

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN DALAM PEMBERIAN
KREDIT PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT BINA USAHA
DANA DI LARANTUKA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Flores



OLEH

YOVITA SOMI WOTAN
2018440589

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS FLORES

ENDE

2024

HALAMAN PERSETUJUAN

NAMA : YOVITA SOMI WOTAN
NIM : 2018440589
**JUDUL : ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERN DALAM
PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BANK PERKREDITAN
RAKYAT BINA USAHA DANA DI LARANTUKA**

Ende, 31 Agustus 2023

**Telah Diuji dan Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Flores**

Pembimbing I

Pembimbing II


Apriana Marselina, SE., M.Sc
NIDN : 0801048202


Nuraini Ismail, SE., M.Aks
NIDN: 0827038302

Mengetahui
Ketua program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Flores



Apriana Marselina, SE., M.Sc
NIDN: 08 0104 8202

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Telah Diterima dan Disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Flores untuk Dipertahankan Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi pada :

Hari : Kamis
Tanggal : 31 Agustus 2023

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi



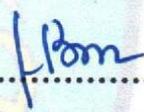
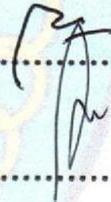
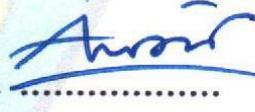
Iriany Dewi Soleiman, SE.,M.Sc
NIDN. 0826037001

Mengetahui
Ketua Program Studi Akuntansi



Apriana Marselina, SE.,M.Sc
NIDN:0801048202

Dewan Penguji

Ketua	: <u>Falentina Lucia Banda, S.E.,M.Sc</u> NIDN : 0800657203	1. 
Sekretaris	: <u>Sabuon Sayang, S.E.,M.SA</u> NIDN : 0819046601	2. 
Anggota	: <u>Hermanus Reo. S.E.,M.Sc</u> NIDN : 0823057002	3. 
Anggota	: <u>Apriana Marselina, S.E.,M.Sc</u> NIDN:0801048202	4. 
Anggota	: <u>Nuraini Ismail, S.E.,M.Aks</u> NIDN : 0827038302	5. 



UNIVERSITAS FLORES
FAKULTAS EKONOMI, PROGRAM STUDI AKUNTANSI
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya menyatakan bahwa Skripsi saya dengan judul: **“Analisis Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat-Bina Usaha Dana Di Larantuka”** Adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyampaikan dengan sesungguhnya dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan dan sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan bahwa gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat nagian atau keseluruhan yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Ende, Agustus 2023
Yang Membuat Pernyataan



YOVITA SOMI WOTAN
NIM: 2018440589

MOTTO

MULAILAH DARI TEMPATMU BERADA.

GUNAKAN YANG PUNYA

LAKUKAN YANG KAU BISA.

By

Vita Wotan

PERSEMBAHAN

Peneliti mengucapkan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga berkesempatan untuk menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Sistem Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Bina Usaha Dana Di Larantuka”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Flores.

Dengan segala kerendahan hati, saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa yang senantiasa hadir menyertai dan menuntun peneliti menuju keberhasilan.
2. Yang tercinta Bapak Urbanus Mamu Wotan dan Mama Maria Helena Ure Rebon yang telah membesarkan, membiayai, memotivasi serta mengiringiku dengan doa dan pengorbanan demi mencapai kesuksesan.
3. Yang tercinta Bapak Hendrikus Lanang Manuk (Alm) dan Mama Benedikta Sabu Wotan (Alm) yang telah membantu dan membiayai saya mulai dari Sekolah Dasar hingga saat ini, Terima kasih juga untuk semua dukungan kalian kepada peneliti sehingga peneliti bisa sampai pada tahap ini.
4. Yang terkasih Kakak Vunan, Kakak Gina, Adik Erlin Wotan, dan Adik Anna Wotan, yang selalu setia menanti kesuksesanku. Terima kasih atas bantuan dan masukannya. Kalian sudah menjadi penyemangat buat saya dalam menjalani masa perkuliahan ini.

5. Yang tersayang semua keluarga besar Wotan dan Rebon yang dengan caranya masing-masing mendukung dan mendoakan peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Yang tersayang sahabat-sahabat saya Enjel, Meyn, Felsi, Getris, Sarny, Yofi, Ratna, Necan, Yuni, Oa Aslin, kak azman yang selalu setia mensupport saya dan dengan caranya masing-masing, mendampingi dan memotivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Teman-teman seangkatan 2018, Terima kasih banyak atas bantuan dan kerjasamanya selama di bangku kuliah, sukses untuk kita semua.
8. Keluarga Bapak Mikael Mamo dan Mama Vince Rovince Fanggidae, Kakak Kayus, Kakak Ella, dan Ade Inna yang sudah baik kepada saya, semoga Tuhan selalu memberikan kalian dan selalu mendapat berkah di setiap harinya.
9. Teman-teman kelna kost Nensi Antonia, Ayu Mboru, Mega, Vin, Anjel, Yovi Nonak, Ima, Ayulita, Hanna, Athy, Tere, sindy, Ewlin, Hilda, Fany dan Margin yang telah mensupport peneliti sehingga sampai pada tahap ini.
10. Teman seperjuangan saya Kakak Paulus Devian Asno Gobang yang dari awal telah membantu memperlancar peneliti dalam menyelesaikan Skripsi ini. Terima kasih juga untuk setiap dukungan dan doanya.
11. Dosen-dosen pembimbing yang selama ini sudah membantu penulis dalam menyelesaikan proposal dan skripsi.
12. Seluruh Dosen pengajar dan karyawan (Operator) di Fakultas Ekonomi Terima kasih atas didikannya, ilmu pengetahuan yang di berikan dan bantuan yang di berikan.
13. Almamater tercinta Universitas Flores.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kita panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Kuasa, karena atas berkat dan penyertaannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal ini. Penulis menyadari bahwa proposal ini jauh dari kata sempurna karena kemampuan ilmiah yang terbatas, untuk itu penulis mengharapkan masukan, kritikan dan saran demi penyempurnaan proposal ini, penulis dapat menerimanya dengan senang hati untuk perbaikan penulis selanjutnya.

Dalam menyelesaikan karya ini, banyak pihak-pihak yang telah memberikan sumbangsih pemikiran serta dukungan moril selama proses menyelesaikan penulisan ini. Dengan tulus penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Ketua Yayasan Perguruan Tinggi Universitas Flores
2. Rektor dan Wakil Rektor Universitas Flores yang sudah memberikan kesempatan pada penulis untuk menimba ilmu di Universitas Flores
3. Dekan dan Para Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Flores
4. Ketua dan Sekretaris Program Studi Akuntansi
5. Ibu Apriani Marselina, SE.M.Sc selaku pembimbing I dan Ibu Nuraini Ismail, SE.,M.Aks selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan tenaga untuk membimbing, memotivasi, dan membantu penulis dalam menyelesaikan proposal.
6. Dekan, Pembantu Dekan, beserta seluruh staf akademik dan non akademik Fakultas Ekonomi Universitas Flores Ende yang telah membekali penulis dengan berbagai disiplin ilmu pengetahuan.

7. Buat teman-teman angkatan 2018 yang tak dapat kusebutkan satu persatu, semuanya terima kasih banyak atas bantuan dan dukungan kalian semua.
8. Semua pihak dan para penjasa yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang dengan caranya masing-masing telah membantu, memotivasi, dan memperlancar seluruh proses pendidikan penulis selama berada di Universitas Flores.

Akhirnya sebagai manusia yang penuh dengan kekurangan maka penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak sangat penulis harapkan demi penyempurnaan tulisan ini.

Ende, Agustus 2023

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii i
DAFTAR GAMBAR	xiv
ABSTRAK	xv
ABSTRAC	xv i
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI	10
2.1 Pengertian Sistem	10
2.2 Pengendalian Intern	11
2.2.1 Pengertian Pengendalian Intern	11
2.2.2 Tujuan Pengendalian Intern	12
2.2.3 Komponen Pengendalian Intern	13

2.2.4 Prinsip-Prinsip Aktivitas Pengendalian Intern	15
2.2.5 Manfaat Pengendalian Intern	17
2.3 Bank	17
2.3.1 Pengertian Bank	17
2.3.2 Jenis-Jenis Bank	18
2.4 Kredit	19
2.4.1 Pengertian Kredit	19
2.4.2 Tujuan Kredit	19
2.4.3 Fungsi Kredit	20
2.4.4 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	21
2.4.5 Aspek-Aspek Dalam Penilaian Kredit	24
2.4.6 Prosedur Dalam Pemberian Kredit	26
2.5 Penelitian Terdahulu	28
2.6 Rerangka Pemikiran	29
BAB III METODE PENELITIAN	31
3.1 Jenis Penelitian	31
3.2 Objek Penelitian	31
3.3 Sumber Data dan Jenis Data	31
3.3.1 Sumber Data	31
3.3.2 Jenis Data	32
3.4 Teknik Pengumpulan Data	32
3.5 Teknik Analisis Data.....	33
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	35
4.1 Gambaran Umum Perusahaan	35

4.1.1 Sejarah Singkat PT. Bank Perkreditan Rakyat-Bina Usaha Dana Larantuka	35
4.1.2 Visi dan Misi PT. Bank Perkreditan Rakyat-Bina Usaha Dana Larantuka	36
4.1.3 Produk PT. Bank Perkreditan Rakyat-Bina Usaha Dana Larantuka	37
4.1.4 Struktur Organisasi PT. Bank Perkreditan Rakyat-Bina Usaha Dana Larantuka	38
4.2 Pembahasan	71
4.2.1 Prosedur Pemberian Kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat-Bina Usaha Dana Larantuka	71
4.2.2 Analisis Pengendalian Intern Dalam Pemberian Kredit Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat-Bina Usaha Dana Larantuka	75
BAB V PENUTUP	78
5.1 Kesimpulan	78
5.2 Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data Jumlah Kredit Yang Disalurkan Tahun 2016-2018	7
Tabel 1.2 Data Jumlah Kredit Bermasalah Tahun 2016-2018	7

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Prosedur Dalam Pemberian Kredit	27
Gambar 2.2 Rerangka Berpikir	30
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Bank Perkreditan Rakyat-Bina Usaha Dana Larantuka	39
Gambar 4.2 Flowchart Prosedur Pemberian Kredit	72

ABSTRAK

YOVITA SOMI WOTAN, 2018 **Analisis Sistem Pengendalian Intern dalam Pemberian Kredit Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Bina Usaha Dana di Larantuka**. Skripsi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Flores, Pembimbing I Apriani Marselina, SE.,M.Sc. Pembimbing II Nuraini Ismail, SE., M, Aks.

PT Bank Perkreditan Rakyat-Bina Usaha Dana Larantuka adalah salah satu Bank yang mengalami masalah kurang baiknya pengendalian Intern yang disebabkan karena adanya perangkapan tugas antara analisis kredit dan *debt collector/remedial* sehingga, mengakibatkan terjadinya kredit bermasalah.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengendalian intern dalam pemberian kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat-Bina Usaha Dana Larantuka analisis data yang digunakan adalah metode deskriptif kualitatif.

Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa PT. Bank Perkreditan Rakyat-Bina Usaha Dana Larantuka, tidak melakukan pemantauan secara berkala terhadap usaha debitur terutama yang berada di luar kota/daerah. Pada struktur organisasi tidak dapat *debt collector/remedial* sehingga, bagian analisis kredit masih merangkap tugas menjadi *debt collector/remedial*. Sehingga mengakibatkan terjadinya kredit bermasalah. Pada struktur organisasi tidak dapat *debt collector/remedial*. Langkah-langkah yang dilakukan pihak Bank melakukan pemantauan secara berkala terhadap usaha debitur, sebaiknya ada *debt collector/remedial* sehingga tidak terjadi perangkapan tugas yang dilakukan oleh bagian analisis kredit.

Kata Kunci: Pengendalian Intern, Kredit Bermasalah

ABSTRAC

YOVITA SOMI WOTAN, 2018 **Analysis of Internal Control Systems in Lending at PT. People's Credit Bank for Fund Business Development in Larantuka**. Thesis Department of Accounting, Faculty of Economics, University of Flores, Advisor I Apriani Marselina, SE.,M.Sc. Supervisor II Nuraini Ismail, SE., M, Aks.

PT Bank Percreditan Rakyat-Bina Usaha Dana Larantuka is one of the banks that has experienced problems with poor internal control due to the dual task between credit analysis and debt collector/remedial, resulting in non-performing loans.

The purpose of this study was to determine internal control in granting credit at PT. People's Credit Bank-Business Fund Larantuka analysis of the data used is a qualitative descriptive method.

The results of this study indicate that PT. The People's Credit Bank-Bina Usaha Dana Larantuka, does not periodically monitor debtors' businesses, especially those outside the city/region. In the organizational structure there is no debt collector/remedial, so the credit analysis department still doubles as a debt collector/remedial. This results in bad credit. In the organizational structure there is no debt collector/remedial. The steps taken by the Bank carry out periodic monitoring of the debtor's business, preferably there is a debt collector/remedial so that there is no double task carried out by the credit analysis section.

Keywords: Internal Control, Non-Performing Credit