

**EVALUASI ATAS STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN
DALAM PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MIKRO
PERBANKAN PADA PT. BANK MANDIRI
CABANG JAKARTA PLAZA MANDIRI**

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi

Nama : Larassati

NIM : 43208120147



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2011**

**EVALUASI ATAS STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN
DALAM PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MIKRO
PERBANKAN PADA PT. BANK MANDIRI
CABANG JAKARTA PLAZA MANDIRI**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar

SARJANA EKONOMI

Program Studi Akuntansi – Strata 1

Nama : Larassati

NIM : 43208120147



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2011**

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : **Larassati**

Nomor Pokok Mahasiswa : **43208120-147**

Program Studi : **S1 Akuntansi**

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 28 May 2011

(Larassati)

NIM: 43208120-147

LEMBAR PENGESAHAN SKRIP SI

Nama Mahasiswa : LARASSATI

Nomor Pokok Mahasiswa : 43208120-147

Program Studi : S1 Akuntansi

Judul Skripsi : **EVALUASI ATAS STRUKTUR
PENGENDALIAN INTERN DALAM PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT
MIKRO PERBANKAN PADA PT. BANK MANDIRI CABANG JAKARTA
PLAZA MANDIRI**

Tanggal Ujian Skripsi : 08 Juli 2011

Disahkan oleh,

Pembimbing,

Syahril Djaddang, SE. , Ak., M.Si
Tanggal:

Dekan, Ketua Program Studi Akuntansi,

(Dr. Enny Arya nto, SE., M.Si) (Nurul Hida yah, SE. , Ak., M.Si)
Tanggal: Tanggal:

LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Skripsi Berjudul

EVALUASI ATAS STRUKTUR PENGENDALIAN INTERN DALAM PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MIKRO PERBANKAN PADA PT. BANK MANDIRI CABANG JAKARTA PLAZA MANDIRI

Dipersiapkan dan Disusun oleh:

LARASSATI

NIM: 43208120 - 147

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 08 Juli 2011
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji
Ketua Penguji/Pembimbing Skripsi

(Syahril Djaddang, SE., Ak., M.Si)
Anggota Dewan Penguji

(Suharmadi, SE., Ak., M.Si)
Anggota Dewan Penguji

(Sri Rahayu, SE.M.Ak)

KATA PENGANTAR

*Alhamdulillahirabbila'lam*in, puji dan syukur senantiasa penulis panjatkan kehadirat Allah *Subhanahu wa ta'ala* atas segala nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi yang berjudul “Evaluasi Atas Struktur Pengendalian Intern Dalam Prosedur Pemberian Kredit Mikro Perbankan Pada PT. Bank Mandiri Cabang Jakarta Plaza Mandiri”. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk mengajukan Sidang untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercubuana.

Karya akhir ini tidak akan pernah terbentuk tanpa dukungan semangat dan doa dari berbagai pihak yang turut serta dalam penyelesaiannya. Karena itu penulis hendak berterimakasih secara khusus kepada Bapak Syahril Djaddang, SE. Ak, Msi. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberi saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Enny Ariyanto, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercubuana.
2. Ibu Nurul Hidayah, SE, Ak., M.Si sebagai ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercubuana.
3. Bapak/Ibu dosen penguji yang telah banyak memberikan masukan untuk kesempurnaan skripsi ini.

4. Segenap karyawan Mikro Cabang Jakarta Plaza Mandiri, yang turut membantu memberikan kesempatan dan informasi untuk melangsungkan penelitian.
5. Seluruh dosen-dosen dan staf Program Studi Akuntansi Universitas Mercubuana .
6. Rikardo Tobias K SE, suami yang tak henti selalu memberikan support kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
7. Semua keluarga yang memberikan kepercayaan dan dukungan doa.
8. Rekan-rekan seperjuangan Akuntansi S1 yang tidak bisa disebutkan satu persatu atas kebersamaan selama menuntut ilmu di kampus tercinta.
9. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang turut membantu proses studi dan penyelesaian karya akhir ini.

Penulis sadar karena keterbatasan waktu, dana, dan tenaga serta pengetahuan penulis, proposal skripsi ini sangat jauh dari sempurna, maka dari itu kritik dan saran yang membangun sangat diperlukan dalam penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 28 May 2011

Larassati

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI..... i

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI..... ii

LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI..... iii

KATA PENGANTAR..... iv

ABSTRAK..... vi

DAFTAR ISI..... vii

DAFTAR TABEL..... x

DAFTAR GAMBAR..... xi

DAFTAR LAMPIRAN..... xii

Bab I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang 1

B. Perumusan Masalah..... 4

C. Tujuan Penelitian 4

D. Manfaat Penelitian 5

Bab II : LANDASAN TEORI

A. Pengendalian Intern 6

1. Pengertian Pengendalian Intern 6

2. Unsur-Unsur Pengendalian Intern 6

3. Tujuan Pengendalian Intern 10

4. Kendala Struktur Pengendalian Intern 11

B. Bank dan Kredit 12

1. Pengertian Bank 12

2. Pengertian Kredit	13
3. Jenis- Jenis Perkreditan	14
4. Prinsip- Prinsip Pemberian Kredit	18
5. Tujuan dan Fungsi Kredit	20
6. Prosedur Pemberian Kredit	23
7. Unsur-Unsur Kredit	28
C. Kredit Mikro	30
D. Pengendalian Intern Pada Prosedur Pemberian Kredit.....	33
E. Kredit Bermasalah..	35
1. Pengertian Kredit Bermasalah	35
2. Penyelamatan Kredit Berma salah	35

Bab III : METODOLOGI PENELITIAN

A. Gambaran Umum Perusahaa n	38
1. Sejarah Umum PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk	38
2. Konsolidasi dan Integrasi PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk ...	41
3. Kegiatan Usaha PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk	44
B. Desain Penelitian	48
C. Metode Pengumpulan Data.....	48
D. Jenis Data	49
E. Metode Analisis Data	50

Bab IV : ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Kredit Mikro Bank Mandiri (Persero), Tbk	51
B. Struktur Penge ndalian Intern Pemberian Kredit	54
C. Unsur- Unsur Pengendalia n Intern pa da Prosedur Pemberian Kredit	

Mikro Perbankan pada PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk cabang Jakarta Plaza Mandiri	57
1. Lingkungan Pengendalian	57
2. Aktivitas Pengendalian	62
3. Penilaian Resiko	66
4. Informasi dan komunikasi	67
5. Pengawasan	69
D. Pengujian atas Tingkat Kolektibilitas	71
E. Evaluasi atas struktur Pengendalian Intern dalam Prosedur Pemberian Kredit Mikro Perbankan pada PT. Bank Mandiri Cabang Jakarta Plaza Mandiri	73
Bab V : KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan.....	76
B. Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA	79

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
4.1 ICQ Syarat dan Ketentuan Perjanjian Kredit	53
4.2 ICQ Stuktur Organisasi	59
4.3 ICQ Kebijakan dan Praktek Sumber Daya Manusia	60
4.4 ICQ Persetujuan Permohonan Kredit	64
4.5 Persentase Kolektibilitas Bulan Agustus-Desember 2011	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
4.1	Gambar Flow Chart Pemberian Kredit Mikro Bank Mandiri 55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

- 1 Surat Keterangan Riset
- 2 Internal Control Questionnaires
- 3 Perjanjian Kredit
- 4 Formulir Permintaan Data Pelaporan
- 5 Surat Penawaran Pemberian Kredit
- 6 Jadwal Angsuran
- 7 Tabulasi Hasil Questionnaires
- 8 Data Hasil ICQ dari Responden