

**STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN KREDIT PADA BANK
'X' CABANG SURABAYA DAN DAMPAKNYA DALAM
PELUNASAN KREDIT PARA NASABAH**

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN
DALAM MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI



DIAJUKAN OLEH
SEPTIN ADHI P
No. Pokok : 040439396

**KEPADA
FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2007**

SKRIPSI

**STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN KREDIT PADA BANK 'X'
CABANG SURABAYA DAN DAMPAKNYA DALAM
PELUNASAN KREDIT PARA NASABAH**

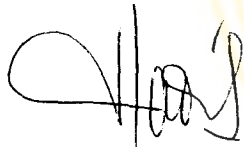
Diajukan Oleh :

SEPTIN ADHI PRIANINGSIH

No Pokok : 040439396

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH


DOSEN PEMBIMBING,



Dra. Hj. Hamidah, MSi, Ak

Tanggal 23 03 - 07

KETUA PROGRAM STUDI,



Drs. Moh Suyunus, MAFIS, Ak

Tanggal 26 . 03 . 07

Surabaya, ^{2 Maret 2007}

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing



Dra. Hj. Hamidah, Msi, Ak

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil'aalamin, segala puji syukur penulis haturkan kepada kehadiran Allah SWT atas segala karunia, nikmat dan rahmatnya yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini, yang digunakan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Universitas Airlangga Surabaya dengan judul : “Struktur Pengendalian Intern Kredit Pada Bank X Cabang Surabaya dan Dampaknya Dalam Pelunasan Kredit Para Nasabah”.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis banyak menghadapi hambatan baik keterbatasan pengetahuan maupun yang lainnya. Menyadari bahwa ini dapat terselesaikan berkat bantuan dan petunjuk yang diterima penulis dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada :

- 1. Drs. H. Karjadi Mintaroem, MS., Selaku Dekan Ekonomi Universitas Airlangga Surabaya.**
- 2. Drs. M. Suyunus, MAFIS, Ak. Selaku Ketua Program Studi Jurusan Akuntansi Universitas Ekonomi Universitas Airlangga Surabaya.**
- 3. Dra. Hj. Hamidah, Msi, Ak. Selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran dan perhatian serta bersedia meluangkan waktu dan pikirannya dalam memberikan bimbingan dan pengarahan yang sangat bermanfaat dalam penulisan Skripsi ini.**

4. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar juga Dosen Penguji yang telah banyak memberikan petunjuk demi kelancaran dalam penyelesaian Skripsi ini.
5. Bapak Danang yang telah membantu penulis memberikan informasi dan data-data yang penulis butuhkan dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Kedua Orang Tuaku yang selalu setia mendoakan penulis sampai penulisan skripsi ini selesai.
7. Ayku yang selalu memberikan saran dan omelannyakepada penulis untuk jadi yang lebih baik.
8. Temen-temenku, Susi, Sari, Dora, Nadia yang telah menemani saat-saat ujian terima kasih suportnya.
9. Buat temen-temen yang belum disebutkan terimakasih semuanya.

Akhirnya penulis berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat untuk semua pihak yang berkenan dengan Skripsi ini. Akhir kata penulis ucapkan terima kasih Wassalammualaikum wr. wb.

Surabaya, Maret 2007

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR TABEL	vii
ABSTRAKSI	viii
BAB I : PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian	5
1.4. Manfaat Penelitian	5
1.5. Sistematika Skripsi	5
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Pengendalian Intern	8
2.1.1. Pengertian Pengendalian Intern	8
2.1.2. Unsur-Unsur Pengendalian Intern	9
2.1.3. Prosedur Pengendalian	12
2.1.4. Pengendalian Intern Perkreditan	14
2.2. Organisasi Perbankan	15
2.2.1. Pengertian Bank	15
2.2.2. Jenis-Jenis Bank	15

2.2.3. Aktivitas Perbankan	16
2.3. Kredit	18
2.3.1. Pengertian Kredit	18
2.3.2. Unsur-Unsur Kredit	19
2.3.3. Jenis-Jenis Kredit	20
2.3.4. Fungsi Kredit	22
2.3.5. Prinsip-Prinsip Perkreditan	24
2.3.6. Resiko-Resiko Kredit	26
2.3.7. Faktor-Faktor Penyebab Kegagalan Kredit	28
2.4. Penelitian Sebelumnya	30
BAB III : METODE PENELITIAN	
3.1. Pendekatan Penelitian	31
3.2. Ruang Lingkup Penelitian	31
3.3. Jenis dan Sumber Data	32
3.4. Prosedur Pengumpulan Data	32
3.5. Teknik dan Analisis Data	33
3.6. Kerangka Penelitian	34
BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1. Gambaran Umum Perusahaan	35
4.1.1. Sejarah Umum Perusahaan	35
4.1.2. Visi dan Misi Perusahaan	36
4.1.3. Struktur Organisasi Perusahaan	37

4.1.4. Wewenang, Tugas dan Tanggung Jawab Masing-Masing Fungsi Operasional	39
4.2. Deskripsi Data	42
4.2.1. Aktivitas atau Kegiatan Bank X	42
4.2.2. Konsep Dasar Operasional	44
4.2.3. Tata Cara Penilaian Kualitas Kredit	45
4.2.4. Prosedur Permohonan Kredit	46
4.2.5. Proses Pemberian Putusan Kredit	51
4.2.6. Pengelolaan Kredit Bermasalah	57
4.3. Pembahasan	58
4.3.1. Lingkungan Pengendalian	59
4.3.2. Penaksiran Resiko	61
4.3.3. Aktivitas Pengendalian	64
4.3.4. Informasi dan Komunikasi	66
4.3.5. Pemantauan	67
4.3.6. Prosedur Pengendalian Intern Perkreditan	69

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

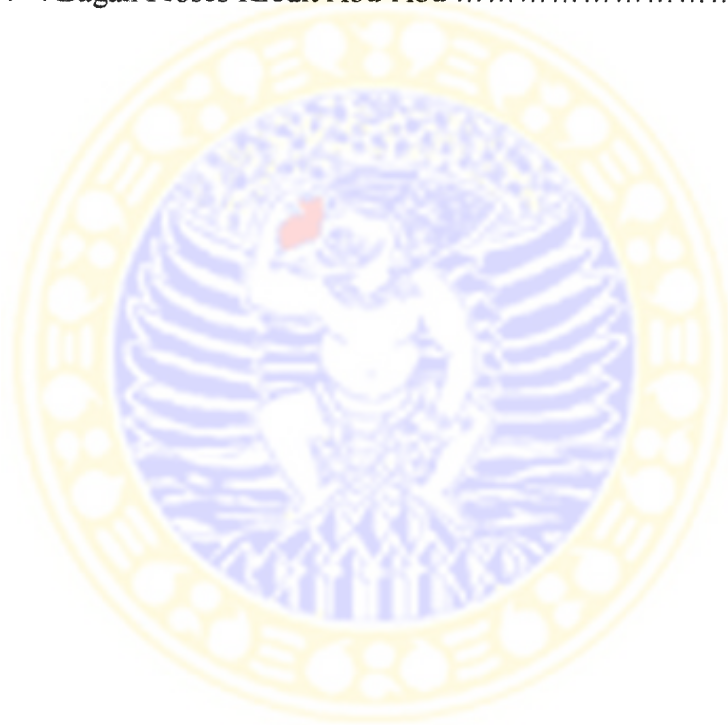
5.1. Simpulan	75
5.2. Saran	76

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 : Kerangka Pemikiran	34
Gambar 4.1 : Struktur Organisasi	38
Gambar 4.2 : Bagan Penetapan Klasifikasi Warna Kredit	53
Gambar 4.3 : Bagan Proses Kredit Warna Putih	54
Gambar 4.4 : Bagan Proses Kredit Abu-Abu	55



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 : Daftar Pelunasan Kredit	71
-------------------------------------------	----



ABSTRAKSI

Bank X Cabang Surabaya merupakan lembaga perbankan, dimana salah satu kegiatan usahanya adalah memberikan kredit kepada nasabah-nasabahnya. Permasalahan yang biasanya dihadapi oleh bank adalah ketidak sanggupannya debitur dalam melunasi kreditnya pada jatuh tempo yang sudah ditentukan. Untuk meminimalkan terjadinya hal tersebut maka dalam pemberian putusan kredit atas permohonan kredit diperlukan suatu pengujian seperti analisis kelayakan kredit dengan menggunakan criteria 5C dan untuk menilai efektivitas struktur pengendalian intern khususnya dalam prosedur pemberian kredit, serta untuk mengetahui sejauh mana kebijakan yang telah ditetapkan dipatuhi dengan baik atau tidak.

Peranan struktur pengendalian intern akan sangat penting, karena meliputi lingkungan pengendalian, informasi dan komunikasi, aktivitas pengendalian, penaksiran resiko, dan pemantauan. Semua hal tersebut dilakukan untuk memberikan keyakinan kepada pihak manajemen bahwa tujuan dan sasaran perusahaan akan dapat dicapai serta membantu dan mempermudah terbentuknya struktur pengendalian intern atas aktivitas penagihan.

Bank X Cabang Surabaya menerapkan prosedur penyaluran kredit sebagai acuan dalam penyaluran kredit investasi kepada debitur. Untuk mengetahui tingkat kesesuaian dari ketentuan-ketentuan yang terdapat di dalam prosedur penyaluran kredit maka dilakukan suatu evaluasi guna menilai tingkat efektivitas yang dicapai, yaitu meminimalkan jumlah kredit yang bermasalah atau macet. Untuk itu penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan menggunakan studi kasus pada Bank X Cabang Surabaya. Data-data yang mendukung pemecahan masalah ini adalah data primer dan data sekunder. Teknik analisis yang digunakan adalah dengan mengevaluasi, memeriksa, mengidentifikasi masalah sehingga menjadi satu temuan.

Dari hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa secara umum prosedur penyaluran kredit yang telah diterapkan oleh Bank X cabang Surabaya telah sesuai dengan tinjauan pustaka yang ada, namun masih terdapat kekurangan pada prosedur pemberian kredit yaitu pemeriksaan terhadap dokumen-dokumen masih kurang dilakukan oleh pejabat yang berwenang. Selain itu dalam proses monitoring, terutama setelah pemberian kredit pihak bank secara umum kurang memperhatikan realisasi kredit, dimana hal itu memungkinkan adanya penyelewengan dana yang diberikan sehingga debitur akan mengalami kesulitan mengembalikan pinjaman yang telah diberikan. Untuk itu pihak Bank harus lebih meningkatkan perhatiannya terhadap kelengkapan dokumen debitur sebelum memberikan pinjaman, meningkatkan inspeksi lapangan walaupun kredit sudah diberikan, sehingga upaya untuk dapat meminimalkan resiko kredit yang bermasalah dapat tercapai.