

**EVALUASI EFEKTIVITAS PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL  
PEMBERIAN KREDIT PADA BANK MATAHARI DI SURABAYA**

**SKRIPSI**

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN DALAM  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA AKUNTANSI  
DEPARTEMEN AKUNTANSI  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI**



**DIAJUKAN OLEH :  
SONIA NUR AZIZAH  
NIM : 041113404**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS AIRLANGGA  
SURABAYA**

**2016**

**SKRIPSI**

**EVALUASI EFEKTIVITAS PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL  
PEMBERIAN KREDIT PADA BANK MATAHARI DI SURABAYA**

**DIAJUKAN OLEH:**

**SONIA NUR AZIZAH**

**NIM: 041113404**

**TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:**

**DOSEN PEMBIMBING,**




**KHUSNUL PRASETYO, SE., MM., Ak.**

**TANGGAL...15-2-2016**

**NIP 198012222003121001**

**KETUA PROGRAM STUDI,**



**ADE PALUPI, SE., MPPM., Ph.D., Ak., CA**

**TANGGAL 15-2-2016**

**NIP 197110142000032001**

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Sonia Nur Azizah, 041113404), menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 16 Januari 2016



Sonia Nur Azizah  
NIM. 041113404

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT, Rabb semesta alam yang senantiasa memberikan limpahan Rahmat dan Karunia-Nya sehingga Penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“EVALUASI EFEKTIVITAS PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT PADA BANK MATAHARI DI SURABAYA”** dengan baik dan lancar. Skripsi disusun sebagai salah satu persyaratan akademik pada program Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga Surabaya.

Selama penyelesaian laporan, penulis telah banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itulah pada kesempatan ini penulis ini ingin menyampaikan ungkapan terimakasih kepada beberapa pihak yang telah banyak membantu dalam penyusunan skripsi, antara lain :

1. Prof. Dr. Muslich Anshori, S.E., M.Sc., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga Surabaya.
2. Ade Palupi, SE., MPPM., Ph.D., Ak., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga Surabaya.
3. Drs. Khusnul Prasetyo, SE., MM., Ak. selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak membantu memberikan saran serta arahan bagi penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh Dosen Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga, khususnya pengajar di Program Studi S1 Akuntansi Alih Jenis . Terima kasih atas ilmu dan waktu yang telah diberikan selama perkuliahan.

5. Mama, Papa, dan Fauzi Wibowo, kedua orang tua dan adik yang sangat penulis cintai, yang telah mencurahkan kasih sayang tidak terhingga, serta motivasi dukungan moril maupun materiil, dan doa selama ini.
6. Dharu Wicaksono, suami tercinta yang selalu memberikan inspirasi, perhatian dan dukungan, serta sabar mendengarkan keluh kesah penulis.
7. Semua Teman-teman Universitas Airlangga pada umumnya dan S1 Alih Jenis Akuntansi pada khususnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi hingga selesai.

Akhir kata dengan segala keterbatasan yang ada penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi siapa saja yang membaca.

Surabaya, 16 Januari 2016

Penulis,

Sonia Nur Azizah

**DAFTAR ISI**

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
ABSTRAKSI .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
BAB 1 : PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	3
1.3 Tujuan Penelitian .....	4
1.4 Manfaat Penelitian .....	4
1.5 Sistematika Skripsi.....	5
BAB 2 : TINJAUAN PUSTAKA .....	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Pengertian Efektivitas .....	7
2.1.2 Kredit .....	8
2.1.2.1 Pengertian Kredit .....	8
2.1.2.2 Tujuan Kredit.....	8
2.1.2.3 Unsur Kredit.....	9
2.1.2.4 Jenis Kredit .....	10
2.1.3 Sistem Pengendalian Intern.....	11
2.1.3.1 Pengertian Sistem Pengendalian Intern .....	11
2.1.3.2 Unsur Sistem Pengendalian Intern .....	12
2.1.3.3 Tujuan Sistem Pengendalian Intern .....	14
2.1.3.4 Pedoman Sistem Pengendalian Intern Perbankan .....	14
2.1.4 Kebijakan Perkreditan Bank .....	15

2.1.4.1 Prinsip Kehati-hatian dalam Undang-Undang Perbankan .....	15
2.1.4.2 Kebijakan Persetujuan Kredit .....	15
2.1.5 Prosedur Pemberian Kredit .....	16
2.1.5.1 Permohonan Kredit .....	16
2.1.5.2 Pemeriksaan dan Analisis Kredit .....	17
2.1.5.3 Persetujuan Permohonan Kredit.....	19
2.1.5.4 Pencairan Kredit.....	20
2.1.6 Penelitian Terdahulu .....	21
BAB 3 : METODE PENELITIAN .....	27
3.1 Lokasi Penelitian.....	27
3.2 Metode Pengumpulan Data.....	27
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	28
3.4 Responden.....	28
3.5 Teknik Analisis Data.....	29
BAB 4 : HASIL DAN PEMBAHASAN .....	31
4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	31
4.1.1 Sejarah Bank Matahari.....	31
4.1.2 Fasilitas Bank Matahari .....	31
4.1.3 Visi dan Misi Bank Matahari .....	32
4.1.4 Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas .....	32
4.2. Sistem Pengendalian Manajemen pada Perusahaan.....	33
4.2.1 SistemPemberianKredit Bank MatahariCabang Surabaya .....	33
4.2.2 SistemPengendalian Internal PemberianKredit Bank Matahari.....	36
4.2.2.1 LingkunganPengendalian( <i>Control Environment</i> ) .....	37
4.2.2.2 PenafsiranRisiko( <i>Risk Assessment</i> ) .....	39
4.2.2.3 AktivitasPengendalian( <i>Control Activities</i> ).....	40
4.2.2.4 InformasidanKomunikasi ( <i>Information and Communication</i> ).....	41
4.2.2.5 Pemantauan( <i>Monitoring</i> ).....	41
4.3. Pembahasan.....	43
4.3.1 Kuesioner .....	43
4.3.2 Keselarasan antara SOP, Wawancara, dan Hasil Dokumentasi.....	44

4.4. Keterbatasan Penelitian.....	65
BAB 5 : KESIMPULAN DAN SARAN .....	66
5.1. Kesimpulan.....	66
5.2. Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA .....	67
LAMPIRAN	





## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Perhitungan Hasil Kuesioner sesuai Kriteria COSO .....	44
Tabel 4.2 Keselarasan SOP, Wawancara, dan Hasil Observasi.....	45
Tabel 4.3 Tabel Kriteria dan Kesimpulan.....	64



**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT Bank Matahari Cabang Surabaya..... 33

