

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN UNTUK
MENINGKATKAN PENGAWASAN KREDIT
PADA PT. BANK CENTRAL ASIA KCP WARUNG BUNCIT**

SKRIPSI

Program Studi Manajemen

NAMA : ANDI FATMA WAHYUNI

NIM : 43105110021



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2010

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN UNTUK
MENINGKATKAN PENGAWASAN KREDIT
PADA PT. BANK CENTRAL ASIA KCP WARUNG BUNCIT**

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN

GUNA MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

ANDI FATMA WAHYUNI

NIM : 43105110021



FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2011

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini ;

Nama : Andi Fatma Wahyuni

NIM : 43105110021

Program Studi : Manajemen – Strata 1

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (Penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 24 Maret 2011

(Andi Fatma Wahyuni)

NIM : 43105110021

UNIVERSITAS MERCU BUANA
PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : ANDI FATMA WAHYUNI
NIM : 43105110021
PROGRAM STUDI : MANAJEMEN STRATA SATU (S1)
JUDUL SKRIPSI : EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN
UNTUK MENINGKATKAN PENGAWASAN KREDIT
PADA PT. BANK CENTRAL ASIA KCP WARUNG
BUNCIT.
Tanggal Sidang : 24 Maret 2011

DOSEN PEMBIMBING

UNIVERSITAS
MERCU BUANA
(Dra.Aty Herawati. M.Si)

DEKAN FAKULTAS EKONOMI

KETUA JURUSAN MANAJEMEN S1

(Dr.Enny Ariyanto ,S.E, M.Si)

(H. Arief Bowo Prayoga K, S.E, MM.)

LEMBARAN PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

SKRIPSI
EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN UNTUK MENINGKATKAN
PENGAWASAN KREDIT PADA PT.BANK CENTRAL ASIA KCP WARUNG
BUNCIT

Dipersiapkan dan disusun oleh:
Andi Fatma Wahyuni
43105110021

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 24 Maret 2011

Susunan Dewan Penguji
Ketua Penguji/Pembimbing Skripsi

Dra.Aty Herawati, M.Si
Anggota Dewan Penguji

UNIVERSITAS
MERCU BUANA
Tri Wahyono, S.E, MM
Anggota Dewan Penguji

Daru Asih, S.E, M.Si

KATA PENGANTAR

Assalamu alaikum Warohmatullahi Wabarokatuh

Segala puji dan syukur yang sedalam-dalamnya penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya yang teramat besar sehingga penulis dapat menyelesaikan karya tulis akhir (skripsi) ini sesuai dengan waktu yang telah ditentukan dengan judul : “ EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERN UNTUK MENINGKATKAN PENGAWASAN KREDIT BANK CENTRAL ASIA KCP WARUNG BUNCIT ”

Adapun penulisan karya tulis akhir (skripsi) ini diajukan guna melengkapi dan memenuhi sebagian syarat dalam menyelesaikan program strata satu dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen di Universitas Mercu Buana (UMB). Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak sekali mendapatkan masukan dan bantuan secara moril, spiritual dan materil, baik secara langsung maupun tidak langsung dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Dr.Enny Ariyanto, S.E, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Mercu Buana, Jakarta.
2. H.Arief Bowo Prayoga K, S.E, MM selaku Ketua Program Studi S-1 Manajemen, Universitas Mercu Buana, Jakarta
3. Dra.Aty Herawati, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan kepada penulis selama ini.

4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan bimbingan dan pendidikan kepada penulis.
5. Kepada Belahan jiwaku, buah hatiku dan Saudara - saudaraku yang selalu memberikan semangat dan dorongan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat selesai.
6. Bpk. Hero Amor selaku Pemimpin KCP PT Bank Central Asia Warung Buncit yang telah memberikan semangat dan dukungan kepada penulis dalam menyusun skripsi.
7. Kepada teman-temanku, semua yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang selalu memberikan masa – masa indah dikampus UMB, semangat dan dukungan serta bantuannya sehingga skripsi ini selesai.

Dengan segala daya dan upaya penulis kerahkan demi sempurnanya skripsi ini. Penulis menyadari bahwa dalam membuat skripsi ini tidak luput dari kesalahan dan kekurangan, untuk itu kritik dan saran dari para pembaca sangat penulis harapkan agar skripsi ini lebih sempurna.

Wassalamu alaikum Warohmatullahi Wabarokatuh

Jakarta, 24 Maret 2011

Andi Fatma Wahyuni

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN DEWAN PENGUJI.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
 BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	2
1.3 Pembatasan Masalah.....	3
1.4 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	3
 BAB II LANDASAN TEORI.....	5
2.1 Manajemen Keuangan.....	5
2.1.1 Definisi manajemen keuangan.....	5
2.1.2 Tujuan manajemen keuangan.....	5
2.1.3 Fungsi manajemen keuangan.....	6

2.2	Pengertian Pengendalian Intern.....	6
2.3.	Pengertian Kredit.....	16
2.3.1.	Jenis-jenis Kredit	17
2.3.2.	Siklus Perkreditan.....	25
2.3.3.	Pengertian Pengawasan Kredit.....	32
2.3.4.	Tanggung Jawab Pelaksanaan Pengawasan	36
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN.....	37
3.1	Obyek Penelitian.....	37
3.1.1	PT.Bank Central Asia Tbk.....	37
3.1.2	Struktur Organisasi Perusahaan dan Uraian Tugas.....	38
3.1.3.	Kegiatan Usaha Perbankan	44
3.2	Desain Penelitian.....	45
3.2.1.	System Pengendalian Internal.....	45
3.2.2.	Analisa Kredit.....	45
3.2.3.	Persetujuan Kredit.....	46
3.2.4.	Administrasi Kredit.....	46
3.3	Metode pengumpulan Data.....	47
3.3.1	Studi Perpustakaan.....	47
3.3.2	Studi Lapangan.....	47
3.4	Jenis Data.....	48
3.4.1	Data Primer.....	48
3.4.2	Data Skunder.....	48

3.5 Metode Analisis Data.....	48
3.5.1.Editing.....	48
3.5.2.Tabulasi.....	49
3.5.3.Coding.....	49
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	50
4.1 Analisa.Prosedur Operasional Kredit	50
4.1.1 Sistem Pengendalian Intern Permohonan Kredit.....	50
4.1.2 Sistem Pengendalian Intern Analisis Kredit.....	52
4.1.3 Sistem Pengendalian Intrn Persetujuan Kredit.....	63
4.1.4 Sistem Pengendalian Intern Administrasi Kredit.....	64
4.2 Analisa Sistem Pengendalian Intern	68
4.2.1 Sistem Pengendalian Intern atas Permohonan Kredit.....	68
4.2.2 Sistem Pengendalian Intern Analisis Kredit.....	72
4.2.3 Sistem Pengendalian Intrn Persetujuan Kredit.....	76
4.2.4 Sistem Pengendalian Intern Administrasi Kredit.....	78
4.3. Analisa Pengawasan Kredit.....	81
4.3.1.Tingkat Kolektibilitas kredit.....	84
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	93
5.1 Kesimpulan.....	93
5.2 Saran.....	95
DAFTAR PUSTAKA.....	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Sistem Permohonan Kredit	70
Tabel 2. Sistem Pengendalian Intern	70
Tabel 3. Sistem Pengendalian Intern Analisis Kredit	74
Tabel 4. Kolektibilitas debitur atas dasar prospek usaha	85
Tabel 5. Kolektibilitas debitur atas dasar kondisi keuangan	87
Tabel 6. Kolektibilitas debitur atas dasar kemampuan membayar	89
Tabel 7. Kolektibilitas Kredit Tahun 2007, 2008	91



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Siklus Perkreditan	25
Gambar 2 Struktur Organisasi PT. Bank Central Asia	40
Gambar 3 Struktur Organisasi BCA KCU Bidakara	41



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN DEWAN PENGUJI.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
 BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	2
1.3 Pembatasan Masalah.....	3
1.4 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	3
 BAB II LANDASAN TEORI.....	5
2.1 Manajemen Keuangan.....	5
2.1.1 Definisi manajemen keuangan.....	5
2.1.2 Tujuan manajemen keuangan.....	5
2.1.3 Fungsi manajemen keuangan.....	6

2.2	Pengertian Pengendalian Intern.....	6
2.3.	Pengertian Kredit.....	16
2.3.1.	Jenis-jenis Kredit	17
2.3.2.	Siklus Perkreditan.....	25
2.3.3.	Pengertian Pengawasan Kredit.....	32
2.3.4.	Tanggung Jawab Pelaksanaan Pengawasan	36
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN.....	37
3.1	Obyek Penelitian.....	37
3.1.1	PT.Bank Central Asia Tbk.....	37
3.1.2	Struktur Organisasi Perusahaan dan Uraian Tugas.....	38
3.1.3.	Kegiatan Usaha Perbankan	44
3.2	Desain Penelitian.....	45
3.2.1.	System Pengendalian Internal.....	45
3.2.2.	Analisa Kredit.....	45
3.2.3.	Persetujuan Kredit.....	46
3.2.4.	Administrasi Kredit.....	46
3.3	Metode pengumpulan Data.....	47
3.3.1	Studi Perpustakaan.....	47
3.3.2	Studi Lapangan.....	47
3.4	Jenis Data.....	48
3.4.1	Data Primer.....	48
3.4.2	Data Skunder.....	48

3.5 Metode Analisis Data.....	48
3.5.1.Editing.....	48
3.5.2.Tabulasi.....	49
3.5.3.Coding.....	49
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	50
4.1 Analisa.Prosedur Operasional Kredit	50
4.1.1 Sistem Pengendalian Intern Permohonan Kredit.....	50
4.1.2 Sistem Pengendalian Intern Analisis Kredit.....	52
4.1.3 Sistem Pengendalian Intrn Persetujuan Kredit.....	63
4.1.4 Sistem Pengendalian Intern Administrasi Kredit.....	64
4.2 Analisa Sistem Pengendalian Intern	68
4.2.1 Sistem Pengendalian Intern atas Permohonan Kredit.....	68
4.2.2 Sistem Pengendalian Intern Analisis Kredit.....	72
4.2.3 Sistem Pengendalian Intrn Persetujuan Kredit.....	76
4.2.4 Sistem Pengendalian Intern Administrasi Kredit.....	78
4.3. Analisa Pengawasan Kredit.....	81
4.3.1.Tingkat Kolektibilitas kredit.....	84
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	93
5.1 Kesimpulan.....	93
5.2 Saran.....	95
DAFTAR PUSTAKA.....	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Sistem Permohonan Kredit	70
Tabel 2. Sistem Pengendalian Intern	70
Tabel 3. Sistem Pengendalian Intern Analisis Kredit	74
Tabel 4. Kolektibilitas debitur atas dasar prospek usaha	85
Tabel 5. Kolektibilitas debitur atas dasar kondisi keuangan	87
Tabel 6. Kolektibilitas debitur atas dasar kemampuan membayar	89
Tabel 7. Kolektibilitas Kredit Tahun 2007, 2008	91



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Siklus Perkreditan	25
Gambar 2 Struktur Organisasi PT. Bank Central Asia	40
Gambar 3 Struktur Organisasi BCA KCU Bidakara	41

