

**EVALUASI ATAS PENGENDALIAN INTERN  
DALAM PROSES PEMBERIAN KREDIT PADA  
PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Persero)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Tugas Akademik dan  
Melengkapi Sebagian dari Syarat-Syarat Guna Mencapai  
Gelar Sarjana Ekonomi  
Pada Jurusan Akuntansi**

**Disusun Oleh :**

**Nama : Masruro  
Nim : 97440018  
Nirm : 973123340350008**



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA  
2001**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Masruro  
No. Pokok : 97440018  
NIRM : 973123340350008  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : Strata 1 (satu)  
Judul Skripsi : **Evaluasi Atas Pengendalian Intern Dalam Proses  
Pemberian Kredit Pada PT. Bank Rakyat Indonesia  
(Persero)**

Skripsi ini telah diperiksa dan disetujui, untuk diajukan dan diujikan di hadapan  
panitia penguji skripsi sarjana pada tanggal – Agustus 2001.


Jakarta, 27 Juli 2001


Mengetahui,

Menyetujui,


Ketua Jurusan Akuntansi

1. Pembimbing Materi

  
(Denny Irwana, SE, Ak, MM)

  
(Denny Irwana, SE, Ak, MM)

2. Pembimbing teknis


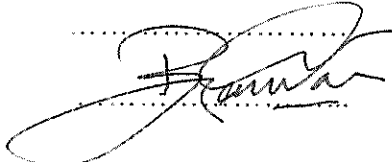
  
(Drs Yohanes Yahya, Ak, MM)

## LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Masruo  
NIM : 97440018  
NIRM : 973123340350008  
Jurusan : Akuntansi  
Konsentrasi : Akuntansi  
Judul Skripsi : **Evaluasi Atas Pengendalian Intern Dalam Proses  
Pemberian Kredit Pada PT. Bank Rakyat Indonesia  
(Persero)**

Telah diperiksa, dikaji dan diujikan dihadapan panitia penguji skripsi pada tanggal Agustus 2001 dengan hasil --.

### PANITIA PENGUJI SKRIPSI

NAMA	JABATAN	TANDA TANGAN
1. Drs. Hasan Salipu, M.	Ketua	
2. Drs. Haryanto, MM	Anggota	
3. Denny Irwana, SE, MM	Anggota	

## LEMBAR PERNYATAAN

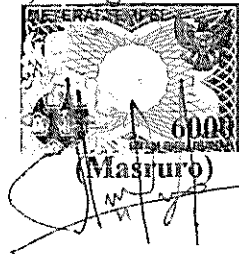
Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Masruro  
No. Pokok : 97440018  
NIRM : 973123340350008  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi dengan judul **“Evaluasi Atas Pengendalian Intern Dalam Proses Pemberian Kredit Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero)”** di bawah bimbingan Denny Irwana, SE, Ak, MM benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengcopy sebagian dari karya orang lain. Apabila dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, saya bersedia mempertanggung jawabkan.

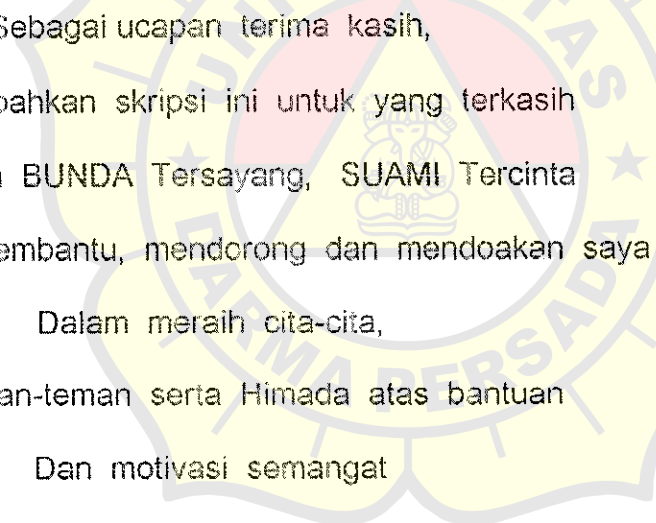
Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 10 Agustus 2001



(Masruro)

## LEMBAR PERSEMBAHAN

The logo of Universitas Prima Persada is a large, stylized yellow flower with a red and white center. The text "UNIVERSITAS" is written in a semi-circle at the top, and "PRIMA PERSADA" is written in a semi-circle at the bottom. In the center, there is a small emblem featuring a figure holding a book and a torch, with a star on either side.

Sebagai ucapan terima kasih,  
Kuperssembahkan skripsi ini untuk yang terkasih  
AYAH dan BUNDA Tersayang, SUAMI Tercinta  
Yang selalu membantu, mendorong dan mendoakan saya  
Dalam meraih cita-cita,  
Juga teman-teman serta Himada atas bantuan  
Dan motivasi semangat  
Yang telah diberikan.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa sebab dengan karunia-NYA yang besar, maka pada saatnya penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini yang disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat dalam memenuhi ujian sarjana lengkap pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

Dalam menyusun skripsi ini semata-mata penulis memenuhi janji bakti terhadap Ayah Bunda tercinta yang telah mendidik dan membesarkan penulis dengan penuh kasih sayang. Tiada gading yang tak retak, demikian skripsi ini jauh dari sempurna yang disebabkan oleh keterbatasan waktu, kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Untuk itu bila ada tegur sapa dan kritikan demi kesempurnaan skripsi ini senantiasa akan penulis terima. Tak lupa pula penulis menghaturkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Drs.W. D. Sukisman selaku Rektor Universitas Darma Persada,
2. Bapak Drs. Shanti Danu selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada,
3. Bapak Drs. Denny Irwana, Ak, MM selaku ketua jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada dan selaku dosen

- pembimbing materi yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan materi hingga tersusunnya skripsi ini,
- 4 Ibu Dra. Ari Sriwahyuningsih selaku sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada,
  - 5 Bapak Drs. Yohanes Yahya, Ak. MM selaku dosen pembimbing teknis yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk teknis penyusunan skripsi,
  - 6 Bapak Direktur dan Wakil Direktur PT. BRI Pusat ( Persero ), Khususnya kepada Bapak Kris yang telah memberikan kesempatan untuk mengadakan riset dalam rangka pengumpulan data yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini,
  - 7 Bapak pimpinan, Staf pengajar dan Staf Administrasi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada,
  - 8 Semua teman-teman Fakultas Ekonomi, khususnya Delia, Nisa, Januar, Novriza, Nila, Lia, Yeny, lisna yang telah memberikan bantuan dan dorongan hingga skripsi ni dapat tersusun,
  - 9 Semua pihak yang telah memberi bantuan dan dorongan yang tidak dapat disebutkan namanya satu persatu.

Semoga segala kebaikan yang telah diberikan mendapat balasan dari Tuhan YME. Akhir kata penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Jakarta, 31 Juli 2001

( MASRURO )



## ABSTRAKSI

- (A) MASRURO; 97440018;973123340350008
- (B) EVALUASI ATAS PENGENDALIAN INTERN DALAM PROSES PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BRI ( Persero ).
- (C) ix + 86 halaman; 8 lampiran
- (D) Kata Kunci : Pengendalian Intern dan Prosedur pemberian Kredit
- (E) Alasan dan Tujuan Penelitian : Dalam rangka pemberian kredit Bank mempunyai resiko mengalami kemacetan atau tidak dapat tertagihnya pinjaman dari nasabah, oleh sebab itu pihak bank menerapkan prosedur pemberian kredit terhadap nasabah yang memerlukan modal/dana dari PT. BRI ( Persero ). Prosedur tersebut terdiri dari tahap demi tahap yaitu, tahap pengajuan kredit, tahap penyelidikan dan analisis kredit dan tahap putusan kredit. Hal-hal diatas sangat penting dan perlu mendapatkan pengawasan serta pengendalian yang memadai dan bertujuan untuk mencegah terjadinya kecurangan dan pemborosan yang dilakukan oleh pihak-pihak yang tidak bertanggung jawab, serta pemberian informasi yang penting bagi pimpinan dalam mengambil keputusan.  
Kesimpulan dan Saran : Berdasarkan penelitian kami bahwa PT.BRI ( Persero ) telah menerapkan proses pemberian kredit yang memadai yang dilakukan tahap demi tahap secara efisien, yaitu dari tahap permohonan kredit sampai tahap pemutusan kredit yang dilaksanakan oleh pihak yang berwenang sesuai dengan fungsinya masing-masing, walaupun masih ada kelemahan-kelemahan yang perlu diperbaiki agar penunggakan atau kredit macet dapat ditekan serendah mungkin.
- (F) Daftar Acuan : 8 ( 1971-1997)

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN.....	iii
Kata Pengantar.....	iv
ABSTRAKSI.....	vii
Daftar Isi.....	viii
<b>BAB I PENDAHULUAN.</b>	
A. Latar Belakang Pemilihan Judul.....	1
B. Pokok dan Pembatasan masalah.....	2
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	4
D. Metode Pengumpulan Data.....	5
E. Sistematika Pembahasan.....	6
<b>BAB II LANDASAN TEORI.</b>	
A. Pengertian Pengendalian Intern.....	8
B. Unsur-unsur Pengendalian Intern.....	10
C. Unsur-Unsur Sistem Akuntansi.....	16
D. Langkah-langkah Dalam Menyusun Sistem Akuntansi.....	18
E. Prosedur Umum Perkreditan.....	20

F.	Sekelumit Falsafah Perkreditan.....	31
<b>BAB III</b>	<b>TINJAUAN UMUM MENGENAI PT. BANK BRI ( Persero ).</b>	
A.	Sejarah Singkat PT. Bank BRI ( Persero ) .....	40
B.	Bidang Usaha .....	41
C.	Struktur Organisasi PT. Bank BRI ( Persero ) .....	45
<b>BAB IV</b>	<b>EVALUASI STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN DALAM</b>	
	<b>PROSES PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BRI ( Persero )</b>	
A.	Prosedur Pemberian Kredit Pada PT. BRI (Persero).....	52
B.	Prosedur Akuntansi Sebagai Sumber Informasi Bagi Pimpinan Perusahaan.....	64
C.	Evaluasi pengendalian Intern Dalam Proses Pemberian Kredit pada PT. Bank BRI ( Persero ) .....	69
<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN.</b>	
A.	Kesimpulan .....	82
B.	Saran .....	84

Daftar Pustaka

Lampiran

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Pemilihan Judul

Seperti kita ketahui bersama bahwa semua kegiatan pada dasarnya memerlukan dana / uang dalam rangka melakukan operasinya baik kegiatan yang bersifat profit oriented maupun yang bersifat non profit oriented, terlebih-lebih jika kita berbicara tentang kegiatan yang bersifat profit oriented terutama kegiatan bisnis yang sedang berkembang pada saat ini. Dalam memenuhi modalnya salah satu alternatifnya adl permohonan kredit pada Bank.

Kredit merupakan salah satu alternatif yang paling sering digunakan oleh kegiatan bisnis dalam pemenuhan dana tersebut diatas. Biasanya kredit ini disediakan oleh lembaga keuangan yang disebut Bank.

Bank merupakan suatu lembaga yang beroperasi sebagai perantara keuangan untuk menyalurkan dana-dana dari pihak-pihak yang mempunyai kelebihan dana kepada pihak-pihak yang kekurangan dana dimana juga bertujuan untuk memenuhi salah satu fungsi perkreditan yaitu penyaluran idle money untuk

dimanfaatkan dengan jalan pengeluaran kredit kepada siapa saja yang membutuhkan.

Dalam rangka pemberian kredit ini bank mempunyai resiko untuk mendapatkan kemacetan atau tidak dapat tertagih, oleh sebab itu diperlukan suatu Pengendalian Intern yang bertujuan untuk mencegah terjadinya kecurangan dan pemborosan serta pemberian informasi yang penting bagi pimpinan bank dalam pengambilan keputusan.

Dengan demikian dapat kita lihat bahwa Pengendalian intern bukan saja melindungi kekayaan Bank tetapi juga meningkatkan ketaatan pada kebijaksanaan Bank yang telah diterapkan oleh pimpinan.

Dari latar belakang tersebut penulis mencoba menulis skripsi ini dengan judul “ **Evaluasi Atas Pengendalian Intern Dalam Proses Pemberian Kredit Pada Bank Rakyat Indonesia (Persero)**”.

## **B. Pokok dan Pembatasan Masalah**

Penerapan pengendalian intern mutlak sangat diperlukan dalam setiap bank, walaupun setiap bank mempunyai pengendalian intern yang berbeda satu dengan yang lainnya.

Salah satu sumber dari keuntungan terbesar Bank adalah pendapatan bunga dari pemberian kredit dan oleh sebab itu bank sangat tergantung pada pengembalian kredit-kredit yang telah disalurkan dan dapat dikatakan bahwa kredit merupakan jantung usaha dari sebuah Bank. Permasalahan yang dihadapi oleh dunia perbankan sehubungan dengan pemberian kredit adalah kejujuran dari sipemakai kredit setelah menerima bantuan dari bank untuk memungkinkan membayar kembali hutang kepada bank.

Bertitik tolak pada pemikiran inilah diperlukan pengawasan khusus mengenai perkreditan sehingga tujuan-tujuan atau sasaran-sasaran yang ditetapkan oleh Bank dapat tercapai, yaitu profitabilitas (memperoleh hasil dari kredit berupa bunga) dan safety (keamanan dana yang dipinjamkan).

Pokok permasalahan yang akan diteliti oleh penulis adalah "apakah struktur pengendalian intern pemberian kredit pada Bank Rakyat Indonesia telah ditetapkan secara baik dan memadai sesuai dengan prinsip-prinsip perbankan yang sehat".

Sehubungan dengan luasnya pengendalian intern dari kegiatan usaha bank maka penulis membatasi pengendalian intern pada proses pemberian kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero).

### C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

#### 1. Tujuan Penelitian.

Tujuan penulis mengadakan penelitian ini adalah selain untuk memenuhi persyaratan kurikulum penyelesaian study fakultas ekonomi jurusan akuntansi Unsada, juga untuk menganalisa sampai seberapa jauh ketepatan dan keterarahan prosedur pemberian kredit pada bank yang dilakukan oleh perusahaan yang dimaksud, sehingga pada akhirnya dari analisa tersebut penulis dapat menarik kesimpulan yang benar serta memberikan saran-saran yang dianggap perlu.

#### 2. Manfaat Penelitian.

Adapun manfaat penelitian untuk penulis pribadi yaitu untuk mengetahui sejauh mana proses yang dilakukan pihak BRI dalam upaya membantu masyarakat dalam memenuhi kebutuhan modal, guna memperluas usaha nasabah.

Manfaat bagi pihak BRI sendiri yaitu untuk menarik minat nasabah untuk ikut berpartisipasi dalam kegiatan perkreditan yang dapat menguntungkan bagi kedua belah pihak.

#### D. Metode Pengumpulan Data

Untuk memperoleh data yang diperlukan dalam rangka penulisan skripsi, metode yang digunakan adalah penelitian deskriptif yaitu dengan cara membandingkan antara fakta yang diperoleh dari bank dengan pengetahuan teoritis yang berhubungan erat dengan masalah yang diteliti. Dalam memperoleh data yang dibutuhkan dilakukan dengan cara :

a. Riset perpustakaan ( library research )

Dengan metode ini penulis membaca dan mempelajari buku-buku wajib atau buku-buku yang dapat memberikan data-data yang diperlukan dalam pembuatan skripsi ini.

b. Riset lapangan ( Field research )

Riset yang dilakukan langsung ke bank untuk memperoleh data yang diperlukan yang up-to-date dan relevan melalui pencatatan dan penilaian langsung terhadap kegiatan operasi bank serta tanya jawab atau wawancara dengan karyawan yang berhubungan dengan pemberian kredit yang ditetapkan oleh bank tersebut.

## E. Sistematika Pembahasan

Secara umum, materi yang akan dibahas dalam skripsi ini ada lima bab, secara rinci bab-bab tersebut akan menjelaskan hal-hal sebagai berikut :

### BAB I : Pendahuluan

Dalam bab ini berisi uraian mengenai latar belakang pemilihan judul, pembatasan masalah, tujuan penelitian, metode penelitian yang digunakan serta sistematika pembahasan skripsi.

### BAB II : Landasan Teori

Bab ini berisi teori-teori yang berasal dari berbagai sumber tentang : 1. Pengertian Pengendalian intern, 2. unsur-unsur sistem akuntansi 3. langkah-langkah menyusun sistem akuntansi , 4. prosedur pemberian kredit serta uraian-uraian mengenai pemberian kredit.

### BAB III : Tinjauan Umum Mengenai Bank Rakyat Indonesia

Bab ini memberikan gambaran umum mengenai Bank, meliputi sejarah singkat, struktur organisasi dan uraian tugas.

**BAB IV : Evaluasi Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Pada Bank Rakyat Indonesia (Persero).**

Bab ini berisi tentang prosedur pemberian kredit, prosedur akuntansi sebagai sumber informasi bagi pimpinan perusahaan, dan evaluasi pengendalian intern pada Bank Rakyat Indonesia (Persero).

**BAB V : Kesimpulan dan Saran**

Bab ini mengemukakan beberapa kesimpulan yang dapat ditarik dari hasil pembahasan bab-bab terdahulu dan memberikan saran-saran sebagai bahan pertimbangan bagi peningkatan efisiensi dan efektifitas Bank.

