



# BANKS - ACCOUNTING

 PERPUSTAKAAN	UNIVERSITAS SEBELAS MARET USM SURABAYA PERPUSTAKAAN
Tanggal	26 FEB 2007
Referensi	2315/EA/Hd.2/2007
Kelembagaan	Rf 657.0333 RUS 06
Kelembagaan	

 PERPUSTAKAAN	UNIVERSITAS SEBELAS MARET YOGYAKARTA FAKULTAS EKONOMI Program Studi Akuntansi
---	---

**EVALUASI EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA PADA PT BANK NEGARA  
INDONESIA (Persero) Tbk SENTRA KREDIT KECIL SOLO**

**SKRIPSI**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Ekonomi (SI)**

**Pada Program Studi Akuntansi**

**Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



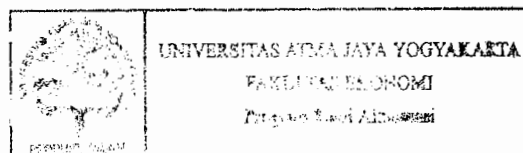
**Disusun oleh :**

**Yesisca Puspa Dewi Mayangsari**

**NPM : 01 04 12763**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**JULI, 2006**



# SKRIPSI

## EVALUASI EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA PADA PT BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk SENTRA KREDIT KECIL SOLO

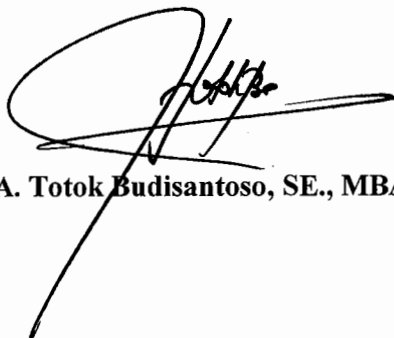
Disusun oleh :

Yesisca Puspa Dewi Mayangsari

NPM : 01 04 12763

Telah dibaca dan disetujui oleh :

Pembimbing Utama



A. Totok Budisantoso, SE., MBA

tanggal 11 Mei 2006

**SKRIPSI**

**EVALUASI EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA PADA PT BANK NEGARA  
INDONESIA (Persero) Tbk SENTRA KREDIT KECIL SOLO**

**Yang dipersiapkan dan disusun oleh:**

**Yesisca Puspa Dewi Mayangsari**

**NPM: 01 04 12763**

**Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal 6 Juli 2006  
dan dinyatakan telah memenuhi persyaratan untuk mencapai derajat  
Sarjana Ekonomi (S1) pada Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

**SUSUNAN PANITIA PENGUJI**

**Ketua Panitia Penguji**

  
**Dra. Rustiana, M.Si.**

**Anggota Panitia Penguji**

  
**A. Totok Budiantoso, SE., MBA**

  
**Anastasia Fenyta Dewi, SE., M Buss.**

**Yogyakarta, 06 Juli 2006**

**Dekan Fakultas Ekonomi**



**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI**

  
**Dr. R. Maryatmo, MA.**

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

EVALUASI EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA PADA PT BANK NEGARA  
INDONESIA (Persero) Tbk SENTRA KREDIT KECIL SOLO

Benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut/ catatan kaki/ daftar pustaka. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, Mei 2006

Yang menyatakan



Yesisca Puspa Dewi Mayangsari

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat, rahmat dan karunia, serta petunjukNYA sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul, “EVALUASI EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA PADA PT BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk SENTRA KREDIT KECIL SOLO” dengan baik.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat selesai dengan baik, juga atas bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak A. Totok Budisantoso, SE., MBA, selaku dosen pembimbing yang berkenan meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan nasehat dalam penulisan skripsi ini.
2. Bapak Pardi dan Bapak Kristiono selaku pejabat kredit yang telah mengizinkan dan bersedia membantu penulis dalam melakukan penelitian pada BNI SKC Solo.
3. Ibu Jenjang Sri Lestari, SE., M.Comm., Akt, selaku dosen Auditing yang menjadikan mata kuliah audit lebih menyenangkan sehingga dapat diterima dengan baik.
4. Kedua orang tuaku atas dukungan, perhatian, doa dan kasih sayang.
5. Koko, jie besar, jie kecil terima kasih atas segalanya.
6. mbak Vidi, mas Anto, terima kasih atas doa dan dukungannya,
7. Keponakan-keponakanku yang lucu-lucu Tommy, Celine, Rafel

8. Robby Junianto terima kasih karena telah memberi perhatian, dukungan, cinta sebagai kekasih, kakak, teman, sahabat
9. Sobi dan Jupri yang selalu setia mengantarku kemana-mana.
10. Lulu oneng sahabatku makasih karena mau mendengarkan keluh kesahku, membantuku dalam segala hal, mau jadi teman begadangku, makasih buat cemilan yang selalu ada waktu aku kelaparan.
11. M. Rosma, M.Erika, M.Ira, M. Sinta, Vida, Ajeng, Danny makasih atas segala dukungannya
12. Anak-anak kost Wisma Rini yang selalu membuat hari-hariku menjadi ceria.
13. Pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini berguna dan bermanfaat bagi siapa saja yang membutuhkan dan membacanya. Dengan kerendahan hati, penulis menerima akan adanya saran dan kritik yang membangun.

Yogyakarta, Mei 2006

Penulis,

Yesisca Puspa Dewi Mayangsari

## MOTTO

*Untuk segala sesuatu ada waktunya dan Ia membuat segala sesuatu*

*indah pada waktunya*

*Pengkotbah 3*

*Dan apa saja yang kamu minta dalam doa dengan penuh kepercayaan,*

*kamu akan menerimanya*

*Matius 21:22*

**Kupersembahkan kepada:**

**Papi dan Mami Tercinta**

**Koko dan Jie-jie**

**Robby Junianto**



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
INTISARI.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Batasan Masalah.....	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	6
1.6 Metode Penelitian.....	6
1.7 Analisa Data.....	7
1.8 Sistematika Pembahasan.....	9

## BABII PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN KREDIT

2.1	Pengendalian Intern.....	10
2.1.1	Pengertian Pengendalian Intern.....	10
2.1.2	Arti Penting Pengendalian Intern.....	11
2.1.3	Tujuan Pengendalian Intern.....	11
2.1.4	Elemen-Elemen Pengendalian Intern.....	12
2.1.5	Keterbatasan Pengendalian Intern.....	17
2.2	Pengendalian Intern Pemberian Kredit	18
2.2.1	Pengertian dan Jenis-Jenis Kredit.....	18
2.2.2	Prosedur Pemberian Kredit.....	19
2.2.2.1	Permohonan Kredit.....	20
2.2.2.2	Penyidikan dan Analisis Kredit.....	20
2.2.2.3	Keputusan Kredit.....	23
2.2.2.4	Pencairan Kredit.....	24
2.2.3	Elemen-Elemen Pengendalian Intern Pemberian Kredit	29
2.3	Sampling Pengujian Pengendalian.....	33
2.3.1	Teknik-Teknik <i>Statistical Sampling</i> .....	33
2.3.2	Model <i>Attribute Sampling</i> .....	34

## BAB III GAMBARAN UMUM PT BANK NEGARA INDONESIA

(Persero) Tbk SENTRA KREDIT KECIL SOLO

3.1	Sejarah Umum BNI SKC Solo.....	37
3.2	Pelayanan Jasa Kredit BNI SKC Solo.....	39
3.3	Struktur Organisasi.....	42

3.4	Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja BNI	47
3.4.1	Proses Analisa Kredit.....	47
3.4.2	Proses Persetujuan Kredit.....	52
3.4.3	Proses Penyediaan Fasilitas.....	54
 BAB IV ANALISA DATA		
4.1	Mendapatkan Pemahaman Tentang Elemen-Elemen Pengendalian Intern Pemberian Kredit.....	64
4.1.1	Pengendalian Intern Pemberian Kredit BNI SKC Solo.....	65
4.2	Mengidentifikasi Salah Saji Potensial, Pengendalian yang Diperlukan, dan Pengujian Pengendalian.....	70
4.2.1	Sampling Pengujian Pengendalian.....	81
4.3	Pembahasan.....	91
 BAB V PENUTUP		
5.1	Kesimpulan.....	99
5.2	Saran.....	99
 REFERENSI		
 LAMPIRAN		

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Bagan Alir Dokumen Prosedur Pemberian Kredit.....	26
Gambar 3.1	Struktur Organisasi BNI SKC Solo.....	43
Gambar 3.2	Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit BNI SKC Solo	55



## DAFTAR TABEL

TABEL 4.1	Salah Saji Potensial,Pengendalian yang Diperlukan, Pengujian Pengendalian.....	71
TABEL 4.2	Hasil Pengujian Sampel Aplikasi Permohonan Kredit...	84
TABEL 4.3	Hasil Pengujian Sampel Aplikasi Permohonan Kredit...	86
TABEL 4.4	Hasil Pengujian Sampel Formulir Kunjungan Setempat dan Verifikasi.....	88
TABEL 4.5	Hasil Pengujian Sampel Berita Acara Taksasi Jaminan	89
TABEL 4.6	Hasil Pengujian Sampel Surat Pemberitahuan Pelaksanaan Penyediaan Dana.....	90

**EVALUASI EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA PADA PT BANK NEGARA  
INDONESIA (Persero) Tbk SENTRA KREDIT KECIL SOLO**

**Disusun oleh :**

**Yesisca Puspa Dewi Mayangsari**

**NPM : 01 04 12763**

**Pembimbing Utama**

**A. Totok Budisantoso, SE., MBA**

**INTISARI**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengevaluasi efektivitas pengendalian intern pemberian kredit modal kerja pada BNI SKC Solo dengan menggunakan metode penelitian studi pustaka dan studi lapangan.

Dari penelitian yang dilakukan diketahui bahwa pengendalian intern pemberian kredit modal kerja pada BNI SKC Solo adalah efektif untuk asersi keberadaan atau keterjadian, kelengkapan, hak dan kewajiban, penilaian dan pengalokasian, serta penyajian dan pengungkapan. Hal ini didasarkan pada hasil pemahaman tentang elemen-elemen pengendalian intern dan pengujian pengendalian yang dilakukan.

**Kata kunci :** Pengendalian intern, pemberian kredit modal kerja