


lost accounting

	REKAM CORONA KEMENTERIAN KEUANGAN REPUBLIK INDONESIA
	10 MAY 2007
	2415/EA/HLS/2007
	Rf 65745 Bm 07

	REKAM CORONA KEMENTERIAN KEUANGAN REPUBLIK INDONESIA

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERN
PADA PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA
DI BANK BNI 46 CABANG POSINDO BANDUNG**

SKRIPSI

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



Disusun Oleh:

VALENTIA BUNGA SASTRASARI

NPM 02 04 14005

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

Januari, 2007



SKRIPSI

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERN
PADA PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA
DI BANK BNI 46 CABANG POSINDO BANDUNG**

Disusun oleh :

Valentia Bunga Sastrasari

NPM : 02 04 14005

Telah dibaca dan disetujui oleh :

Pembimbing



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

Tanggal 13 Desember 2006

SKRIPSI

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERN
PADA PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA
DI BANK BNI 46 CABANG POSINDO BANDUNG**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Valentia Bunga Sastrasari

NPM: 02 04 14005

**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

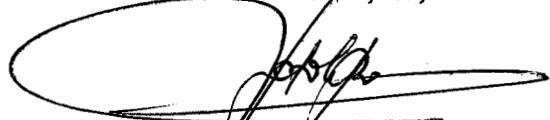


L. Suparwoto, DRS., M.Sc., Akt.

Anggota Panitia Penguji



Al Yanti Ardiati, SE., M.Si.

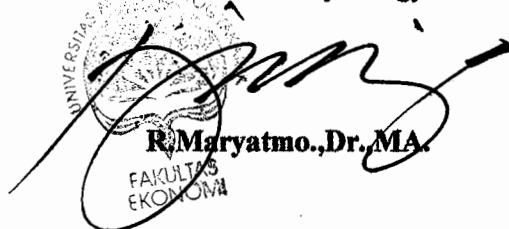


A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Akt.

Yogyakarta, 8 Januari 2007

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



R. Maryatmo., Dr., MA.

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
FAKULTAS EKONOMI

PERNYATAAN

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

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERN
PADA PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA
DI BANK BNI 46 CABANG POSINDO BANDUNG**

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 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, 13 Desember 2006

Yang menyatakan



Valentia Bunga Sastrasari

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yesus karena telah memberikan kekuatan pada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi berjudul “Analisis Efektivitas Pengendalian Intern pada Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja di Bank BNI 46 Cabang Posindo Bandung”.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak bantuan, dukungan dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah banyak berperan dalam penyelesaian skripsi ini, terutama kepada:

1. Bu Al.Yanti Ardiati,SE.,Msi., sebagai dosen pembimbing yang bersedia memberikan bimbingan dan dukungan dalam skripsi ini.
2. Pihak Bank BNI 46 Cabang Posindo Bandung yang bersedia membantu penulis dalam skripsi ini.
3. Pak Totok dan Pak Suparwoto sebagai dosen penguji.
4. Semua dosen Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah memberikan berbagai ilmu pengetahuan kepada penulis selama duduk di bangku kuliah.
5. Semua Staf Karyawan Tata Usaha dan Perpustakaan Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah banyak membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Keluarga tercinta (Mama, Papa, Utik dan Abi) atas semua dukungan dan doanya dari awal hingga skripsi ini selesai.
7. Teman terbaikku: Rini yang berperan banyak sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

8. Mela, Onel, Imel dan Cici yang memberikan dukungan terbesar kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Semua teman-teman dan sahabat yang telah memberikan masukan, semangat dan doa: Angga, Devi, Dini Pratiwi, Evi, Nike, Noni, Putri, Titin.
10. Teman-teman kos yang juga banyak membantu penulis: Mariana, Mba Andri, Nuning, Dini.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga skripsi ini dapat berguna bagi semua pihak yang membacanya.

Yogyakarta, 13 Desember 2006

Penulis



**Berusahalah untuk menjadi yang terbaik,
tapi jangan berpikir dirimu yang terbaik.**

(Benjamin Franklin)

Skripsi ini kusembahkan untuk:

Tuhan Yesus

Mama, Papa, Abi dan Utik

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan Pembimbing.....	ii
Halaman Pengesahan.....	iii
Halaman Pernyataan.....	iv
Kata Pengantar.....	v
Halaman Motto/Persembahan.....	vii
Daftar Isi.....	viii
Daftar Gambar.....	xi
Daftar Tabel.....	xii
Intisari.....	xiii
BAB I: PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Batasan Masalah.....	7
1.4. Tujuan Penelitian.....	8
1.5. Manfaat Penelitian.....	8
1.6. Metoda Penelitian.....	8
1.7. Analisis Data.....	10
1.8. Sistematika Pembahasan.....	11
BAB II: LANDASAN TEORI	
2.1. Pengertian Audit.....	13
2.1.1. Tipe Audit.....	14
2.1.2. Tujuan Audit.....	14
2.1.3. Risiko Audit.....	15
2.1.4. Prosedur Audit.....	16
2.2. Pengertian Pengendalian Intern.....	17
2.2.1. Pentingnya Pengendalian Intern.....	18
2.2.2. Komponen Pengendalian Intern Menurut COSO.....	19
2.3. Pedoman Pengendalian Intern bagi Bank Umum Menurut BI.....	21

2.3.1. Pengertian dan Tujuan Pengendalian Intern.....	21
2.3.2. Elemen Utama Sistem Pengendalian Intern Menurut BI.....	21
2.4. Pengertian Kredit.....	29
2.4.1. Jenis-jenis Kredit.....	30
2.4.2. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit.....	32
2.5. Prosedur Pemberian Kredit pada Bank Umum.....	34
2.5.1. Tahap Evaluasi.....	35
2.5.2. Tahap Pemenuhan Persyaratan Kredit.....	37
2.5.3. Tahap Monitoring.....	38
2.5.4. Tahap Penagihan Kredit.....	39
2.6. Sampling Audit.....	40
2.6.1. Sampling Statistik.....	41
2.6.2. Sampling Atribut.....	41
2.7. <i>Stop-or-go-sampling</i> untuk Pengujian Pengendalian.....	42

BAB III: GAMBARAN UMUM BANK BNI 46 CABANG POSINDO BANDUNG

3.1. Sejarah Umum Perkembangan BNI.....	44
3.2. Struktur Organisasi Bank BNI 46 Cabang Posindo Bandung.....	46
3.3. Kegiatan Perusahaan.....	50
3.4. Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja di BNI.....	54
3.4.1. Prosedur Permohonan Kredit.....	62
3.4.2. Prosedur Pelaksanaan.....	73
3.5. Fungsi yang Terkait.....	74
3.6. Dokumentasi dan Catatan Akuntansi.....	77

BAB IV: ANALISIS DATA

4.1. Pemahaman Pengendalian Intern pada Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja di Bank BNI 46 Cabang Posindo Bandung.....	80
4.2. Salah Saji Potensial, Pengendalian yang Diperlukan dan Pengujian Pengendalian.....	87

4.3. Pengujian Pengendalian terhadap Pengendalian Intern pada Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja di Bank BNI 46 Cabang Posindo Bandung dengan Metode *Stop-Or-Go-Sampling*..... 92

BAB V: KESIMPULAN..... 102

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1. Struktur Organisasi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.....	47
Gambar 3.2. Struktur Organisasi Bank BNI 46 Cabang Posindo Bandung..	48
Gambar 3.3. Flowchart Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja.....	55

serviens in lumine veritatis

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1. Salah Saji Potensial, Pengendalian yang Diperlukan dan Pengujian Pengendalian.....	88
Tabel 4.2. Penentuan Atribut yang Akan Diperiksa.....	93
Tabel 4.3. Prosedur Pelaksanaan Pengujian Kepatuhan.....	96
Tabel 4.4. Proyeksi Hasil Pengujian Kepatuhan.....	99

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERN
PADA PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA
DI BANK BNI 46 CABANG POSINDO BANDUNG**

Penelitian ini mempunyai pokok permasalahan yang akan dibahas yaitu: Apakah pengendalian intern pada prosedur pemberian kredit modal kerja di Bank BNI 46 Cabang Posindo Bandung sudah efektif.

Analisis data yang digunakan untuk menjawab pokok permasalahan ini adalah: (1) Analisis kualitatif, dengan cara membandingkan setiap unsur pengendalian intern yang ada di Bank BNI 46 Cabang Posindo Bandung dengan karakteristik pengendalian intern bagi bank umum menurut BI. (2) Analisis kuantitatif, yaitu dengan melakukan pengujian kepatuhan menggunakan metode *stop-or-go-sampling*.

Hasil analisis yang diperoleh sebagai berikut: pengendalian intern pada prosedur pemberian kredit modal kerja di Bank BNI 46 Cabang Posindo Bandung baik karena sudah sesuai dengan kriteria pengendalian intern menurut BI. Hal ini juga didukung dengan hasil pengujian kepatuhan dari 60 sampel dokumen yang menunjukkan AUPL sebesar $5\% \leq \text{DUPL}$ yang telah ditetapkan sebelumnya (5%), artinya prosedur pemberian kredit modal kerja di Bank BNI 46 Cabang Posindo Bandung sudah efektif.

Kata kunci: pemberian kredit modal kerja, pengendalian intern, pengujian kepatuhan