**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA**  
**SURABAYA**  
2018

**HALAMAN PERSETUJUAN**

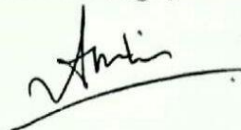
**SKRIPSI**

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL  
ATAS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT  
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT  
INTAN NASIONAL GRESIK**

Oleh:  
Bella Mercilina  
3203015269

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik  
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing I,



Ariston Oki Apriyanta Esa SE.,M.A.,Ak.,BAP

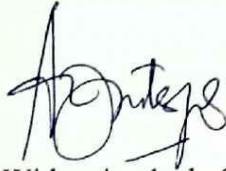
Tanggal: 10 Januari 2019

## HALAMAN PENGESAHAN

**Skripsi yang ditulis oleh: Bella Mercilina NRP 3203015269**

Telah diuji pada tanggal 26 Januari 2019 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



(Dr. Agnes Utari Widyaningdyah, SE., M.Si., Ak)

NIK. 321.010.535

Mengetahui:

Dekan



(Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA., CPA)  
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



(S. Patricia Febrina Dwijayanti, SE., MA)  
NIK. 321.080.621

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Bella Mercilina

NRP : 3203015269

Judul Skripsi : Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Atas Prosedur Pemberian Kredit PT. Bank Perkreditan Rakyat Intan Nasional Gresik

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 11 Januari 2019



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat dan rahmat-Nya serta bimbingan kasih-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Atas Prosedur Pemberian Kredit PT. Bank Perkreditan Rakyat Intan Nasional Gresik”. Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi bagi mahasiswa program studi Akuntansi S1 di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari betul ada banyak pihak yang turut membantu hingga skripsi ini dapat terselesaikan baik berupa dukungan moral maupun material terutama kepada orang-orang yang saya kasih dan saya hormati:

1. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, M.M., Ak., CA., CPAI selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Ibu S. Patricia Febrina Dwijayanti, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi S1 Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Bapak Dr. Hendra Wijaya, S.Akt., MM., CPMA selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi S1 Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
4. Bapak Ariston Oki Apriyanta Esa SE.,M.A.,Ak.,BAP selaku Dosen Pembimbing yang sudah dengan sabar membimbing penulis selama proses penyusunan skripsi.
5. Seluruh Staf dan Karyawan Tata Usaha Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala yang turut mendukung keberhasilan penulis dalam proses penyusunan skripsi.
6. Kedua Orang tua (Papa dan Mama) dan adik Ardian Pradana yang selalu memberikan doa serta dukungan jarak jauh baik secara material dan moral selama proses penyusunan skripsi serta menjadi motivasi untuk penyelesaian skripsi.

7. Semua sanak saudara baik yang di Surabaya maupun di luar Surabaya yang selalu memberikan dukungan serta doa demi kelancaran proses penyusunan skripsi ini.
8. PT. Bank Perkreditan Rakyat Intan Nasional Gresik sebagai objek penelitian skripsi ini.
9. Teman-teman angkatan 2015 di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya khususnya Theresia Olyvia Hayon, Vincentia Anita Dame Silalahi, Veronika Dinda Putri Wibowo dan Immahchulatha Ratna Meilandari yang selalu memberikan dukungan dan semangat baik secara langsung maupun tidak langsung.
10. Teman-teman di masa SD dan SMP khususnya Prayogo Adi Christanto, Arin Diva Prameswary, dan Natasha Tita Ayu Dewi yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis ungkapkan satu persatu yang telah turut membantu selama proses penyusunan skripsi ini.

Akhir kata penulis mohon maaf apabila terdapat kata-kata yang kurang pantas dan menyakitkan hati, maka dari itu kritik dan saran sangat diperlukan untuk kesempurnaan skripsi ini. Atas perhatiannya penulis ucapkan terima kasih.

Surabaya, 11 Januari 2019

Penulis,

Bella Mercilina

NRP. 3203015269

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK.....	xii
<i>ABSTRACT</i> .....	xiii
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar belakang masalah .....	1
1.2 Perumusan masalah .....	5
1.3 Tujuan penelitian.....	5
1.4 Ruang lingkup penelitian.....	6
1.5 Manfaat penelitian.....	6
1.6 Sistematika penulisan.....	6
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Landasan teori.....	8
2.2 Penelitian terdahulu.....	17
2.3 Rerangka konseptual.....	19
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Desain penelitian.....	21
3.2 Konsep operasional.....	21
3.3 Jenis dan sumber data.....	22
3.4 Alat dan metode pengumpulan data.....	22
3.5 Teknik analisis data.....	23
<b>BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Gambaran umum objek penelitian .....	24
4.2 Karakteristik informan penelitian.....	39
4.3 Hasil analisis data.....	40
4.4 Pembahasan.....	42
<b>BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN</b>	
5.1 Simpulan.....	54
5.2 Keterbatasan.....	54



5.3 Saran.....55

DAFTAR PUSTAKA  
HASIL WAWANCARA  
HASIL OBSERVASI  
LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Perolehan Kredit dan Rasio Kredit Bermasalah ( <i>Non Performing Loan Ratio</i> ).....	3
Tabel 4.1 : Karakteristik informan penelitian.....	40

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar4.1 :Struktur Organisasi .....	26
Gambar4.2 : <i>Flowchart</i> Prosedur Pemberian Kredit.....	33
Gambar4.3 : <i>Flowchart</i> Prosedur Pemberian Kredit.....	34

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1: Dokumen-dokumenaktivitaspemberiankredit BPRIN

## ABSTRAK

Kredit merupakan sebuah kegiatan peminjaman uang dengan batasan nominal tertentu yang dapat dilakukan oleh individu maupun organisasi pada lembaga keuangan. Konsekuensi dari proses kredit yang dilakukan oleh lembaga keuangan adalah timbulnya kredit bermasalah (*non-performing loan*). Salah satu contoh konkret yang berkaitan dengan *non-performing loan* adalah batas kredit bermasalah yang melebihi standar Bank Indonesia sebesar 5%. Semakin tinggi persentase batas kredit bermasalah yang dialami oleh lembaga keuangan, maka makin besar pula resiko yang dihadapi lembaga keuangan tersebut.

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi sistem aktivitas pengendalian internal yang berkaitan dengan *non-performing loan*. Objek penelitian ini adalah PT. Bank Perkreditan Rakyat Intan Nasional (BPRIN). Metode penelitian yang digunakan adalah analisis studi kasus dengan model kualitatif deskriptif. Sumber data penelitian ini diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi.

Hasil dari penelitian ini adalah pengendalian internal pada BPRIN masih memiliki kelemahan seperti otorisasi transaksi, pengarsipan, dan pemantauan. Kelemahan pengendalian internal dalam proses otorisasi transaksi nampak pada persetujuan yang dilakukan oleh komite kredit dimana pemberian kredit tetap dilakukan meskipun debitur masih memiliki kolektibilitas di bank lain. Dalam pengarsipan memiliki kelemahan seperti dokumen laporan kunjungan debitur tidak disimpan dengan baik sehingga manajemen perusahaan tidak mendapat informasi mengenai debitur serta kelemahan dalam pemantauan terjadi karena keterbatasan waktu dan jarak yang jauh sehingga penelitian ini merekomendasikan untuk meningkatkan pengendalian internal perusahaan.

Kata Kunci: kredit, sistem pengendalian internal, evaluasi

**EVALUATION OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM TOP CREDIT  
GRANTING PROCEDURES PT. BANK OF THE PEOPLE  
NATIONAL DIAMOND GRESIK**

**ABSTRACT**

*Credit is a loan of money with activity limitations certain nominal can be done by individuals or organizations on financial institutions. The consequences of the credit process undertaken by the financial institutions is the incidence of bad debt (non-performing loan). One of the concrete examples related to non-performing loan is troubled credit limits that exceed the Standard Bank Indonesia amounting to 5%. The higher the percentage of troubled credit limits that are experienced by financial institutions, then the greater the risk also faced by the financial institutions.*

*This study aims to evaluate the system of internal control activities related to non-performing loan. The object of this research are PT. Bank Of people's National Diamond (BPRIN). The research method used is the analysis of a case study with qualitative descriptive model. The source of this research data obtained through interview, observation, and documentation.*

*The results of this research are the internal control on BPRIN still has weaknesses such as authorizing the transaction, archiving, and monitoring. Internal control weaknesses in the process of authorising transactions appear on the approval made by the credit committee where granting credit still performed even though the debtor still has kolektibilitas at other banks. Such weakness has retention in document report visits the debtor not stored properly so that the management of the company received no information about the debtor as well as the weaknesses in monitoring occurs due to the limitations of time and distance so far the study recommends to improve the internal control of the company.*

*Keywords: credit, the internal control system, the evaluation*