

**EVALUASI STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN
TERHADAP PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MIKRO
PADA PT BANK NEGARA INDONESIA PERSERO (Tbk)**

SKRIPSI

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

Nama : Yudha Oktora

NIM : 0320312-111



**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2005**

**EVALUASI STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN
TERHADAP PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MIKRO
PADA PT BANK NEGARA INDONESIA PERSERO (Tbk)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah satu Syarat Untuk Memperoleh

Gelar SARJANA EKONOMI

Program Studi Akuntansi

Nama : Yudha Oktora

NIM : 0320312-111



**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

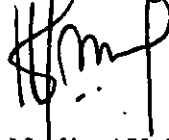
**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2005**

LAMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Yudha Oktora
NIM : 0320312-111
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Evaluasi Struktur Pengendalian Intern Terhadap
Prosedur pemberian kredit Mikro Pada PT. Bank Negara
Indonesia Persero (Tbk)

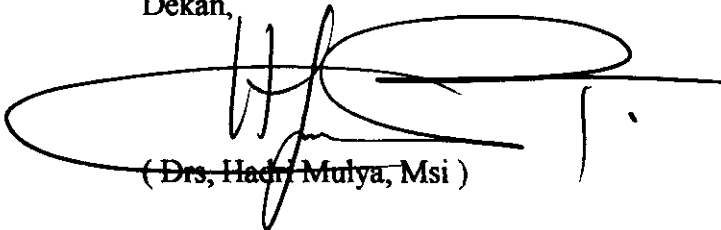
Disahkan Oleh:

Pembimbing



(Dra. Nurlis, AK, Msi)

Dekan,



(Drs. Hadi Mulya, Msi)

Ketua Jurusan,



(Sabarudin Muslim, SE, Msi)

Deho 5

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr,Wb

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah S.W.T Pencipta langit dan bumi beserta isinya Dia Dzat Yang Maha Awal Dan Maha Akhir.,serta Shalawat dan Salam dilimpahkan kepada Junjungan kita Nabi Besar Muhammad S.A.W. Beserta para ,Keluarga,Sahabat, dan Wali-walinya, beserta para pengikutnya sampai akhir Zaman. Terselesainya Skripsi ini tidak lepas dari Izin Allah S.W.T. serta doa dari Ibu dan Bapakku, Juga bantuan berbagai pihak yang telah membantu penulis baik secara moril dan materil. Dalam kesempatan ini Iziinkan penulis mengucapkan rasa terima kasih yang begitu besar kepada berbagai pihak yang telah banyak membantu Penulis, Semoga mendapat berkah dari Allah S.W.T. Amin.

1. Ucapan terima kasih ini tidak akan cukup walaupun harus aku bayar dengan seluruh hidupku, Untuk kedua Orang tuaku yang tercinta, **Ibu Subardiati, N** dan **Bapak S.Wibowo** yang telah memberikan dorongan dan doa kepada penulis (Mohon maaf atas segala kesalahan yang pernah anakmu perbuat)

2. Bapak H. Probosutedjo, Selaku Ketua Yayasan Menara Bhakti
3. Ibu, Dra Nurlis Ak Msi, selaku pembimbing yang banyak meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan saran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini (*Terima kasih Bu mau ngajarin banyak tentang akuntansi*)
4. Bapak Drs. Hadri Mulya, Msi, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana
5. Bapak Sabarudin Muslim, SE, Msi, Selaku Ketua Jurusan Akuntansi
6. Seluruh Dosen pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana yang telah mendidik penulis selama kuliah.
7. Bapak Stefanus Daryono, SE, Selaku pemimpin Unit Layanan Mikro yang telah memberikan data dan informasi yang dibutuhkan penulis dalam skripsi ini.
8. Seluruh rekan- rekan mahasiswa/I Proqram kuliah sabtu minggu (PKSM) angkatan Ke-IV khususnya Hamdun, Kiki, Hartadi, Julius, santo, harun, Arif Husen, Ucok, adji, teteh enin, meli, nape, eka dwi mba Sri, tree yang sudah sama-sama bertahan di Mercu Buana.
9. Rekan-rekan kerja Bank BNI Balajaraja khususnya Te' Nurul, Dody, Te' lie, Yantie, Nur, Abdul Azis (teman seperjuang Mikro), Susi hartati, yang ngasih tau tentang Bank Mandiri.

10. Rekan Kerja Bank Mandiri, UMM Puri Indah Ibu Novita Hasti A selaku Manager UMM Jkt Puri Indah,,Zulkifli, Dhe-why, Agus,Denny, Silvia.
Terima kasih atas sarannya
11. Keluarga Besar (alm)Mbah Sast.o Djamijo dan Keluarga Besar (Alm) Mbah Sudar, Kel Daryono. (Ria kapan kuliahnya selesai, Danes, Fitri. Jangan bandel sama mama, papa) Kel Pakde Hartono di Utrech Amsterdam.
12. Keluarga Tebet (Mama, Dony,)” **Ratna Primasari**, “yang membuat hari – hari penulis selalu prima.
13. Adikku yang paling bawel “**Widhi Nugroho**” dan “**Susannya**” yang udah kasih support buat penulis
14. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu dimanan selama ini telah membantu penulis baik langsung maupun tidak langsung dalam hal penyusunan skripsi.

Penulis menyadari bahwa semua kebaikan dan keburukan adalah karunia, begitu pula dengan terselesaikannya skripsi ini, tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan penulis sebagai manusia. Dan kebenaran hakiki adalah milik Allah **S.W.T.(Sang Khalik)**

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	iv
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Perumusan Masalah.....	2
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	3
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Tinjauan umum Struktur pengendalian intern.....	4
1. Pengertian Struktur pengendalian intern.....	4
2. Tujuan pengendalian Intern	9
3. Unsur Struktur pengendalian intern	14
4. Keterbatasan Struktur pengendalian intern.....	19
B. Pengertian Kredit.....	23
1. Pengertian kredit dan kredit mikro.....	23
2. Jenis- jenis kredit.....	29
3. Kolektibilitas kredit.....	30
4. Prosedur pemberian kredit.....	35

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

A. Gambaran umum tentang objek penelitian.....	38
B. Metode Penelitian.....	46
C. Definisi operasional Variabel penelitian.....	47
D. Metode pengumpulan data.....	48
E. Metode analisis data.....	49

BAB IV. ANALISA HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Evaluasi Prosedur pemberian kredit mikro.....	50
B. Evaluasi atas Struktur pengendalian intern terhadap prosedur - pemberian kredit mikro.....	71

BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	78
B. Saran-saran.....	79

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR LAMPIRAN