

**Evaluasi Pengendalian Intern
Prosedur Pemberian Kredit pada
PD. BPR Bank Pasar 69 Magelang dengan
Teknik *Attribute Sampling***



SKRIPSI

Oleh :

Ika Andi Prasetiyo

99312232

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
YOGYAKARTA
2004**

Pernyataan Bebas Plagiarisme

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Dan apabila kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman/sangsi apapun sesuai peraturan yang berlaku.”

Yogyakarta, Februari 2004

Penyusun,

Materai

(Ika Andi Prasetyo)

**Evaluasi Pengendalian Intern
Prosedur Pemberian Kredit pada
PD. BPR Bank Pasar 69 Magelang dengan
Teknik *Attribute Sampling***

Hasil Penelitian

diajukan oleh

Nama : Ika Andi Prasetyo
Nomor Mahasiswa : 99312232
Jurusan : Akuntansi

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing
Pada tanggal 3/8/2004
Dosen Pembimbing,

Ika Andi Prasetyo



(Dra. Neni Meidawan, M.Si, Ak)

Kata Pengantar

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalammu`alaikum wr. wb.

Alhamdulillah berkat rahmat dan hidayah Allah s.w.t penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul Evaluasi Pengendalian Intern Prosedur Pemberian Kredit pada PD. BPR Bank Bapas 69 Magelang dengan Teknik *Attribute Sampling*.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat ujian guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia. Banyak kekurangan dan kelemahan yang disebabkan berbagai keterbatasan penulis, oleh karenanya kritik dan saran yang membangun diharapkan berguna bagi penulis.

Nasehat yang baik dan uluran tangan turut membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini, untuk itu penulis sampaikan terima kasih kepada yang terhormat :

Bp H. Suwarsono Drs.MA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.

Ibu Hj. Erna Hidayah Dra. Ak. Msi. selaku Ka. Jur. Akuntansi

Ibu Hj. Neni Meidawati Dra. Msi. Ak. selaku dosen pembimbing penulisan skripsi. Terima kasih atas bimbingan dan pengarahan serta kesempatan yang diberikan hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.

Bp H. Achmad Sobirin, Drs. Ak. MBA, Ph.D selaku Dosen Pembimbing Akademik

Diektur beserta staff PD. BPR Bank Bapas 69 Magelang yang telah memberikan kesempatan dan bantuan penulis untuk mengadakan penelitian.

Bapak dan Emak serta keluarga tercinta yang selalu memberikan segalanya tanpa pamrih.

Teman-teman TASURA 50C yang selalu setia berjuang bersama dalam suka duka.

Kawanku senasib seperjuangan kls C'99 yang turut memberikan "perubahan."

Teruntuk sekuntum bunga di taman Solina "We can make it."

Tak lupa penulis memohon maaf apabila terdapat kekhilafan yang tidak diharapkan. Penulis berharap semoga penyusunan skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat digunakan sebagai informasi bagi pihak-pihak yang membutuhkan, Amiin.

Wassalamu`alaikum wr. wb.

Yogyakarta, Februari 2004

Ika Andi Prasetyo

Daftar Isi

	Hal
Halaman Judul.....	i
Halaman Pernyataan Bebas Plagiarisme.....	ii
Halaman Pengesahan.....	iii
Kata pengantar.....	iv
Daftar Isi.....	vi
Daftar Tabel.....	viii
Daftar Gambar.....	ix
Daftar Lampiran.....	x
Bab I Pendahuluan	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Pokok Permasalahan	4
1.3 Batasan Masalah.....	5
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Metode Penelitian.....	6
1.6 Metode Analisa Data.....	8
Bab II Landasan Teori.....	10
2.1 Perkreditan.....	10
2.1.1 Pengertian.....	10
2.1.2 Unsur Kredit.....	11
2.1.3 Tujuan Kredit.....	12
2.1.4 Fungsi Kredit.....	13
2.1.5 Jenis Kredit.....	15
2.1.6 Prosedur Pemberian Kredit Secara Umum.....	18
2.2 Pengendalian Intern.....	21
2.2.1 Pengertian	21
2.2.2 Unsur Pengendalian Intern.....	22
2.2.2.1 Lingkungan Pengendalian.....	22
2.2.2.2 Perhitungan Resiko	25
2.2.2.3 Informasi dan Komunikasi.....	26
2.2.2.4 Aktivitas Pengendalian.....	27
2.2.2.5 Pemantauan.....	29
2.2.3 Arti Penting Pengendalian Intern.....	29
2.2.4 Pengendalian Intern Proses Pemberian Kredit.....	33
2.2.4.1 Pokok-pokok Pengendalian Intern.....	33
2.2.4.2 Resiko Dalam Pengelolaan Kredit.....	38
2.3 Attribute Sampling.....	40
2.3.1 Pengertian.....	40
2.3.2 Tipe Pengambilan Sampel Dalam Audit.....	40
2.3.3 Attribute Sampling Model.....	43
2.3.4 Prosedur Penggunaan Fixed Sample Size Attribute Sampling.....	44
Bab III Sejarah dan Perkembangan Perusahaan.....	48
3.1 Latar Belakang Berdirinya Perusahaan.....	48

3.2	Bidang Usaha dan Wilayah Kerja.....	52
3.2.1	Bidang Usaha.....	52
3.2.2	Wilayah Kerja.....	55
3.3	Struktur Organisasi Perusahaan.....	57
3.3.1	Susunan Manajemen Perusahaan	57
3.3.2	Sumber Daya Manusia.....	65
3.4	Ketentuan Umum Perkreditan.....	66
3.4.1	Latar Belakang.....	66
3.4.2	Penetapan Kebijakan Perkreditan Bank (KPB).....	66
3.4.3	Organisasi dan Manajemen Perkreditan.....	68
3.4.3.1	Komite Kebijakan Perkreditan.....	69
3.4.3.2	Komite Kredit.....	71
3.4.3.3	Dewan Pengawas.....	72
3.4.3.4	Direksi.....	73
3.4.3.5	Satuan Kerja Perkreditan	74
3.4.4	Kebijakan Persetujuan Kredit.....	74
3.4.5	Dokumentasi dan Administrasi Kredit.....	79
3.4.5.1	Dokumentasi Kredit.....	79
3.4.5.2	Administrasi Kredit.....	80
3.4.6	Pengawasan Kredit Pada PD BPR Bank Bapas 69.....	80
3.4.7	Pengawasan Intern Pada PD BPR Bank Bapas 69.....	81
3.4.8	Penyelesaian Kredit Bermasalah.....	82
3.5	Prosedur Pemberian Kredit Pada PD BPR Bank Bapas 69.....	84
	Bab IV Analisa Data.....	89
4.1	Penerapan Metode Attribute Sampling.....	89
4.2	Penentuan Atribut dan Populasi.....	90
4.3	Penentuan Besarnya Sampel.....	91
4.4	Pemeriksaan terhadap Karakteristik Efektivitas Pengendalian Intern	93
4.4.1	Pengujian terhadap Surat Permohonan Kredit	93
4.4.2	Pengujian terhadap Surat Perjanjian Kredit.....	94
4.4.3	Pengujian terhadap Kuitansi Penerimaan Uang.....	96
4.5	Evaluasi Hasil Pemeriksaan	98
	Bab V Kesimpulan dan Saran	104
5.1	Kesimpulan.....	104
5.2	Saran.....	106
	Daftar Pustaka.....	107
	Lampiran.....	108

Daftar Tabel

4.1	Penentuan Besarnya Sampel, R:95%.....	92
4.2	Evaluasi Hasil Pemeriksaan Atribut: Tanda tangan Kabag Kredit, R 95%	94
4.3	Evaluasi Hasil Pemeriksaan Atribut: Foto kopi identitas nasabah, R 95%	94
4.4	Evaluasi Hasil Pemeriksaan Atribut: Tanda tangan Direksi, R 95%.....	95
4.5	Evaluasi Hasil Pemeriksaan Atribut: Analisis kredit, R 95%.....	95
4.6	Evaluasi Hasil Pemeriksaan Atribut: Tanda tangan nasabah, R 95%.....	96
4.7	Evaluasi Hasil Pemeriksaan Atribut: Tanda tangan kasir, R 95%.....	97
4.8	Evaluasi Hasil Pemeriksaan Atribut: Paraf bag. kredit, R 95%.....	97
4.9	Evaluasi Hasil Pemeriksaan Atribut: Rincian kredit, R 95%.....	97
4.10	Hasil Pemeriksaan karakteristik Surat Permohonan Kredit.....	98
4.11	Hasil Pemeriksaan karakteristik Surat Perjanjian Kredit.....	99
4.12	Hasil Pemeriksaan karakteristik Kuitansi Penerimaan Uang.....	99
4.13	Pemeriksaan terhadap dokumen pemberian kredit PD Bank Bapas 69 Magelang.....	100

Daftar Gambar

3.1	Bagan Struktur Organisasi PD BPR Bank Bapas 69 Magelang.....	58
3.2	Jumlah Tenaga Kerja.....	65
3.3	Pengembangan Tenaga Kerja.....	65
3.4	Bagan Alir Prosedur Pemberian Kredit PD BPR Bank Bapas 69 Magelang.....	88