

ANALISIS EFEKTIVITAS SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL DALAM
MENETAPKAN KELAYAKAN
PEMBERIAN KREDIT
PADA BANK “X”



OLEH:
NEIVA
3203014088

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2018

**ANALISIS EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL DALAM MENETAPKAN KELAYAKAN
PEMBERIAN KREDIT PADA BANK “X”**

SKRIPSI

Diajukan kepada

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA

untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Jurusan Akuntansi

OLEH:

NEIVA

3203014088

JURUSAN AKUNTASI

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

SURABAYA

2018

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Neiva
NRP : 3203014088
Judul Skripsi : Analisis Efektivitas Sistem
Pengendalian Internal Dalam
Menetapkan Kelayakan Pemberian
Kredit Pada Bank “X”

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 20 Desember 2017

Yang menyatakan



(Neiva)

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**ANALISIS EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL DALAM MENETAPKAN KELAYAKAN
PEMBERIAN KREDIT PADA BANK "X"**

**OLEH:
NEIVA
3203014088**

**Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji**

Pembimbing I,



**Drs. Simon H, M.Ak., Ak., QIA.
Tanggal: 12 Desember 2017**

Pembimbing II,



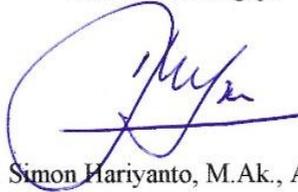
**Peggy Delita M, S.Pd., M.Pd.
Tanggal: 12 Desember 2017**

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Neiva NRP 3203014088

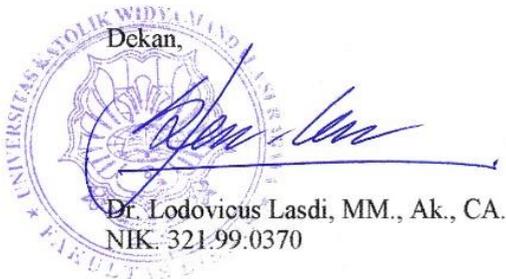
Telah diuji pada tanggal 17 Januari 2018 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



Drs. Simon Hariyanto, M.Ak., Ak., QIA.

Mengetahui:



Dekan,
Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA.
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



S. Patricia Febrina D., SE., MA.
NIK. 321080621

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan yang Maha Esa karena penyertaan-Nya dan kasih-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan lancar. Penyusunan skripsi ini adalah salah satu syarat yang harus dipenuhi agar mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Judul yang penulis ajukan adalah “Analisis Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Dalam Menetapkan Kelayakan Pemberian Kredit Pada Bank “X”.

Dalam penyusunan skripsi ini tidak akan berjalan dengan baik dan lancar terlepas dari bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, MM.,Ak.,CA. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Ibu S. Patricia Febrina D., SE., MA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Bapak Drs. Simon Hariyanto, M.Ak., Ak., QIA. selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pengetahuan serta memberikan dorongan, saran untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Ibu Peggy Delita Merida, S.Pd., M.Pd. selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pengetahuan serta memberikan dorongan, saran untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan dan juga telah meluangkan waktu untuk memberikan saran dan masukan yang berguna bagi penulis.
6. Staf Tata Usaha Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang selalu membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
7. Orang tua penulis, saudara penulis (Nabilla Kusuma), dan seluruh keluarga besar penulis yang senantiasa selalu memberikan dukungan pada penulis dalam menyusun skripsi ini dari awal hingga akhir penulisan.
8. Gerry Flobert selaku penyemangat nomor satu penulis, yang selalu memberikan dukungan dan bantuan dari awal hingga akhir penyusunan skripsi ini.
9. Lembs: Evangelina, Valerie, Feby yang selalu mendengarkan cerita penulis dan juga mendukung penulis sepanjang penyusunan skripsi ini berlangsung.
10. CiwikS: Chelsia dan Lorenzia yang selalu mendengarkan cerita penulis dan juga mendukung penulis sepanjang penyusunan skripsi ini berlangsung.

11. AAN: Brigita, Gita, Helena, Ines yang selalu mendengarkan cerita penulis dan juga mendukung penulis sepanjang penyusunan skripsi ini berlangsung.
12. Teman-teman satu dosen bimbingan penulis yang selalu saling menyemangati dan juga memberi saran serta bantuan kepada penulis sepanjang penyusunan skripsi ini berlangsung.
13. BTS: Kim Namjoon, Kim Seokjin, Min Yoongi, Jung Hoseok, Park Jimin, Kim Taehyung, Jeon Jungkook yang selalu memberikan semangat dan inspirasi kepada penulis melalui musik mereka sepanjang penyusunan skripsi ini berlangsung.
14. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih banyak atas segala doa, dukungan, semangat, perhatian dan bantuannya.

Semoga Tuhan yang Maha Esa selalu menyertai semuanya. Demi perbaikan, oleh karena itu penulis menerima kritik maupun saran yang membangun akan penulis terima dengan terbuka. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi pembaca.

Surabaya, 20 Desember 2017



Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
<i>ABSTRACT</i>	xiv
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.5. Sistematika Penulisan	7
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Penelitian Terdahulu.....	9
2.2. Landasan Teori	10
2.3. Rerangka Berpikir	40

BAB 3. METODE PENELITIAN

3.1. Desain Penelitian	41
3.2. Jenis dan Sumber Data	42
3.3. Alat dan Metode Pengumpulan Data	42
3.4. Objek Penelitian	43
3.5. Teknik Analisis Data	44

BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1. Karakteristik Objek Penelitian	47
4.2. Analisis Data	57
4.3. Pembahasan	68

BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN

5.1. Simpulan.....	74
5.2. Keterbatasan	74
5.3. Saran.....	75

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 Syarat dan Ketentuan Pengajuan Kredit	58

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Rerangka Berpikir	40
Gambar 4.1 Struktur Organisasi	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara

Lampiran 2. Syarat Dan Ketentuan Pengajuan Kredit Pada Bank X

Lampiran 3. Dokumen Untuk Mengajukan Kredit Pada Bank X

Lampiran 4. Kredit Bermasalah Dan Tindakan Penyelamatan Kredit

ABSTRAK

Setiap pemberian kredit pasti memiliki yang namanya risiko terjadinya kredit bermasalah. Risiko terjadinya kredit bermasalah pada kegiatan perkreditan bank memang tidak dapat dihilangkan sepenuhnya, tetapi dapat diminimalisasikan dengan cara penerapan prinsip 5C pada awal melakukan analisa kredit dan juga penerapan pengendalian internal sesuai menurut COSO yang efektif pada analisis kreditnya untuk dapat menetapkan kelayakan pemberian kredit pada bank tersebut yang berdampak pada kurangnya kredit bermasalah yang akan terjadi masa yang akan datang.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis efektivitas sistem pengendalian internal dalam menetapkan kelayakan pemberian kredit pada Bank X. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah wawancara, dan pendekatan secara kualitatif dengan metode studi kasus. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengendalian internal yang dilakukan Bank X dalam menetapkan kelayakan pemberian kreditnya sudah cukup efektif. Saran utama bagi Bank X adalah agar lebih ditingkatkan lagi penilaian risikonya agar dapat mencegah atau mengurangi terjadinya kredit bermasalah di masa yang akan datang.

Kata kunci: Pengendalian Internal, Kredit, Bank.

ABSTRACT

Every credit activities always have risk of non-performing loans. The non-performing loans risk in bank credit activities can not be eliminated completely, but can be minimized by applying the principle of 5C at the beginning of credit analysis and also the application of internal controls according to the effective COSO on credit analysis to be able to determine the credit worthiness of the bank impact on the lack of problem loans that will occur in the future.

This study was aimed to analyze the effectiveness of the internal control system in determining the credit worthiness of the Bank X. Data collection methods used in this study are interviews, and a qualitative approach with case study methods. The results of this study indicate that the internal control performed by Bank X in determining the credit worthiness is quite effective. The main suggestion for Bank X is to further increase its risk assessment in order to prevent or reduce the occurrence of non-performing loans in the future.

Keywords: Internal Control, Credit, Bank.