


Credit Bank

 PT. BANK KREDIT INDONESIA	PT. BANK KREDIT INDONESIA UNIVERSITAS PADJARAN
Tanggal	10 MAY 2007
Referensi	2422/CA/Hel. 5/2007
Referensi	R/ 332.17B Sri & 06
Selesai Diproses :	

 PT. BANK KREDIT INDONESIA	
--	--

EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA PT.

BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Ekonomi (SI)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh :

Sri Prasetya Gita Yuwana

NPM : 01 04 12822

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

NOVEMBER, 2006



SKRIPSI

EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA PT.

BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk

Disusun oleh :

Sri Prasetya Gita Yuwana

NPM : 01 04 12822

Telah dibaca dan disetujui oleh :

Doesen Pembimbing



Dra. Rustiana, M.Si.

tanggal 30 Agustus 2006

SKRIPSI

EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA PT.

BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Sri Prasetya Gita Yuwana

NPM: 01 04 12822

**Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal 13 November 2006
dan dinyatakan telah memenuhi persyaratan untuk mencapai derajat Sarjana**

Ekonomi (S1) pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta

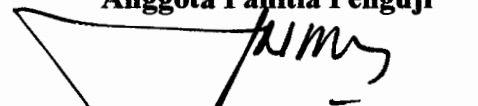
SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji



Dra. Rustiana, M.Si.

Anggota Panitia Penguji



Drs. HY. Sri Widodo, MM, Akt.

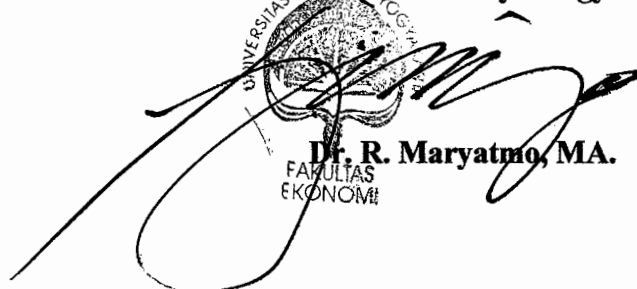


Al. Yanti Ardiati, SE., M.Si.

Yogyakarta, 13 November 2006

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Dr. R. Maryatmo, MA.

PERNYATAAN

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

EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA PT.

BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk

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, 30 Agustus 2006

Yang menyatakan



Sri Prasetya Gita Yuwana

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat, rahmat dan karunia, serta petunjuk-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul, “EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk” 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. Kepada Tuhan Yesus yang selalu menyertaku dalam setiap langkahku, tak ada gunung yang tak bisa kudaki dan tak ada lembah yang tak bisa kujelajah asal Dia besertaku. Terima kasih Tuhan Yesus atas segala rahmat dan berkat Nya kepada diriku.
2. Ibu Rustiana, Dra., M.Si. selaku dosen pembimbing yang berkenan meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan nasihat dalam penulisan skripsi ini.
3. Pihak PT. Bank BNI Cabang Kota yang telah mengizinkan dan bersedia membantu penulis dalam melakukan penelitian.
4. Buat Papa, dan Mama yang tidak putus-putusnya memberikan dorongan dan doa untuk diriku dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Buat Iyas dan Yudit kedua adikku, terima kasih untuk doanya. Buat Yudit yang selalu menginspirasi karena jalan hidupnya yang spesial untuk Gereja dan masyarakat.

6. Buat Ade “Bakpao Chapi”. Terima kasih banyak buat semua perhatian, dukungan, kasih sayang, dan waktunya. Yang diberikan tiada henti dalam hari – hariku setiap waktu.
7. Buat anak-anak Nayan Evand “Qote”, Ririe, Rhosandy, Hobert, Mas Dika, Iyas, mendiang Surti dan Jingku. Terima kasih atas semua tawa dan keceriaannya. Biar bumi berguncang 6 SR, Nayans tetap berdiri tegak.
8. Buat saudara-saudara tuaku, anak-anak Babarsari angkatan pertama Rudi, Roni, Danang, Joko, Frans, San-san, Putu, Wawan. Terima kasih buat kehangatan dan rasa persaudaraan yang kalian berikan.
9. Buat saudara-saudaraku, teman-temanku Galih, Alex, Erich Joe, Pigy, Dizman, Allen, Krisman. Dimanapun kalian berada, walaupun jarak memisahkan kita, kita tetap saudara selamanya.
10. Buat Erich Laban, manusia paling aneh yang pernahku kenal. Terima kasih buat persahabatannya. Hidup *vegan people and straight edge*.
11. Buat anak-anak pojok bursa, Mas Kosmas dan lainnya. Terima kasih buat ruangan ber-ACnya, serta sofa empuk, dan TV berwarna yang besar. Tapi diluar itu terima kasih banyak buat rasa persahabatannya.
12. Buat teman-teman kampus : Alex, Ajeng, Sarie, Rinto, Borne, Deny, Nino, Toyo, Dicta, Meity. Terima kasih buat pertemanannya.
13. Buat siapa saja yang tidak bisa ku sebutkan di sini. Dengan kalian di sini semuanya menjadi lebih ringan. Terima kasih semuanya.

Yogyakarta, 30 Agustus 2006

Penulis
Sri Prasetya Gita Yuwana

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
INTISARI.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Pokok Permasalahan.....	4
1.3 Batasan Masalah.....	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	11
1.5 Manfaat Penelitian.....	12
1.6 Metodologi Penelitian.....	12
1.7 Analisis Data.....	14
1.8 Sistematika Pembahasan.....	15

BABII SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT YANG

BAIK	18
2.1 Pengertian Sistem dan Prosedur dan Hubungannya dengan Sistem Pengendalian Intern.....	18
2.1.1 Pengertian Sistem dan Prosedur.....	18
2.1.2 Sistem Pengendalian Intern.....	23
2.2 Bank	25
2.3 Pengertian Kredit.....	27
2.3.1 Unsur-unsur Kredit	28
2.3.2 Fungsi dan Manfaat Kredit	29
2.3.2.1 Fungsi Kredit	29
2.3.2.2 Manfaat Kredit	30
2.3.3 Jenis Kredit	32
2.4 Prinsip-prinsip Perkreditan	38
2.5 Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit	45
2.6 Memantau Mutu Kredit dan Kredibilitas Kreditur	48
2.7 Peran Audit Internal	57
2.7.1 Kecurangan dan Jenis Kecurangan	58
2.7.2 Pencegahan Kecurangan	60
2.7.3 Pendeteksian Kecurangan	61
2.8 Pengujian Kepatuhan dalam Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit	61

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN DAN SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT	67
3.1 Sejarah Perkembangan Perusahaan.....	67
3.2 Kegiatan Utama Perusahaan	73
3.3 Struktur Organisasi Perusahaan.....	81
3.4 Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit	87
3.4.1 Perangkat Aplikasi Kredit (PAK).....	92
3.4.2 Persyaratan Umum Suatu Permohonan Kredit	103
BAB IV ANALISA DATA	116
4.1 Membandingkan Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit Bank BNI dengan Karakteristik Sistem.....	116
4.2 Pengujian kepatuhan dengan Model Atributte Sampling.....	139
BAB V PENUTUP	163
5.1 Kesimpulan.....	163
5.2 Saran.....	164
REFERENSI	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	:Tujuan, unit sampel, dan atributte yang akan diperiksa.....	142
Tabel 4.2	:Tujuan, unit sampel, dan atributte yang akan diperiksa untuk menentukan kesalahan.....	143
Tabel 4.3	:Langkah-langkah pengujian attribute.....	146
Tabel 4.4	:Hasil pengujian tahap permohonan dan prakarsa kredit (Formulir Memorandum Pengusulan Kredit).....	148
Tabel 4.5	: Hasil pengujian tahap permohonan dan prakarsa kredit (Formulir Kunjungan Setempat).....	150
Tabel 4.6	: Hasil pengujian tahap analisis dan evaluasi kredit (Formulir Analisa Kecukupan dan Pengikatan Jaminan).....	152
Tabel 4.7	: Hasil pengujian tahap analisis dan evaluasi kredit (Formulir Memorandum Analisa Kredit).....	154
Tabel 4.8	: Hasil pengujian tahap pemantauan nasabah (Formulir Riwayat Pembayaran).....	156
Tabel 4.9	: Hasil pengujian tahap pemeriksaaan jaminan (Formulir Evaluasi Pemeriksaan Jaminan).....	158
Tabel 4.10	: Hasil pengujian tahap pencairan kredit (Formulir Ccheck List Syarat Disposisi Kredit).....	160
Tabel 4.11	: Hasil proyeksi pengujian kepatuhan.....	161

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1	Surat Riset
LAMPIRAN 2	Tabel Penentuan Besarnya Sampel : Keandalan 90 %
LAMPIRAN 3	Tabel Penentuan Besarnya Sampel : Keandalan 95 %
LAMPIRAN 4	Tabel Penentuan Besarnya Sampel : Keandalan 99 %
LAMPIRAN 5	Tabel Evaluasi Hasil : Keandalan 90 %
LAMPIRAN 6	Tabel Evaluasi Hasil : Keandalan 95 %
LAMPIRAN 7	Tabel Evaluasi Hasil : Keandalan 99 %

EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT DI

PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk.

Disusun oleh :

Sri Prasetya Gita Yuwana

NPM : 01 04 12822

Pembimbing utama

Rustiana, Dra., M.Si.

INTISARI

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengevaluasi sistem dan prosedur pemberian kredit di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. dengan menggunakan metode penelitian studi lapangan.

Dari penelitian yang dilakukan diketahui bahwa sistem dan prosedur pemberian kredit yang ada di Bank BNI telah sesuai dengan kriteria sistem dan prosedur kredit yang baik, dan sistem dan prosedur pemberian kredit di Bank BNI telah dijalankan sesuai dengan pedoman yang berlaku di Bank BNI. Hal ini didasarkan dengan melihat perbandingan sistem dan prosedur pemberian kredit di Bank BNI dengan kriteria sistem dan prosedur kredit yang baik, serta melakukan pengujian kepatuhan menggunakan statistical sampling dengan metode Fixed sample size.

Kata kunci : sistem dan prosedur pemberian kredit