

**ANALISIS EFEKTIFITAS PENGENDALIAN INTERNAL DALAM
MENGATASI RESIKO KREDIT MACET PADA LEMBAGA
PEMBIAYAAN PT ADIRA QUANTUM MULTIFINANCE**

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi – Strata 1



Disusun Oleh :

MERCU BUANA

NAMA : PRILIE NOVANTIKA

NIM : 43213110150

PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MERCUBUANA

JAKARTA

2015

**ANALISIS EFEKTIFITAS PENGENDALIAN INTERNAL DALAM
MENGATASI RESIKO KREDIT MACET PADA LEMBAGA
PEMBIAYAAN PT ADIRA QUANTUM MULTIFINANCE**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana



**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

Disusun Oleh :

NAMA : PRILIE NOVANTIKA

NIM : 43213110150

PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MERCUBUANA

JAKARTA

2015

LEMBAR PENGESAHAN SKRISI

NAMA : Prilie Novantika

NIM : 43213110150

PROGRAM STUDI : S1 Akuntansi

JUDUL : Analisa Efektifitas Pengendalian Internal dalam Mengatasi Ressiko Kredit Macet pada Lembaga Pembiayaan PT. Adira Quantum Multifinance

Disahkan Oleh :

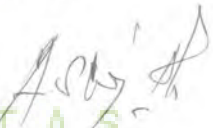
Dosen Pembimbing

Ketua Penguji



Dr. Yudhi Herliansyah, Ak, M. Si, CA

Tanggal :



Drs. Marsyaf, Ak, M. Ak

Tanggal :

7 - 3 - 2015

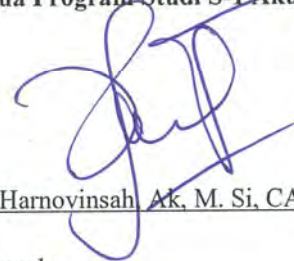
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S-1 Akuntansi



Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak, MS., CA

Tanggal :



Dr. Harnovinsah, Ak, M. Si, CA

Tanggal :

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

Saya mahasiswa Mercu Buana,

Nama : Prilie Novantika

Nim : 43213110150

Program Studi : S1 Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa hasil karya tugas akhir yang saya buat dengan judul :

“ **ANALISIS EFEKTIFITAS PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MENGATASI RESIKO KREDIT MACET PADA LEMBAGA PEMBIAYAAN PT ADIRA QUANTUM MULTIFINANCE** “

1. **Dibuat dan diselesaikan** sendiri, dengan menggunakan literature hasil kuliah, dosen pembimbing, maupun buku-buku acuan yang tertera dalam referensi pada Karya Tugas Akhir ini.
2. **Bukan** merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar sarjana sains terapan/ sarjana di Universitas Mercu Buana atau di universitas maupun Perguruan Tinggi lain, kecuali pada bagian-bagian tertentu digunakan sebagai referensi pendukung untuk melengkapi informasi dan sumber informasi dengan dicantumkan melalui referensi yang semestinya.
3. **Bukan** merupakan karya tulis terjemahaan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang yang tertera dalam referensi pada Karya Tuga Akhir saya.

Jika saya terbukti tidak memenuhi apa yang telah saya nyatakan seperti diatas, maka Karya Tugas Akhir saya ini dibatalkan.

Jakarta,

Pembuat Pernyataan



Prilie Novantika

KATA PENGANTAR

Segala Puji dan Syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT yang Maha Esa yang telah memberikan Rahmat dan KaruniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Efektifitas Pengendalian Internal dalam Mengatasi Resiko Kredit Macet pada Lembaga Pembiayaan PT. Adira Quantum Multifinance**”. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercubuana.

Penulis mengungkapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Prof Dr. Wiwik Utami, Ak, M.Si, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si.,CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dr. Yudhi Herliansyah , Ak., M.Si.,CA selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat – nasehat yang sangat bermanfaat bagi penulis.

4. Seluruh dosen dan karyawan Program Studi Akuntansi Universitas Mercubuana yang telah memberikan pengetahuan yang sangat berharga kepada penulis selama menyelesaikan masa perkuliahan dan skripsi.
5. Para Staff PT. Adira Quantum Multifinance yang telah membantu dalam pengambilan dan pengolahan data.
6. Papa Nofrizal, Mama Misnayati, Tiara Novella dan seluruh keluarga atas segala doa dan dukungan semangat yang tiada hentinya yang diberikan kepada penulis.
7. Yanie, Amy, Diva, Ika, Riri, kakak aat, momy ade, ibu pebri, engkong mulyono, mba sherly, kakak reza dan tante prita yang telah banyak memberikan saran, semangat dan masukan kepada penulis.
8. Sahabat – Sahabatku seperjuangan di jurusan Akuntansi Universitas Mercubuana Kampus Menteng (Regina, Sarah, Intan, Tante Wiwik), terimakasih untuk semua dukungan, semangat dan suka duka selama 1,5 tahun berjuang.
9. Teman-teman di jurusan Akuntansi Universitas Mercubuana Kampus Menteng, Ewi, amel, deby, fadil, aulia, bang zaki, kharisma, greggy, julio, yusuf, zuki, abdul, dika, doli, prasetia, terimakasih untuk 1,5 tahun kebersamaanya.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah khasanah ilmu pengetahuan bagi kita semua.

DAFTAR ISI

Halaman

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
BAB 1 PENDAHULUAN	4
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Batasan Masalah.....	4
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
BAB 2 KAJIAN PUSTAKA DAN RERANGKA PEMIKIRAN	6
A. Contingency Theory	6
B. Eektifitas.....	8
C. Pengendalian Internal	13
1. Pengertian Pengendalian Internal	13
2. Konsep Dasar Pengendalian Internal.....	15

3. Tujuan Pengendalian Internal	16
4. Komponen Struktur Pengendalian Internal	19
5. Prinsip- prinsip Pengendalian Internal	24
6. Manfaat Pengendalian Internal	26
D. Resiko Kredit Macet	27
1. Pengertian Resiko Kredit	30
2. Bentuk Resiko Kredit	32
3. Pengendalian Internal terhadap Resiko Kredit	34
E. Lembaga Pembiayaan	35
F. Kajian Riset Terdahulu	40
G. Rerangka Pemikiran	43
BAB 3 METODOLOGI PENELITIAN	45
A. Waktu dan Tempat Penelitian	45
B. Desain Penelitian	45
C. Definisi dan Operasionalisasi Variabel	46
D. Pengukuran Variabel	46
E. Teknik Pengumpulan Data	50
F. Metode Analisis	52

BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	53
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	53
1. Visi Misi dan Nilai Perusahaan	54
2. Produk Perusahaan	55
3. Struktur Organisasi	56
B. Tahap Pemberian Kredit.....	61
1. Tahap Pengajuan Kredit	61
2. Tahap Inisiasi Kredit	62
C. Tahap Pembayaran dan Penagihan.....	71
1. Tahap Pembayaran	71
2. Tahap Penagihan.....	74
D. Pembahasan Pengendalian Internal.....	78
1. Nilai Etika dan Kejujuran	77
2. Komitmen Terhadap kompetensi.....	79
3. Falsafah Manajemen dan Gaya Operasi	81
4. Struktur Organisasi	82
5. Dewan komisaris	85
6. Wewenang dan Tanggung Jawab	89

7. Kebijakan dan Pelatihan Sumber Daya Manusia	90
E. Pembahasan Hasil Wawancara.....	91
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN.....	98
A. Kesimpulan.....	98
B. Saran.....	100
DAFTAR LAMPIRAN.....	101
DAFTAR PUSTAKA.....	102



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR TABEL

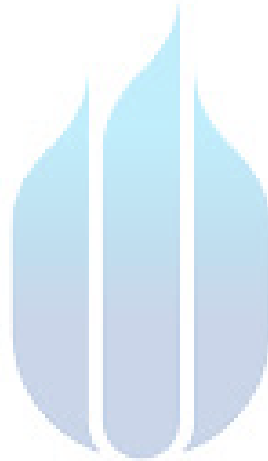
	Halaman
2.1 Tabel Penelitian Sebelumnya.....	40
3.1 Tabel Pengukuran Variabel.....	47
4.1 Tabel Kewenangan Pemberian Kredit	65



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Rerangka Pemikiran	44
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	56

Gambar 4.2 Durable Payment Sales Tahun 2013	59
Gambar 4.3 Multifinance Market Share	60
Gambar 4.4 Flow Collection Proses.....	76



UNIVERSITAS
MERCU BUANA