

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur hanya bagi Tuhan Yesus Kristus oleh karena anugerah dan kasihNya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul “Evaluasi Pengendalian Internal atas Prosedur Pemberian Kredit BRIGuna pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Veteran” dengan baik dan tepat waktu. Tugas akhir ini ditulis sebagai salah satu persyaratan yang harus dipenuhi untuk memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Pelita Harapan.

Penulis menyadari segala keterbatasan pengetahuan dan pengalaman sehingga skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Tetapi penulis berharap agar tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan juga untuk peneliti selanjutnya. Penulis mendapatkan banyak dukungan, arahan, bimbingan dan doa dari banyak pihak dalam penyusunan tugas akhir ini. Maka dari itu penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

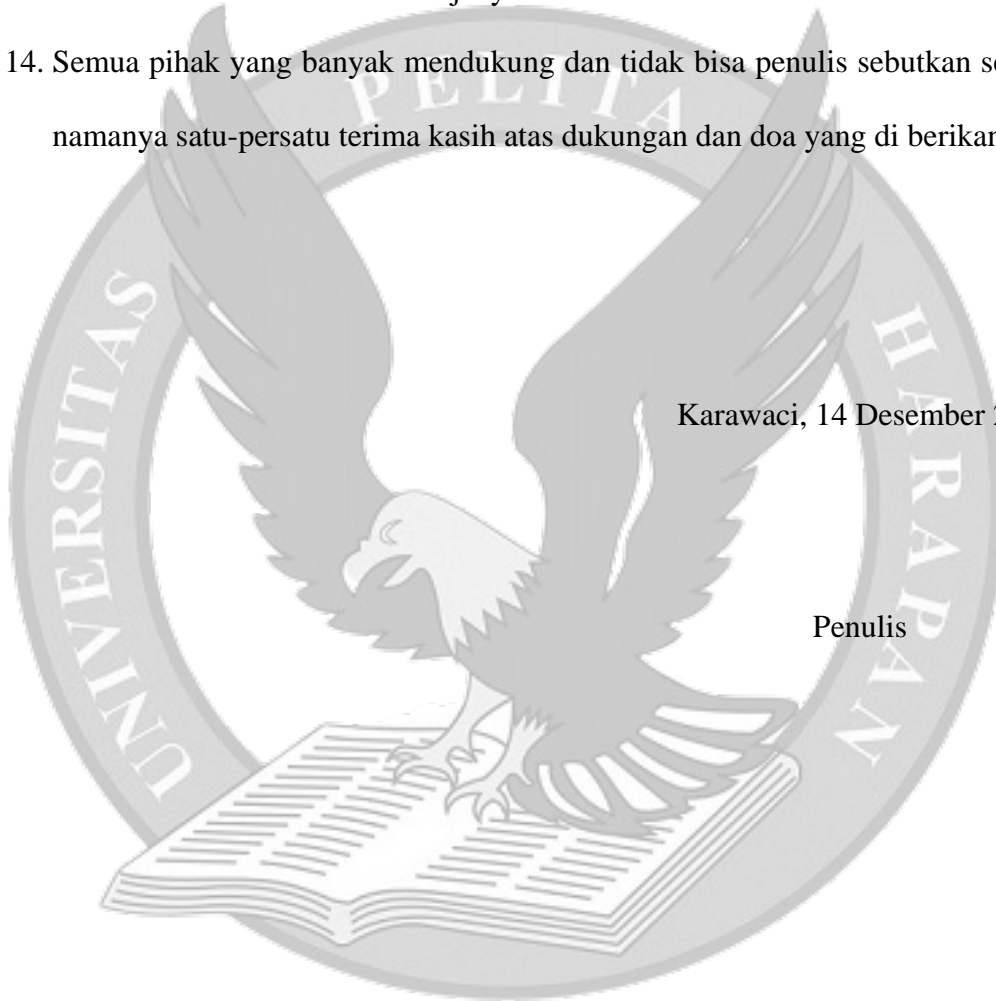
1. Bapak Niel B. Nielson, MA., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pelita Harapan.
2. Bapak Dr. Antonius Herusetya, Ak., MM., CA. selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pelita Harapan.
3. Ibu Herlina Lusmeida, SE., MM., Ak., CA. selaku dosen pembimbing tugas akhir yang telah banyak menyediakan waktu, pikiran, dan tenaga dalam membantu penulis dalam melakukan proses penyusunan tugas akhir ini hingga terselesaikan dengan baik.

4. Bapak Dr. Mulyadi Noto Soetardjo, Ak., M.Com., CA., CPA. selaku dosen pembimbing akademik yang memberikan dukungan selama proses perkuliahan.
5. Seluruh dosen dan staff Fakultas Ekonomi Universitas Pelita Harapan.
6. Papa dan Mama tersayang serta adik-adik (Grace dan Mickle) yang selalu memberikan dukungan, doa, pengertian dan menjadi penyemangat bagi penulis selama proses penulisan tugas akhir.
7. Seluruh keluarga besar yang secara langsung dan tidak langsung memberikan dukungan.
8. Apriani Nyarong dan Steffani Kuswandi, Duo Ponti yang selalu menerima kehadiran penulis di kondominium juga mendukung serta menyemangati penulis dari awal perkuliahan hingga saat ini.
9. Untuk *Audit Team* Kezia Sarah Ilat, Kristi Oktaviani, Evita Jusup, dan Gracesyca Amelia yang sama-sama berjuang dan selalu bersama penulis selama masa perkuliahan.
10. Meilyanti, Didy Susanti, Imelda Siahaan, Kerin Widyanata, dan Aya Manoe yang sudah menyediakan waktunya untuk mendengar keluh kesah penulis selama perkuliahan dan penulisan tugas akhir ini. Terimakasih untuk tetap bersabar dengan segala tingkah laku penulis.
11. Alverina Khonery, Tamara Eka Fitri, dan Fitria Ramadhana dari masa SMA sampai saat ini yang selalu menyemangati dan memotivasi penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini. Semoga tugas akhir kita berjalan dengan lancar.

12. David yang masih melanjutkan studinya, terimakasih untuk dukungan dan doa yang memotivasi penulis dari semasa SMA sampai saat ini.
13. Willy Putra yang selalu memberikan semangat penulis untuk segera menyelesaikan perkuliahan. Terimakasih untuk waktu dan pengertian yang diberikan disela-sela waktu kerjanya.
14. Semua pihak yang banyak mendukung dan tidak bisa penulis sebutkan semua namanya satu-persatu terima kasih atas dukungan dan doa yang di berikan.

Karawaci, 14 Desember 2018

Penulis



## DAFTAR ISI

**HALAMAN JUDUL**

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR**

**PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR**

**PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR**

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>

### **BAB I PENDAHULUAN**

1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
1.5 Sistematika Pembahasan .....	8

### **BAB II LANDASAN TEORI**

2.1 Pengendalian Internal .....	10
2.1.1 Pengertian Pengendalian Internal .....	10
2.1.2 Tujuan Pengendalian Internal .....	10
2.1.3 Keterbatasan Pengendalian Internal .....	12
2.1.4 Komponen Pengendalian Internal .....	13

2.2	Perbankan.....	19
2.2.1	Pengertian Bank .....	19
2.2.2	Asas-Asas Perbankan.....	20
2.2.3	Jenis-Jenis Bank.....	22
2.3	Kredit .....	25
2.3.1	Pengertian Kredit .....	25
2.3.2	Tujuan dan Fungsi Kredit.....	25
2.3.3	Fungsi Organisasi Perkreditan .....	30
2.3.4	Jenis-Jenis Kredit .....	33
2.3.5	Penggolongan Kualitas Kredit .....	37
2.3.6	Jaminan Kredit .....	39
2.3.7	Prinsip Analisis Kredit .....	41
2.3.8	Sistem Pengendalian Internal pada Kredit.....	44

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

3.1	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	45
3.1.1	Sejarah Singkat PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk .....	45
3.1.2	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Saat Ini .....	46
3.1.3	Visi dan Misi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	47
3.1.4	Produk Simpanan dan Pinjaman PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk .....	49
3.1.5	Struktur Organisasi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk ....	51
3.2	Tahapan Studi Kasus.....	56
3.3	Teknik Pengumpulan Data.....	57
3.4	Teknik Evaluasi Studi Kasus .....	58

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1	Kredit BRIGuna .....	59
4.1.1	Persyaratan Kredit BRIGuna.....	60
4.1.2	Jangka Waktu, Suku Bunga, Biaya Asuransi, Biaya Provisi dan Biaya Administrasi Kredit BRIGuna .....	61

4.1.3	Denda Kredit BRIGuna.....	61
4.1.4	Jaminan Kredit BRIGuna.....	62
4.1.5	Pembayaran Angsuran dan Bunga serta Pelunasan .....	62
4.1.6	Prinsip Analisa yang dilakukan untuk Kredit BRIGuna .....	62
4.1.7	Pengawasan Kredit BRIGuna .....	64
4.1.8	Proses Penanganan Kredit Bermasalah.....	64
4.1.9	Proses Pemberian Kredit pada PT Bank BRI (Persero) Tbk .....	64
4.2	Evaluasi Prosedur Pemberian Kredit BRIGuna .....	66
4.2.1	Proses Permohonan dan Persetujuan Kredit .....	66
4.2.2	Proses Perjanjian Kredit dan Pengikatan Jaminan .....	68
4.2.3	Proses Pencairan Kredit .....	68
4.2.4	Proses Pembayaran Angsuran Kredit.....	68
4.2.5	Proses Pelunasan Kredit.....	69
4.3	Evaluasi Pengendalian Internal atas Prosedur Pemberian Kredit BRIGuna di Bank BRI KC Veteran .....	69
4.3.1	<i>Control Environment</i> (Lingkungan Pengendalian) .....	69
4.3.2	<i>Risk Assessment</i> (Penilaian Resiko).....	70
4.3.3	<i>Control Activities</i> (Aktivitas Pengendalian).....	71
4.3.4	<i>Accounting System, Information, and Communication</i> (Sistem Akuntansi, Informasi, dan Komunikasi).....	72
4.3.5	<i>Monitoring</i> (Pengawasan).....	72

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1	Kesimpulan .....	74
5.2	Keterbatasan.....	76
5.3	Saran.....	77

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN A**



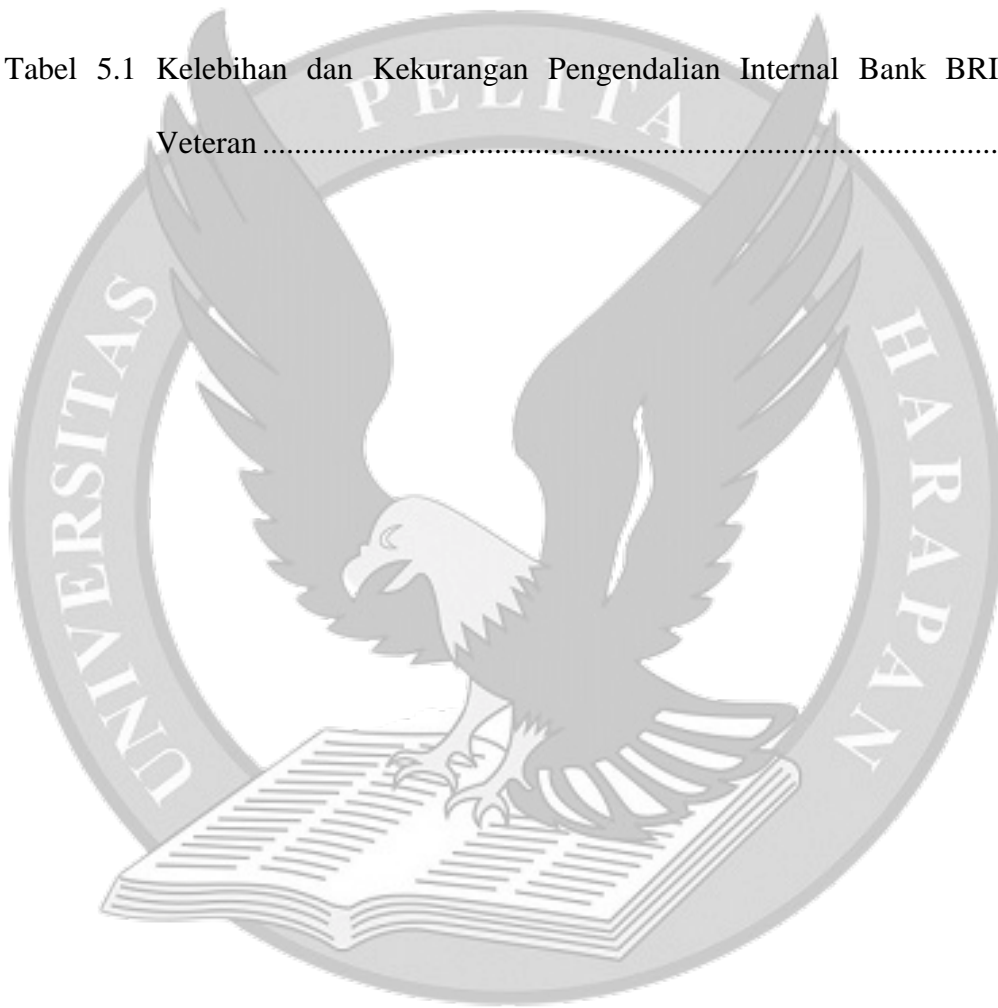
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	<i>Relationship of Objectives and Components Of Internal Control</i> .....	13
Gambar 3.1	Struktur Organisasi Bank BRI.....	51
Gambar 4.1	Proses Pemberian Kredit BRIGuna.....	64



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Produk-produk Simpanan BRI.....	49
Tabel 3.2	Produk-produk Pinjaman BRI.....	49
Tabel 4.1	Penerapan Prinsip 5C pada Bank BRI .....	63
Tabel 5.1	Kelebihan dan Kekurangan Pengendalian Internal Bank BRI KC Veteran .....	75





## DAFTAR LAMPIRAN

### LAMPIRAN A

LAMPIRAN 1 SURAT KETERANGAN MELAKUKAN PENELITIAN STUDI  
KASUS.....A-1

LAMPIRAN 2 DAFTAR PERTANYAAN DAN JAWABAN WAWANCARA .....A-2

