

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PEMBERIAN DAN PEMELIHARAAN KREDIT PADA  
PT.WOM FINANCE, TBK**

**SKRIPSI**

**Program Studi Akuntansi**

**Nama : MARYATI**

**NIM : 43205120146**



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MERCUBUANA  
JAKARTA  
2009**

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN  
PEMBERIAN DAN PEMELIHARAAN KREDIT PADA  
PT .WOM FINANCE , TBK**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh**

**Gelar SARJANA EKONOMI**

**Program Studi Akuntansi**

**Nama : MARYATI**

**NIM : 43205120146**



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MERCUBUANA  
JAKARTA  
2009**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Maryati  
NIM :43205120146  
Program Studi :Ekonomi / Akuntansi (S1)

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni karya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencamtumkan sumber sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenakan sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan)

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta,30 Agustus 2009



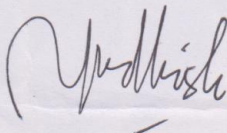
NIM :43205120146

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

1. Nama : Maryati
2. NIM : 43205120146
3. Jurusan : Akuntansi
4. Judul Skripsi : Analisis Pengendalian Intern Pemberian dan Pemeliharaan Kredit Pada PT. Wahana Ottomitra Multiartha Finance, Tbk
5. Tanggal Ujian Skripsi : 30 Agustus 2009

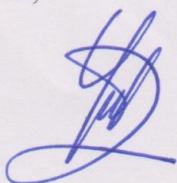
Disahkan Oleh :

Pembimbing



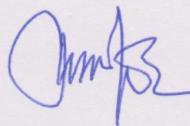
(DR. Yudhi Herliansyah, SE, Ak, M.Si )  
Tanggal :

Dekan,



(Dra. Yuli Harwani, MM)  
Tanggal :

Ketua Jurusan Akuntansi



(Nurul Hidayah, SE, AK, M.Si)  
Tanggal :

# LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

SKRIPSI BERJUDUL

## ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN PEMBERIAN DAN PEMELIHARAAN KREDIT PADA PT. WOM FINANCE, Tbk

Dipersiapkan dan Disusun oleh

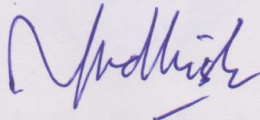
**Maryati**

**Nim: 43205120146**

Telah dipertahankan di dewan penguji pada tanggal 30 Agustus 2009  
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk di terima

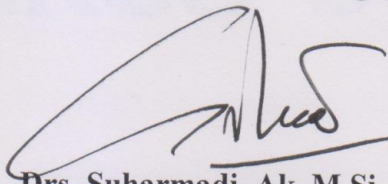
**Susunan Dewan Penguji**

**Ketua Penguji/ Pembimbing Skripsi**



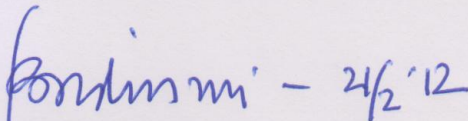
**DR. Yudhi Herliansyah , SE, Ak, M.Si**

**Anggota Dewan Penguji**



**Drs. Suharmadi, Ak, M.Si, M.M**

**Anggota Dewan Penguji**



**H. Sabarudin Muslim , SE, M.Si**

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah Robbil ‘Alamin, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya, nabi Muhammad SAW dan keluarganya, sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Hal ini disebabkan oleh terbatasnya pengetahuan, pengalaman dan kemampuan penulis dalam menyusun skripsi. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari pembaca guna penyempurnaan isi dari skripsi ini.

Adapun maksud dan tujuan dari penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi dari Fakultas Ekonomi Universita Mercu Buana Jakarta.

Penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan semua pihak yang telah memberikan saran, motivasi, bimbingan dan kritik. Maka melalui kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang setulus-tulusnya kepada:

1. Kedua orang tua tercinta untuk semua pengorbanan, doa yang tulus, dan dukungannya selama ini.
2. Bpk. Yudhi Herliansyah, SE., Ak., M.Si., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan pikiran guna memberi petunjuk dan arahan dalam penulisan skripsi
3. Ibu Dra. Yuli Harwani MM Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.

4. Ibu Nurul Hidayah, SE, Ak., M.Si selaku ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercubuana Jakarta
5. Adikku tersayang “Nia” yang selalu memberi dukungan semangat dan cinta kasih.
6. Sahabat terdekatku, Andri, Endah, Martha, Fisiatri, Heti yang telah mewarnai kehidupanku dengan persahabatan I love U all
7. Rekan-rekan seperjuangan di kampus tercinta

Akhir kata penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kesalahan dan masih perlu kesempurnaan. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat mendatangkan manfaat bagi diri sendiri, dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Wassalam

Jakarta, 30 Agustus 2009

**Maryati**

## DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

KATA PENGANTAR

|                      |     |
|----------------------|-----|
| DAFTAR ISI.....      | i   |
| DAFTAR TABEL.....    | iv  |
| DAFTAR GAMBAR.....   | v   |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | vi  |
| ABSTRAK.....         | vii |

### BAB I PENDAHULUAN

|                                        |   |
|----------------------------------------|---|
| A. Latar Belakang Masalah.....         | 1 |
| B. Perumusan Masalah.....              | 4 |
| C. Pembatasan Masalah.....             | 4 |
| D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian..... | 5 |
| E. Sistematika Pembahasan.....         | 6 |

### BAB II LANDASAN TEORI

|                                         |   |
|-----------------------------------------|---|
| A. Pengendalian Intern.....             | 7 |
| 1. Pengendalian Intern.....             | 7 |
| 1.1 Pengertian Pengendalian Intern..... | 7 |
| 1.2 Tujuan Pengendalian Intern.....     | 9 |

|         |                                             |    |
|---------|---------------------------------------------|----|
| 1.3     | Unsur-unsur Pengendalian Intern.....        | 10 |
| 1.4     | Elemen Struktur Pengendalian Intern .....   | 13 |
| 1.5     | Kriteria Pengendalian Intern yang Baik..... | 18 |
| 1.6     | Keterbatasan Pengendalian Intern.....       | 19 |
| 2.      | Pembiayaan .....                            | 21 |
| 2.1     | Pengertian Pembiayaan .....                 | 21 |
| 2.2     | Jenis-jenis Pembiayaan .....                | 21 |
| 3.      | Kredit .....                                | 22 |
| 3.1     | Prosedur Pembiayaan Kredit.....             | 22 |
| 3.2     | Prinsip-prinsip Perkreditan.....            | 24 |
| 3.3     | Pengawasan Kredit.....                      | 25 |
| B.      | Kerangka Teori.....                         | 27 |
| BAB III | METODOLOGI PENELITIAN.....                  | 28 |
| A.      | Gambaran Umum.....                          | 28 |
| 1.      | Lokasi Penelitian .....                     | 28 |
| 2.      | Sejarah Singkat Perusahaan .....            | 28 |
| 3.      | Struktur Organisasi Perusahaan .....        | 34 |
| B.      | Metodologi Penelitian .....                 | 34 |
| C.      | Metode Analisa Data.....                    | 38 |
| BAB IV  | ANALISA DAN PEMBAHASAN                      |    |
| A.      | Proses Pemberian Kredit.....                | 39 |

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| B. Mekanisme Pemberian Kredit.....                    | 41 |
| C. Kebijakan dalam Pemberian Kredit .....             | 42 |
| D. Sistem Pengendalian Intern PT WOM Finance .....    | 46 |
| 1. Struktur Organisasi yang Diterapkan .....          | 46 |
| 2. Sistem Otorisasi .....                             | 49 |
| 3. Sumber Daya yang Berkualitas.....                  | 52 |
| E. Pemeliharaan Atas Kredit yang Sudah Diberikan..... | 42 |

## BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

|                     |    |
|---------------------|----|
| A. Kesimpulan ..... | 58 |
| B. Saran.....       | 58 |

## DAFTAR PUSTAKA

## DAFTAR TABEL

|          |                                                         |    |
|----------|---------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1. | Pemisahan Fungsi Struktur Organisasi .....              | 49 |
| Tabel 2. | Sistem Otorisasi .....                                  | 51 |
| Tabel 3  | Pengendalian Terhadap SDM .....                         | 53 |
| Tabel 4  | Pengendalian Terhadap Kredit yang Sudah Diberikan ..... | 56 |

## DAFTAR GAMBAR

|          |                                    |    |
|----------|------------------------------------|----|
| Gambar 1 | Flowchart Proses Perkreditan.....  | 12 |
| Gambar 2 | Perubahan Struktur Organisasi..... | 52 |
| Gambar 3 | Pemisahan Tugas.....               |    |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Perjanjian Pembiayaan Konsumen
- Lampiran 2 Surat Kuasa Penarikan Konsumen
- Lampiran 3 Routing Slip Proses Perkreditan