

**MENURUNKAN POTENSI KREDIT MACET MELALUI
EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL PADA
PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT
DI PT. BPR NUSAMBA WLINGI-BLITAR**

SKRIPSI

Diajukan Guna Melengkapi Sebagian Syarat
Dalam Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Disusun Oleh:

Nama : Ajeng Jevia Putri
NIM : 12111001
Pembimbing : Sulistya Dewi Wahyuningsih, SE.,MSA

JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI KESUMA NEGARA
BLITAR
2016

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini dosen pembimbing dari,

Nama : Ajeng Jevia Putri
NIM : 12111001
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : Akuntansi

Judul Skripsi :

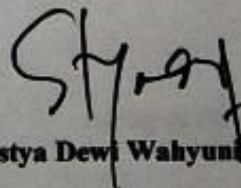
***MENURUNKAN POTENSI KREDIT MACET MELALUI EFEKTIVITAS
PENGENDALIAN INTERNAL PADA PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT
DI PT. BPR NUSAMBA WLINGI-BLITAR***

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini telah melalui proses bimbingan sejak tanggal 9 November 2015 sampai dengan 18 Oktober 2016 dan memberikan persetujuan atas skripsi ini untuk diuji di depan dewan penguji skripsi.

Demikian persetujuan ini saya berikan sebagai syarat untuk mengikuti Ujian Komprehensif bagi mahasiswa yang tersebut diatas.

Blitar, 18 Oktober 2016

Pembimbing,



Sulistya Dewi Wahyuningsih, SE., MSA

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Ajeng Jevia Putri
NIM : 12111001
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : Akuntansi

Judul Skripsi :

***MENURUNKAN POTENSI KREDIT MACET MELALUI EFEKTIVITAS
PENGENDALIAN INTERNAL PADA PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT
DI PT. BPR NUSAMBA WLINGI-BLITAR***

Dengan ini menyatakan bahwa hasil penulisan Skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri dan benar keasliannya.

Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar.

Demikian, pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar dan tidak dipaksakan.

Blitar, 18 Oktober 2016

Penulis,

Ajeng Jevia Putri

PT BPR NUSAMBA WLINGI

SURAT KETERANGAN No. 222/WLI/DIR/X/2016

yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : SONI HARI TRIWASONO, S.Pd
Jabatan : Direktur PT. BPR Nusamba Wlingi

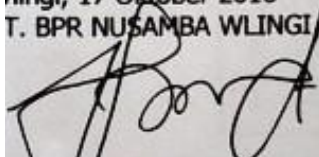
menyatakan dengan sebenarnya bahwa nama yang tersebut dibawah ini :

Nama : AJENG JEVIA PUTRI
NIM : 12111001

adalah mahasiswa Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara (STIEKEN) Blitar telah melakukan Riset di PT. BPR Nusamba Wlingi mulai tanggal 10 Oktober 2015 s/d 10 April 2016

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wlingi, 17 Oktober 2016
PT. BPR NUSAMBA WLINGI



SONI HARI TRIWASONO, S.Pd
Direktur

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

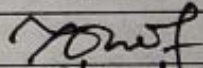
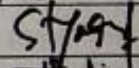
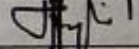
***MENURUNKAN POTENSI KREDIT MACET MELALUI EFEKTIVITAS
PENGENDALIAN INTERNAL PADA PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT
DI PT. BPR NUSAMBA WLINGI-BLITAR***

Yang disusun oleh :

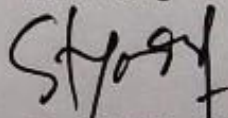
Nama : Ajeng Jevia Putri
NIM : 12111001
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : Akuntansi

Telah diuji dan dinyatakan lulus pada 28 Oktober 2016

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

NO.	NAMA	KEDUDUKAN	TANDA TANGAN
1.	Iwan Setya Putra SE.,Ak.,MM.,CA	Penguji I	
2.	Sulistya Dewi Wahyuningsih,SE.,MSA	Penguji II	
3.	Siti Sunrowiyati SE.,MM	Penguji III	

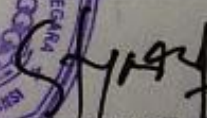
Pembimbing


(Sulistya Dewi W. SE., MSA)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi




(Sulistya Dewi W. SE., MSA)

ABSTRAKSI

MENURUNKAN POTENSI KREDIT MACET MELALUI EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL PADA PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT DI PT. BPR NUSAMBA WLINGI-BLITAR

AJENG JEVIA PUTRI – 12111001

Kata kunci : Kredit Macet, Pengendalian Internal Kredit, Prosedur Pemberian Kredit

Pada PT. BPR Nusamba Wlingi, Blitar permasalahan yang terjadi adalah kredit macet. Ini dapat dihindari dengan adanya suatu pengendalian internal yang memadai dan prosedur pemberian kredit yang baik dalam bidang perkreditan. Selain itu diperlukan juga suatu pengendalian internal yang dapat menunjang efektivitas sistem pemberian kredit, sehingga dapat menurunkan potensi kredit macet.

Penulis melakukan penelitian menggunakan variabel penelitian yaitu : pengendalian internal kredit, prosedur pemberian kredit dan kredit macet. Jenis penelitian yang digunakan: analisa deskriptif kualitatif. Sedangkan teknik analisa data yang digunakan: analisa prosedur pemberian kredit, analisa pelaksanaan prosedur pemberian kredit, analisa data pembayaran kredit nasabah dan analisa pengendalian internal.

Hasil penelitian ini adalah kredit macet yang terjadi di PT. BPR Nusamba Wlingi-Blitar disebabkan diantaranya tingginya bunga awal angsuran. Sedangkan dalam pelaksanaannya perlu menyediakan bagian rekomendasi kredit. Selain itu peningkatan jumlah nasabah dalam kategori nasabah kurang lancar dan macet dari tahun 2011-2015. Dari segi pengendalian internal perusahaan seharusnya mencantumkan satuan pengendalian internal untuk bagian kredit, setiap permohonan kredit harus dianalisa secara seksama untuk menilai layak tidaknya kredit diberikan, dalam memutuskan persetujuan kredit hendaknya lebih selektif dan sesuai dengan prinsip 5C. Untuk pengawasannya lebih baik pimpinan perusahaan mengadakan monitoring terhadap bagian kredit secara rutin sehingga pengendalian internal dapat berjalan dengan efektif.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat rahmat serta kasih-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Menurunkan Potensi Kredit Macet Melalui Efektivitas Pengendalian Internal Pada Prosedur Pemberian Kredit”.

Penulisan skripsi ini bertujuan guna melengkapi sebagian syarat dalam mencapai gelar Sarjana Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara (STIEKEN) Blitar. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, sehingga pada kesempatan ini penulis dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan moril maupun materil secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai, terutama kepada yang saya hormati :

1. Bapak Iwan Setya Putra, SE,Ak.MM. Selaku ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar.
2. Ibu Sulistya Dewi Wahyuningsih, SE., MSA Selaku dosen pembimbing yang telah berkenan memberikan bimbingan dalam menyusun skripsi ini sehingga tersusun dengan baik.

3. Seluruh dosen dan staf pengajar serta karyawan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara (STIEKEN) yang tidak bisa penulis sebut satu persatu. Terima kasih atas semua bimbingannya dan ilmu-ilmu yang telah diberikan, terima kash atas semuanya.
4. Kepada Ibu Direktur PT. BPR Nusamba Wlingi beserta staf-stafnya.
5. Seluruh keluarga saya yang selalu memberikan nasihat dan dukungan kepada saya untuk terus berusaha menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih sekali untuk seluruh keluarga saya yang begitu menyayangi saya dan selalu memberikan semangat kepada saya supaya saya bisa mencapai cita-cita saya.
6. Buat teman-teman kampus di kelas akuntansi maupun manajemen. Senang sekali bisa kenal kalian semua. Semoga kita semua sama-sama bisa sukses dalam menjalani hidup.
7. Terima kasih untuk semua yang telah membantu dalam banyak hal yang tidak bisa penulis sebut di sini satu persatu. Semoga ini tetap berarti dalam hidup kita semua, persahabatan dan persaudaraan tetap terjalin selamanya. Amin.

Semoga kebaikan hati mereka semua yang telah membantu dalam penyusunan skripsi saya ini, mendapatkan berkah dari Allah dan selalu hidup bahagia. Amin.

Akhir kata penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat

bermanfaat bagi kita semua dan menjadi bahan masukan bagi dunia pendidikan.

Blitar, 18 Oktober 2016

Ajeng Jevia Putri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN	iii
SURAT KETERANGAN DARI PERUSAHAAN	iv
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	v
ABSTRAKSI	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii

BAB I. PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Permasalahan	3
C. Rumusan Masalah	5
D. Tujuan Penelitian	5
E. Kegunaan Penelitian	5

BAB II. LANDASAN TEORI

A. Hasil Penelitian Terdahulu	7
B. Teori Pengendalian Internal	11
1. Definisi Pengendalian Internal	11
2. Peran Penting Pengendalian Internal	12
3. Tujuan Pengendalian Internal	13
4. Manfaat Pengendalian Internal	16
5. Kelemahan Pengendalian Internal	16
6. Konsep Pengendalian Internal	17
7. Prinsip-Prinsip Pengendalian Internal	19
8. Komponen Pengendalian Internal	22
9. Jenis-Jenis Pengendalian Internal	24
10. Jenis Pelanggaran Terhadap Pengendalian Internal	26
C. Perkreditan	27
1. Pengertian Kredit	27
2. Unsur-unsur Kredit	28
3. Jenis-jenis Kredit	29
4. Fungsi-fungsi Kredit	31
5. Kolektibilitas Kredit	32
6. Prosedur Pemberian Kredit	33
7. Keputusan Kredit	35
8. Risiko Kredit	35
9. Tanda-Tanda Penyimpangan Budaya Kredit	36
10. Kredit Macet	38
D. Hubungan Antar Variabel	38

BAB III. METODE PENELITIAN	
A. Definisi Operasional Variabel	41
B. Populasi dan Sampel	43
C. Jenis Penelitian	43
D. Metode Pengumpulan Data.....	44
E. Teknik Analisa Data	44
F. Waktu dan Tempat Penelitian.....	46
BAB IV. ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN	
A. Data perusahaan.....	47
1. Sejarah Singkat Berdirinya PT.BPR Nusamba Wlingi.....	47
2. Visi dan Misi	48
3. Struktur Organisasi	49
4. Tugas dan Tanggung Jawab.....	51
B. Analisa Data.....	56
1. Menganalisa Prosedur Dalam Pemberian Kredit.....	56
2. Menganalisa Pelaksanaan Prosedur Dalam Pemberian Kredit	61
3. Menganalisa Data Pembayaran Kredit Nasabah.....	72
4. Menganalisa Pengendalian Internal	72
C. Analisis Pembahasan	77
BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan	93
B. Saran	95
DAFTAR PUSTAKA	97

DAFTAR TABEL

	Halaman	
Tabel 1.1	Laporan Keuangan Kredit Macet Tahun 2011-2015	4
Tabel 4.1	Perkembangan Tingkat Kolektibilitas dan Jumlah Kredit Yang Disalurkan	60
Tabel 4.2	Data Pembayaran Kredit Terhadap Nasabah Tahun 2011-2015	72
Tabel 4.3	Penilaian Kredit	75

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4.1 Struktur Organisasi	50
Gambar 4.2 Flowchart Prosedur Pemberian Kredit	62
Gambar 4.3 Flowchart Prosedur Pemberian Kredit	80