

**EVALUASI EFEKTIVITAS STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN
ATAS PEMBERIAN KREDIT PENSIUN PADA
PT. BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL Tbk CABANG
INDRAPURA SURABAYA**

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



**DIAJUKAN OLEH:
IKA PUTRI WINDYANI KUSUMA
NIM: 040913330**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA**

2011

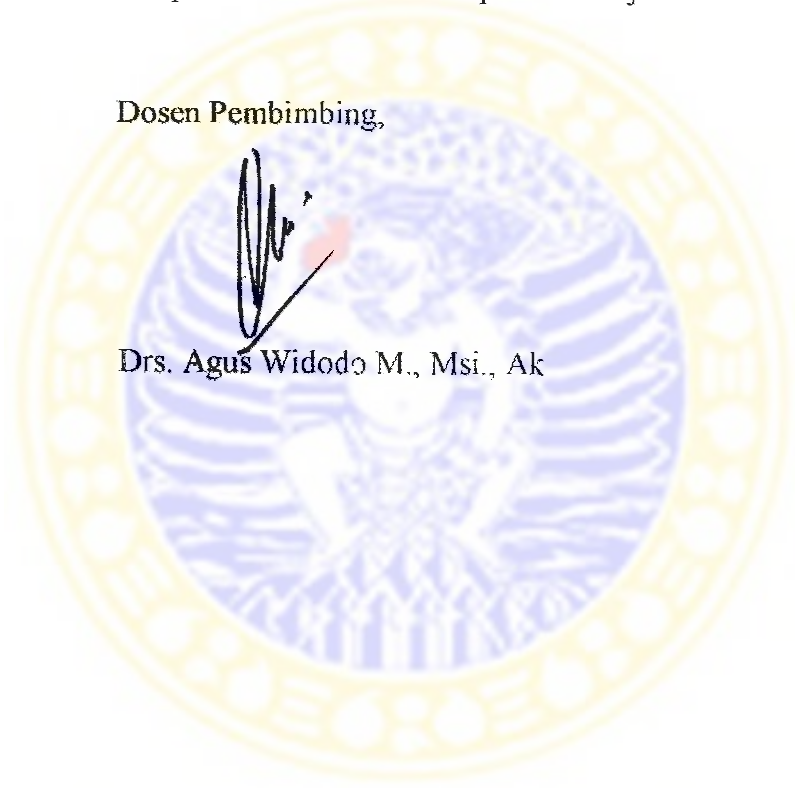
Surabaya, 5-8-2011

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,



Drs. Agus Widodo M., Msi., Ak



SKRIPSI

EVALUASI EFEKTIVITAS STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN ATAS PEMBERIAN KREDIT PENSIUN PADA PT. BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL Tbk CABANG INDRAPURA SURABAYA

DIAJUKAN OLEH:

IKA PUTRI WINDYANI KUSUMA

NIM: 040913330

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:

DOSEN PEMBIMBING,



Drs. AGUS WIDODO M., M.Si., Ak.

NIP: 196008291987011001

TANGGAL:

24/8 - 2011

KETUA PROGRAM STUDI,



Drs. AGUS WIDODO M., M.Si., Ak.

NIP: 196008291987011001

TANGGAL:

24/8 - 2011

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Ika Putri Windyani Kusuma, 040913330), menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan 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, 11 Agustus 2011



Ika Putri Windyani Kusuma

NIM : 040913330

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur yang sedalam-dalamnya kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: **“EVALUASI EFEKTIVITAS STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN ATAS PEMBERIAN KREDIT PENSIUN PADA PT. BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL Tbk CABANG INDRAPURA SURABAYA”**.

Penulisan skripsi ini sebagai salah satu mata kuliah pada Program Alih Jenis S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga Surabaya. Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini, penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Muslich Anshori, SE., M.Sc., Ak, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
2. Bapak Drs. Agus Widodo M., M.Si., Ak, selaku Ketua Program S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
3. Bapak Drs. Agus Widodo M., M.Si., Ak, selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga dalam memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penulisan Skripsi
4. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga yang telah memberikan ilmunya.
5. Mama, Papa, dan Adek yang selalu memberikan dukungan dan doa untuk kemudahan dan kelancaran dalam penulisan skripsi.
6. Bapak Reza Sundaswara, selaku Pemimpin Cabang PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk Cabang Indrapura Surabaya dan seluruh staf kredit PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk Cabang Indrapura Surabaya yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian di PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk Cabang Indrapura Surabaya.
7. Semua pihak yang tidak mungkin penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan doa, bantuan, serta dukungan yang sangat berarti dalam menyelesaikan Laporan Kuliah Kerja Nyata ini.

Penulis menyadari dalam skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan untuk itu kritik dan saran yang membangun sangat kami harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Surabaya, 4 Agustus 2011

Penulis,



ABSTRACT

Internal control structure that can contribute to the efficient use of resources, the effective implementation of operational activities, and the relevant decision-making, which is why achieving the overall objectives of the company. Internal control structure will be implemented effectively in the activities of credit, where credit procedures and policies are implemented according to the basic rules of credit when the credit procedures and policies are implemented according to the basic rules of credit have been made by the administration. The internal structure of control elements include the environment control, assessment of risk, control activities, information and communication activities, and monitoring.

Pension credit is a form of credit by PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Ltd to retirees and their heirs. Used in credit guarantees retired persons and their heirs. Security assets used in the pension credit is issued by the PT.Taspen. In granting the pension credit at PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Ltd. should have clear procedures to assist companies in securing enterprise assets, helping employees involved in lending activities in order to better understand the functions and duties clearly and management can easily take the policy because the information obtained in a reliable and trustworthy.

The approach used in this study, a qualitative approach. Based on the results of the evaluation of the effectiveness of internal controls over pension credits in PT Bank Limited branch of the national Pensioners Indrapura Surabaya, received the results, the structure of internal controls to ensure the pension credit met the existing framework of internal management components, which can be used as a guide for the Office in ensuring the effectiveness and efficiency of operations. Elements of the internal control structure at the PT. bBank tabungan Pensiunan Nasional ltd. Indrapura Surabaya, including the control environment which is sufficient to minimize the risk of lending, either business risk or risk reporting; control activities are effective and efficient information and communication needs improvement, and continuous monitoring of credit activity.

Keywords: internal control structure, effectiveness, pension credit, the control environment, risk assessment, control activities, information and communication, monitoring.

ABSTRAK

Struktur pengendalian intern yang baik dapat memberikan kontribusi bagi pemanfaatan sumber daya yang efisien, pelaksanaan kegiatan operasional yang efektif, dan pengambilan keputusan yang relevan, sehingga akan tercapai tujuan perusahaan secara keseluruhan. Struktur pengendalian intern akan berjalan efektif dalam aktivitas kredit bila prosedur perkreditan diimplementasikan sesuai kebijakan dan aturan dasar kredit bila prosedur perkreditan diimplementasikan sesuai kebijakan dan aturan dasar kredit yang telah dibuat oleh manajemen. Elemen struktur pengendalian intern meliputi lingkungan pengendalian, penilaian resiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, dan pemantauan.

Kredit pensiun merupakan salah satu bentuk kredit yang diberikan oleh PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk kepada para pensiunan dan ahli warisnya. Jaminan yang digunakan dalam kredit para pensiunan dan ahli warisnya. Jaminan yang digunakan dalam kredit pensiun adalah SKEP asli yang diterbitkan oleh PT.Taspen. Dalam pemberian kredit PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk harus memiliki prosedur yang jelas guna membantu perusahaan dalam mengamankan aktiva perusahaan, membantu karyawan yang terlibat dalam kegiatan perkreditan guna lebih memahami fungsi dan tugasnya dengan jelas dan pihak manajemen dapat dengan mudah mengambil kebijakan karena informasi yang diperoleh handal dan dapat dipercaya.

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif. Berdasarkan hasil evaluasi efektivitas struktur pengendalian intern atas pemberian kredit pensiun pada PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk Cabang Indrapura Surabaya, diperoleh hasil bahwa struktur pengendalian intern atas pemberian kredit pensiun telah memenuhi kerangka kerja yang ada pada komponen pengendalian intern sehingga dapat dijadikan pedoman bagi manajemen dalam menjaga efektivitas dan efisiensi operasi yang dijalankan. Menurut hasil penelitian pada PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk Cabang Indrapura Surabaya, Lingkungan pengendalian cukup memadai; penilaian resiko kurang efektif, aktivitas pengendalian cukup efektif dan efisien; informasi dan komunikasi perlu perbaikan; dan pemantauan aktivitas kredit yang berkesinambungan.

Kata Kunci: Struktur pengendalian intern, efektivitas, kredit pensiun, lingkungan pengendalian, penilaian resiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, pemantauan.

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	7
1.5. Sistematika Skripsi.....	8

BAB II KAJIAN PUSTAKA

2.1. Landasan Teori	10
2.1.1. Pengendalian Intern	10
2.1.1.1. Pengertian Struktur Pengendalian Intern	11
2.1.1.2. Komponen Pengendalian Intern	12
2.1.1.3. Konsep Dasar Struktur Pengendalian Intern	19
2.1.1.4. Tujuan Struktur Pengendalian Intern	21
2.1.1.5. Keterbatasan Struktur Pengendalian Intern ..	21
2.1.2. Kredit	22
2.1.2.1. Pengertian Kredit	22
2.1.2.2. Prinsip Kredit	23
2.1.2.3. Unsur-Unsur Kredit	26
2.1.2.4. Tujuan Kredit	27
2.1.3. Prosedur Umum Kredit	27
2.1.3.1. Fungsi Yang Terkait	28
2.1.3.2. Dokumen dan Catatan Akuntansi yang Digunakan	29
2.1.3.3. Deskripsi Prosedur Umum Perkreditan	31

2.1.4. Bank	36
2.1.4.1. Pengertian Bank	36
2.1.4.2. Fungsi Bank	37
2.1.5. Pengendalian Intern Perkreditan	38
2.1.5.1. Pengendalian Internal Saat Pengajuan Permohonan Kredit	39
2.1.5.2. Pengendalian Internal Saat Analisis Kredit ..	41
2.1.5.3. Pengendalian Internal Saat Penarikan Kredit	42
2.1.5.4. Pengendalian Internal Saat Proses Pemantauan Kredit	43
2.1.6. Efektivitas Struktur Pengendalian Intern	44
2.1.6.1. Pengertian Efektivitas	44
2.1.6.2. Efektivitas Pengendalian Intern	45
2.2. Penelitian Sebelumnya	45
2.3. Kerangka Berpikir	48

BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Pendekatan Penelitian	50
----------------------------------	----

3.2. Ruang Lingkup Penelitian	51
3.3. Jenis dan Sumber Data	52
3.4. Prosedur Pengumpulan Data	53
3.5. Teknik Analisis	54

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Subjek dan Objek Penelitian	56
4.1.1. Sejarah PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk..	56
4.1.2. Visi, Misi dan Tujuan PT BTPN Tbk	58
4.1.3. Struktur Organisasi	60
4.1.4. Deskripsi Jabatan	61
4.1.5. Pelayanan Nasabah PT BTPN Tbk Cabang Indrapura Surabaya	67
4.2. Deskripsi Hasil Penelitian	71
4.2.1. Produk Kredit Pensiun Bank BTPN Cabang Indrapura Surabaya.....	71
4.2.2. Prosedur Kredit Pensiun Bank BTPN Cabang Indrapura Surabaya	72

4.2.3 Struktur Pengendalian Kredit Bank BTPN Tbk Cabang Indrapura Surabaya	90
4.2.3.1. Struktur Pengendalian Intern Kredit Pensiun	90
4.2.3.2. Cakupan Struktur Pengendalian Intern Kredit Pensiun	106
4.2.3.3. Kajian Berkala atas Efektivitas Struktur Pengendalian Intern Kredit Pensiun	107
4.3. Pembahasan dan Interpretasi Hasil Penelitian	107
4.3.1. Lingkungan Pengendalian	113
4.3.2. Penilaian Resiko	118
4.3.3. Aktivitas Pengendalian	120
4.3.4. Informasi dan Komunikasi	121
4.3.5. Pemantauan	122

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan	125
5.2. Saran	128

DAFTAR PUSTAKA

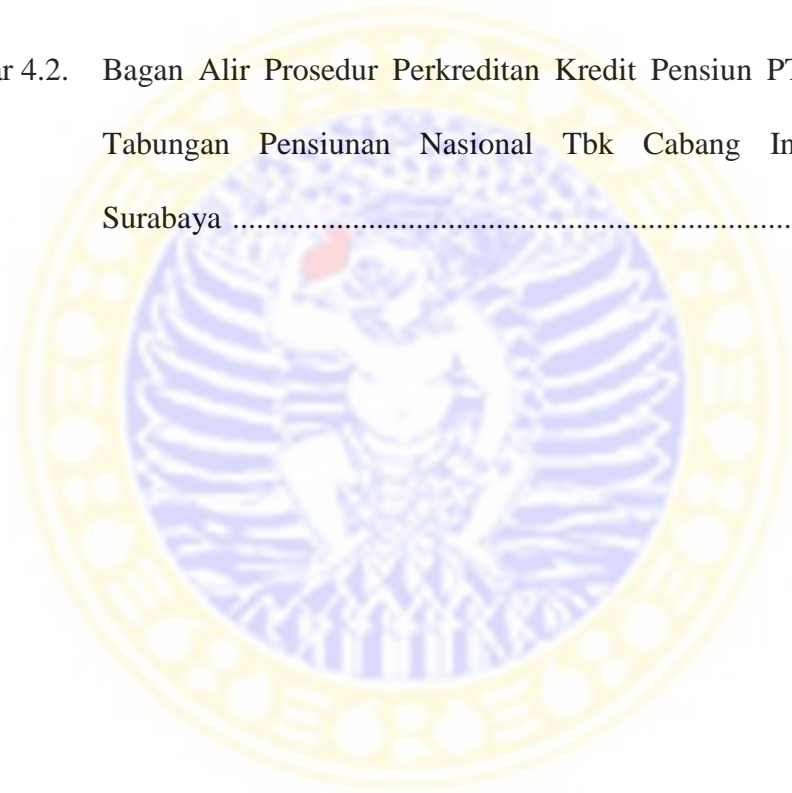
DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Persamaan dan Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu	47
Tabel 4.1. Indikator Struktur Pengendalian Intern	110



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1.	Kerangka Berpikir Penelitian	49
Gambar 4.1.	Struktur Organisasi PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk Cabang Indrapura Surabaya	60
Gambar 4.2.	Bagan Alir Prosedur Perkreditan Kredit Pensiun PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk Cabang Indrapura Surabaya	83



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1

Aplikasi Permohonan Kredit Pensiun

Lampiran 2

Tanda Terima Dokumen untuk Agunan/ Jaminan Kredit

Lampiran 3

Perincian Pinjaman

Lampiran 4

Formulir Wawancara

Lampiran 5

Memorandum Persetujuan Kredit