

**ANALISIS *INTERNAL CONTROL* DALAM PENYELESAIAN  
KREDIT BERMASALAH PADA BANK PERKREDITAN  
RAKYAT XYZ JAKARTA TIMUR**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi  
Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta**



**Nama : Rabiatul Adhawiyah**

**NIM : 43213310005**

**Program Studi Akuntansi  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCUBUANA  
JAKARTA**

**2017**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rabiatul Adhawiyah

NIM : 43213310005

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil 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, 26 September 2017



**Rabiatul Adhawiyah**

NIM : 43213310005

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Rabiatul Adhawiyah  
NIM : 43213310005  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Analisis *Internal Control* Dalam Penyelesaian Kredit  
Bermasalah Pada Bank Perkreditan Rakyat XYZ Jakarta  
Timur  
Tanggal Lulus Ujian : 02 November 2017

Disahkan Oleh :

Pembimbing,



Panji Putranto, SE., M.Ak.

Tanggal :

Ketua Penguji,



Dr. Fardinal, SE., M.Si.

Tanggal :

Dekan,



Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA

Tanggal :

Ketua Program Studi  
S1 Akuntansi,



Dr. Fardinal, SE., M.Si.

Tanggal :

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “**Analisis *Internal Control* Dalam Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada Bank Perkreditan Rakyat XYZ Jakarta Timur**”. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Bapak Panji Putranto, SE., M.Ak., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menghaturkan rasa syukur Alhamdulillah atas kekuatan Allah SWT yang telah mencurahkan anugerahnya dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, MM. selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

3. Bapak Dr. Fardinal, SE., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Panji Putranto, SE., M.Ak. selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
5. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
6. Kedua orang tua tercinta, Mamah dan Ayah, serta adik-adik saya Kepin dan Fahri yang telah mencurahkan cinta dan kasih sayang yang begitu luar biasa kepada penulis, memberikan do'a yang tiada putusnya, semangat dan dukungan baik moral maupun material yang tiada henti-hentinya, serta memberikan motivasi dan inspirasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Seluruh keluarga besar yang tiada henti memberikan do'a, semangat dan dukungan kepada penulis.
8. Po S.T Terima kasih atas do'a, semangat, motivasi, saran dan dukungan, waktu yang telah diluangkan untuk *sharing* dan memberi masukan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
9. Teman terdekat saya, Ka Lio, Ka Dea dan Eli yang telah berjuang bersama dari awal menempuh pendidikan hingga sekarang, terima kasih atas do'a, semangat, motivasi, arahan, saran, dan kritik yang sangat berharga dan memberikan warna baru serta menjadi keluarga.
10. Keluarga cemara, alhamdulillah jazakallahu khoiroh atas doa, waktu yang sudah diluangkan untuk penulis, dukungan, semangat, saran dan kritik

yang sangat berharga dan menjadi keluarga dekat penulis saat ini dan yang akan datang.

11. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi serta do'anya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

Jakarta, 26 September 2017



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Rabiatul Adhawiyah

## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xii</b>

### **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian .....	7
D. Kontribusi Penelitian .....	7

### **BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, HIPOTESIS**

A. Kajian Pustaka .....	8
2.1 Bank.....	8
2.2 Kredit .....	9
2.2.1 Pengertian Kredit.....	9
2.2.2 Unsur-unsur Kredit.....	10
2.2.3 Fungsi Kredit.....	11
2.2.4 Jenis-jenis Kredit.....	13
2.2.5 Prinsip-prinsip Pemberian Kredit.....	18
2.3 Kredit Bermasalah.....	22
2.3.1 Definisi Kredit Bermasalah.....	22
2.3.2 Penggolongan Kredit dan Indikator Terjadinya Kredit Bermasalah.....	24
2.3.3 Faktor-faktor Penyebab Kredit Bermasalah.....	27
2.3.4 Upaya Penyelamatan Kredit Bermasalah.....	29
2.4 Pengendalian Internal.....	30
2.4.1 Pengertian Pengendalian Internal .....	30
2.4.2 Tujuan Pengendalian Internal.....	31
2.4.3 Elemen-elemen Dalam Pengendalian Internal.....	31
2.5 Penelitian Terdahulu.....	35
B. Kerangka Pemikiran .....	41

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Waktu dan Tempat Penelitian .....	42
--------------------------------------	----

B. Desain Penelitian .....	42
C. Definisi Operasionalisasi.....	43
D. Populasi dan Sampel Penelitian.....	44
E. Teknik Pengumpulan Data .....	45
F. Metode analisis .....	45
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
1. Gambaran Umum Perusahaan.....	46
1. Sejarah Singkat Bank Perkreditan Rakyat XYZ.....	46
2. Visi dan Misi Bank Perkreditan Rakyat XYZ .....	46
3. Struktur Organisasi Bank Perkreditan Rakyat XYZ.....	47
2. Hasil Analisis Pemberian Kredit.....	53
1. Prosedur Pemberian Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat XYZ .....	53
2. Prinsip Pemberian Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat XYZ.....	55
3. Hasil Analisis Kredit Bermasalah Bank Perkreditan Rakyat XYZ .....	56
1. Laporan Kredit Bermasalah Bank Perkreditan Rakyat XYZ.....	56
2. Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada Bank Perkreditan Rakyat XYZ.....	56
D. Hasil Analisis Pengendalian Internal Terhadap Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada Bank Perkreditan Rakyat XYZ.....	58
1. Lingkungan Pengendalian .....	58
2. Penaksiran Risiko.....	61
3. Aktifitas Pengendalian.....	61
4. Informasi dan Komunikas.....	64
5. Monitoring.....	65
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
1. Kesimpulan .....	67
2. Saran .....	68
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>70</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>72</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Tabel Jurnal Penelitian.....	35
Tabel 4.1 Tabel Kredit Bermasalah.....	56



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Perkreditan Rakyat XYZ.....	47
---	----



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Pengambilan Data.....	72
Lampiran 2	Alur Proses Pengajuan Kredit.....	73
Lampiran 3	Formulir Untuk Melakukan BI Ceking.....	74
Lampiran 4	Struktur Organisasi.....	75
Lampiran 5	Lembar Aplikasi Permohonan Kredit (APK).....	77
Lampiran 6	Lembar Rekomendasi Pengajuan Kredit (RPK).....	79
Lampiran 7	Hasil BI Ceking.....	83
Lampiran 8	Perjanjian Kredit.....	87
Lampiran 9	Surat Peringatan.....	93

