



Financial Manag

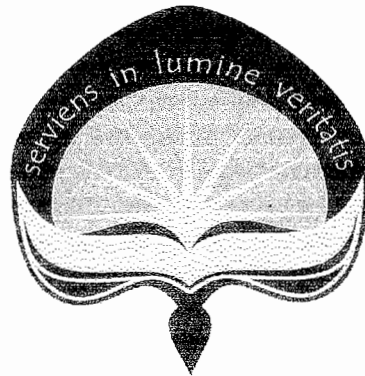
	PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
Tgl. Pinjam	06 JUN 2007
Inventarisasi	2529/EA/Hd.6/2007
Klasifikasi	: Rf 658.15 Sul 06
Kelemb. Diproses	:

	UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA FAKULTAS EKONOMI Program Studi Akuntansi
---	---

**EVALUASI EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERN
PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA
PADA PT. BPR ARTHA SUMBER ARUM
YOGYAKARTA**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Ekonomi (S1)
Pada Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh:

Sulistyorini Ariwibowo

NPM: 02 04 13979

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

Januari, 2007

SKRIPSI

**EVALUASI EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERN
PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA PADA PT.
BPR ARTHA SUMBER ARUM YOGYAKARTA**

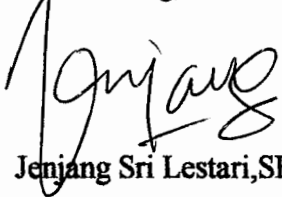
Disusun oleh:

Sulistiyorini Ariwibowo

NPM: 02 04 13979

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing,



Jenjang Sri Lestari, SE., Mcomm., Akt.

Yogyakarta, 14 Desember 2006

SKRIPSI

EVALUASI EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERN
PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA PADA PT. BPR
ARTHA SUMBER ARUM YOGYAKARTA

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

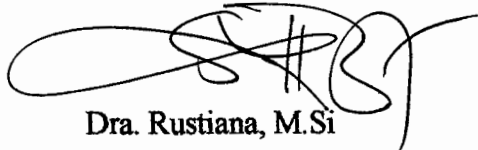
Sulistiyorini Ariwibowo

NPM: 02 04 13979

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal 8 Januari 2007
dan dinyatakan telah memenuhi persyaratan untuk mencapai
Derajat Sarjana Ekonomi (S1) pada Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta

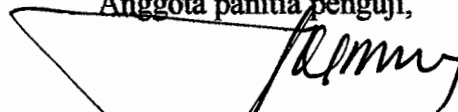
SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji,

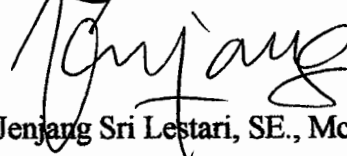


Dra. Rustiana, M.Si

Anggota panitia penguji,



Drs. HY. Sri Widodo, MM., Akt.



Jenjang Sri Lestari, SE., Mcomm., Akt.

Yogyakarta, 8 Januari 2007
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Dr. R. Maryatmo, MA.

FAKULTAS
EKONOMI

PERNYATAAN

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

**EVALUASI EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN
KREDIT MODAL KERJA PADA PT. BPR ARTHA SUMBER ARUM
YOGYAKARTA**

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 dan 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, 14 Desember 2006

Yang menyatakan,



Sulistyorini Ariwibowo

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus karena atas kasih, bimbingan, dan berkatNya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul *Evaluasi Efektivitas Pengendalian Intern Pada PT. BPR Artha Sumber Arum Yogyakarta* tepat pada waktunya. Skripsi ini disusun guna melengkapi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari penyusunan skripsi ini tidak akan dapat terlaksana tanpa bantuan dari berbagai pihak yang dengan tulus hati membantu. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Jenjang Sri Lestari, SE., MComm., Akt. selaku dosen pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu dan tetap sabar untuk memberikan bimbingan, nasihat, dan dorongan dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Bagus selaku direktur PT. BPR Artha Sumber Arum, mba' Emi dan segenap karyawan PT. BPR Artha Sumber Arum yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dan bersedia memberikan penjelasan yang diperlukan penulis.
3. Papa dan mama, mba Lia dan mas Oni yang selalu mendoakan, memberi dukungan dan saran, serta semangat dan hiburan. Terima kasih keluarga kecilku atas semua hari-hari indah yang kulalui, semua kasih sayang dan perhatian yang kuterima.

4. Keluarga besar eyang Karni dan keluarga besar mbah di Bantul, terima kasih untuk nasehat-nasehat yang telah diberikan.
5. Adik-adik sepupuku, Mela, Afif, Fida, si kembar Garin dan Lian, Zuar, juga Dimas, terima kasih telah menghiburku.
6. Mitron, sahabat kecilku yang tak bosan-bosan memberiku dukungan. Terima kasih atas doa dan semangatnya.
7. Margaretha Saventy Kusuma Sari, sahabat “malu”-ku, terima kasih menemaniku berpetualang di kota Gudeg dengan 1001 macam suasananya. Valentia Bunga Sastrasari dan Imelda Tandiarrang, terima kasih untuk dukungannya.
8. Kak Lisa dan teman-teman sepelayanan komisi anak. Terima kasih untuk dukungan dan kerjasamanya.
9. Kak Anto yang memberiku pelajaran berharga dalam hidup dan Bobby yang menyadarkanku tentang kekuatan suatu harapan dan kepercayaan.
10. Kak Megy dan Kak Eny serta segenap keluarga cellgroup revelation, juga bunda, panda, kak Yusni, kak Ayu dan Adik Noni yang memberi dukungan doa, masukan dan semangat. Terima kasih menjadi keluargaku di Yogya.
11. Adik-adik kosku Antin dan Tyas, yang telah mendesakku untuk segera menulis kata pengantar. Terima kasih untuk kekeluargaan yang kalian beri.
12. Keluarga besar kos “Tiga Dara Satu putri”, yang ikut berperan dalam cerita hidupku di Yogyakarta. Terima kasih telah memberiku tempat yang nyaman.
13. Wahyu widodo terima kasih telah mendengarkan *sharing*ku dan memberiku masukan yang menguatkan.

14. Yosaphat Novihartanto, terima kasih telah menjadi sahabat diskusiku tentang banyak hal.
15. Agida Saptaria dan Theresia Wiji Lestari teman seperjuangan bimbingan, terima kasih untuk kebersamaan dan saat-saat indah waktu bimbingan.
16. Hyashinta dan Apprilia Hapsari, terima kasih telah berbagi ilmu.
17. Teman-teman KKN padukuhan Macanmati, Lilik, Yonan, Heri, Burhan, Themmy, Vera, Dewi, dan Mba Titin, terima kasih ikut mengisi cerita indahku.
18. Teman-teman kelas B angkatan 2002 dan semua pihak yang telah mendukung penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih semuanya.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih belum sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk menyempurnakan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi anda yang membacanya.

Yogyakarta, 8 Januari 2007

Penulis

MOTTO

Hidup adalah KESEMPATAN yang harus disyukuri.
Sekalipun hidup banyak kesulitan, tetapi **di tengah kesulitan itu**
terbentang Kesempatan.

Dan saat kita melakukan yang Terbaik dalam menjalani hidup, maka hal
yang paling buruk tidak pernah terjadi.

KEMENANGAN terbesar bukanlah tidak pernah gagal, tetapi
BANGKIT setiap kali kita menghadapi kegagalan.

Langkah pertama untuk mendapatkan yang kita inginkan adalah
"Putuskan apa yang kita inginkan"

-MENGCAP SYUKURLAH DALAM SEGALAHAL-

PERSEMBAHAN



Karya ini kupersembahkan untuk:

**Tuhan Yesus Kristus
Papa, Mama tercinta
Kakakku tersayang mba Lia dan mas Oni
Keluarga besarku di Yogyakarta
Sahabat-sahabatku**

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
Intisari.....	xv
BAB. I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Batasan Masalah.....	4
1.4. Tujuan Penelitian	4
1.5. Manfaat Penelitian	5
1.6. Metodologi Penelitian	5
1.7. Sistematika penulisan.....	8

BAB.II. LANDASAN TEORI

2.1. Bank	
2.1.1. Pengertian Bank	9
2.1.2. Jenis-jenis Bank	10
2.1.3. Bank Perkreditan Rakyat.....	12
2.2. Audit	
2.2.1. Pengertian Audit.....	13
2.2.2. Pentingnya Audit dalam Perbankan	13
2.3. Struktur Pengendalian Intern	
2.3.1. Pengertian Struktur Pengendalian Intern	15
2.3.2. Komponen-komponen Pengendalian Intern.....	16
2.3.3. Pentingnya Struktur Pengendalian Intern bagi suatu organisasi	20
2.4. Kredit.....	21
2.5. Jenis-jenis Kredit.....	25
2.6. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit	
2.6.1. Prinsip 5C.....	28
2.6.2. Prinsip 5P	31
2.6.3. Prinsip 5R.....	32
2.7. Tahap-Tahap Pemberian Kredit	33
2.8. Sampling Audit	
2.8.1. Pengertian Sampling Audit	38
2.8.2. Sampling Statistik	39
2.8.3. Stop or Go	40

BAB. III GAMBARAN UMUM PT.BPR ARTHA SUMBER ARUM

3.1. Sejarah	43
3.2. Struktur Organisasi	
3.2.1. Bagan Organisasi	44
3.2.2. Deskripsi jabatan PT. BPR Artha Sumber Arum	45
3.3. Kegiatan Usaha	52
3.4. Pemberian Kredit Modal Kerja	55

BAB. IV. ANALISA DATA

4.1. Memperoleh Pemahaman Mengenai Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja	69
4.2. Mengidentifikasi Salah Saji Potensial dan pengendalian yang diperlukan	72
4.3. Pelaksanaan Pengujian Pengendalian	81
4.4. Pembahasan Pelaksanaan Pengujian Pengendalian berdasarkan Asersi	92

BAB. V. PENUTUP

5.1. Kesimpulan	96
5.2. Saran	98

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Perbandingan Pengendalian Intern menurut SEBI No. 5/22/DPNP Tanggal 29 September 2003 dan COSO	19
Tabel 3.1	Plafon Pinjaman, Jangka Waktu, Biaya Administrasi dan Bunga.....	58
Tabel 4.1	Salah Saji Potensial, Pengujian Pengendalian yang diperlukan dan Pengujian Pengendalian	73
Tabel 4.2	Unit Sampel dan <i>attribute</i> yang diperiksa.....	84
Tabel 4.3	Prosedur Pelaksanaan Pengujian Pengendalian	86
Tabel 4.4	Hasil Pengujian Pengendalian.....	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1	Struktur Organisasi PT. BPR Artha Sumber Arum Yogyakarta	44
Gambar 3.2	Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja pada PT. BPR Artha Sumber Arum Yogyakarta	63

**EVALUASI EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERN
PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BPR ARTHA SUMBER ARUM
YOGYAKARTA**

Disusun oleh:

Sulistiyorini Ariwibowo

NPM: 02 04 13979

Pembimbing

Jenjang Sri Lestari, SE., MComm., Akt

Intisari

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah pengendalian intern pemberian kredit pada PT. BPR Artha Sumber Arum sudah efektif. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian untuk menentukan efektif atau tidak adalah dengan wawancara, observasi, dan inspeksi. Pengujian kepatuhan dilakukan dengan *attribute sampling* model *stop or go sampling*.

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini adalah pengendalian intern untuk asersi keberadaan atau keterjadian adalah efektif, pengendalian intern untuk asersi penilaian dan pengalokasian adalah efektif, pengendalian intern untuk asersi kelengkapan adalah efektif, pengendalian intern untuk asersi hak dan kewajiban adalah efektif, dan pengendalian intern untuk asersi pengajian dan pengungkapan adalah efektif.

Kata kunci: Struktur pengendalian intern, pengujian pengendalian, *stop or go sampling*.