

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL DALAM
PEMBERIAN KREDIT DAN DAMPAKNYA
TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* PADA PT.
BANK PERKREDITAN RAKYAT NUSAMBA
KUBUTAMBAHAN**



**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA
2019**

**ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL DALAM
PEMBERIAN KREDIT DAN DAMPAKNYA
TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* PADA PT.
BANK PERKREDITAN RAKYAT NUSAMBA
KUBUTAMBAHAN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Ekonomi**

**Oleh
I KOMANG AGUSTINA
NIM 1717057016**

**JURUSAN AKUNTANSI PROGRAM S1
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

2019

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN
MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI
GELAR SARJANA EKONOMI**

Menyetujui

Pembimbing I



Ni Luh Gede Erni Sulindayati, SE. Ak.M.Pd.
NIP. 196909042003122001

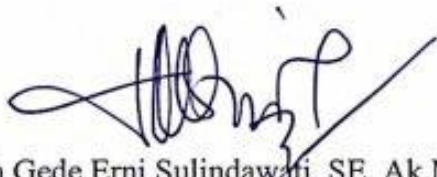
Pembimbing II



Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T.Ak.,M.Si
NIP. 198703212015042001

Skripsi oleh I Komang Agustina ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal 19 September 2019

Dewan Penguji,



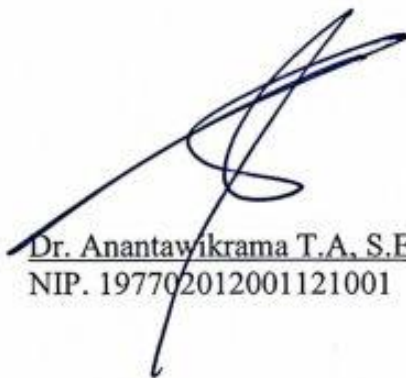
Ni Luh Gede Erni Sulindawati, SE. Ak,M.Pd.
NIP. 196909042003122001

Ketua



Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T.Ak.,M.Si
NIP. 198703212015042001

Anggota



Dr. Anantawikrama T.A, S.E., Ak.,M.Si
NIP. 197702012001121001

Anggota

LEMBAR PENGESAHAN

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 19 September 2019

Mengetahui,

Ketua Ujian,



Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197906162002121003

Sekretaris Ujian,



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si
NIP. 198301052008122002

Mengesahkan



Prof. Dr. Naswan Suharsono, M.Pd
NIP. 195808071981031003

Motto

“Jalani dan nikmati setiap langkah yang dirimu ambil, suka dan duka adalah pasangan hidup yang akan menghampiri hidupmu, tetap berfikir positif, buat orang-orang disekitarmu bahagia, ingat! selama jantung kita berdetak, semua bergerak”

(Agustina_Filosofi Hidup)

Kata-Kata Persembahan

Puji syukur adalah ungkapan untuk Ida Sang Hyang Widhi Wasa yang menggambarkan seluruh goresan tinta pada karya ini.

Karya ini ku persembahkan kepada :

Almamaterku

Orang Tua dan Keluargaku

Teman dan Sahabat Seperjuanganku

Dan seluruh elemen semesta yang mendukung ku hingga kini

Termakasih...

Hingga akhirnya karya ini dapat selesai

Tak lepas dari semangat, motivasi, rasa jengah dan perjuanganku untuk sampai di titik ini.

Disini bukan akhir dari segalanya, namun ini langkah awal untuk menunjukkan bahwa aku mampu.

PRAKATA

Puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa/Ida Sang Hyang Widi Wasa, karena atas berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pengendalian Internal Dalam Pemberian Kredit Dan Dampaknya Terhadap *Non Performing Loan* Pada PT. BPR Nusamba Kubutambahan” dengan lancar dan sukses untuk memenuhi salah satu persyaratan mendapatkan gelar sarjana ekonomi dalam bidang akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mengalami berbagai macam kesulitan, kendala dan hambatan, namun berkat bimbingan, dukungan dan motivasi banyak pihak baik secara material maupun non material, penulis mampu menyelesaikannya dengan tepat waktu. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengikuti pendidikan di Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
2. Prof. Dr Naswan Suharsono, M.Pd. selaku Dekan Fakultas Ekonomi di Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., M.Si., Ak selaku Pembantu Dekan I Fakultas Ekonomi di Universitas Pendidikan Ganesha.
4. I Putu Gede Parma S.ST.Par., M.Par selaku Pembantu Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Pendidikan Ganesha.

5. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., M.Si., Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Program S1.
6. Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi dan Pembimbing Akademik penulis yang senantiasa memberi saran dan masukan dalam menyelesaikan skripsi.
7. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, SE. Ak,M.Pd. selaku Pembimbing I yang penuh kesabaran dan telah meluangkan waktunya memberi pengarahan, bimbingan dan saran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T.Ak.,M.Si yang merupakan Pembimbing II yang senantiasa memberikan masukan, bimbingan, saran, waktudan motivasi serta semangat selama penulisan skripsi ini.
9. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Pengajar Jurusan Akuntansi Program S1 yang telah memberikan bimbingan dan motivasi kepada penulis selama menuntut ilmu di Jurusan Akuntansi Program S1.
10. Seluruh staf Fakultas Ekonomi yang telah memberikan bantuan dalam mengurus administrasi yang diperlukan penulis.
11. Direksi dan jajaran PT. BPR Nusamba Kubutambahan yang telah membantu dan bekerjasama dalam melancarkan penelitian serta bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.
12. Bapak I Nyoman Dana dan Ibu Ni Ketut Suarsini serta ke-2 Kakak yang tercinta yang selalu memberikan kasih sayang yang tak terhingga, motivasi, dan dukungan secara materi maupun spiritual, serta bantuan-

bantuan yang tidak ternilai dan telah memberikan segalanya untuk membesarkan dan mendidik penulis.

13. Keluarga besar dan keluarga kecilku yang selalu memberikan semangat, kasih sayang, perhatian, canda tawa dan nasehat ketika menghadapi masa-masa terberat dalam penyusunan skripsi ini.
14. Sahabatku Agus Sudarma, Rika, Novitha, Putri, yang selalu menemani penulis saat suka dan duka, serta selalu memberikan dukungan, motivasi, semangat yang tak terkira.
15. Teman-teman kelas alih kredit Akuntansi Program S1 yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis.
16. Rekan-rekan Senat Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan HMJ Akuntansi Program S1 serta seluruh keluarga besar Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
17. Dan semua pihak yang telah membantu proses penyusunan skripsi ini yang namanya tidak bisa disebutkan namanya satu per satu.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa kemampuan penulis sangat terbatas, sehingga tugas akhir ini masih jauh dari sempurna, baik mengenai penulisan, materi maupun penyajiannya. Penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun dari semua pihak guna perbaikan kearah yang lebih sempurna. Sebagai akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

Singaraja, 19 September 2019

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	
PRAKATA.....	i
ABSTRAK.....	iv
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	10
1.3 Pembatasan Masalah.....	10
1.4 Rumusan Masalah.....	10
1.5 Tujuan Penelitian.....	11
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	12
BAB II LANDASAN TEORI	
21. Hasil-hasil yang relevan.....	14
22. Deskripsi Teori.....	18
2.2.1. Pengertian Bank Perkreditan Rakyat.....	18
2.2.2. Tujuan dan Fungsi BPR.....	19
2.2.3. Usaha Bank Perkreditan Rakyat (BPR).....	20
2.2.4. Pengertian Sistem Pengendalian Internal.....	21
2.2.5. Tujuan Sistem Pengendalian Internal.....	22
2.2.6. Pentingnya Sistem Pengendalian Internal.....	24
2.2.7. Elemen Sistem Pengendalian Internal.....	25
2.2.8. Pengertian Kredit.....	31
2.2.9. Jenis-Jenis Kredit.....	32

2.2.10. Prosedur Pemberian Kredit Umum	36
2.2.11. Jaminan Kredit	37
2.2.12. Unsur-Unsur Kredit.....	37
2.2.13. Tujuan dan Fungsi Kredit.....	40
2.2.14. Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit.....	42
2.2.15. Pengertian Kredit Macet	45
2.2.16. Faktor-Faktor Kredit Macet	45
2.2.17. Tanda-Tanda Kredit Macet	46
2.2.18. Kolektibilitas Kredit.....	48
2.2.19. <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	49
2.3 Kerangka Berfikir.....	50

BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Subjek dan Objek Penelitian	54
3.2. Rancangan Penelitian	54
3.3. Sumber Data.....	57
3.4. Metode Pengumpulan Data	57
3.5. Pengecekan Keabsahan Temuan	59
3.6. Teknik Analisis Data.....	61

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum PT. BPR. Nusamba Kubutambahan	64
4.1.1. Sejarah Berdirinya PT. BPR. Nusamba Kubutambahan	64
4.1.2. Tugas Pokok dan Fungsi PT. BPR. Nusamba Kubutambahan	69
4.1.3 Bidang Usaha Perusahaan	69
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	76
4.2.1 Prosedur Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada PT. BPR. Nusamba Kubutambahan.....	76

4.2.2. Kendala-kendala yang dialami oleh PT. BPR. Nusamba	
Kubutambahan	97
4.2.3 Upaya-upaya yang dapat dilakukan oleh PT. BPR. Nusamba	
Kubutambahan	103
4.2.4. Pengendalian Internal Pemberian Kredit Yang Dilakukan	
BPR Untuk Meminimalisir Dampak <i>Non Performing</i>	
<i>Loan</i>	116
4.2.5 Implikasi Penelitian	122
BAB V PENUTUP	
5.1. Rangkuman	124
5.2. Simpulan	127
5.3. Saran-Saran	131
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1. Jumlah Kredit Disalurkan dan Kredit Macet pada PT. BPR. Nusamba Kubutambahan.....	9
2.1. Hasil-Hasil yang Relevan.....	14
4.1. Kredit Bermasalah.....	97



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1. Skema Kerangka Berpikir.....	53
3. 1. Rancangan Penelitian	56
3.2. Komponen-komponen Analisis Data Model Interaktif	62
4.5. Flowchart prosedur kredit.....	87



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

Lampiran 1 Aplikasi permohonan kredit

Lampiran 2 Surat pernyataan kesediaan untuk dilakukan *check id* (SLIK)

Lampiran 3 Surat tugas survey kredit

Lampiran 4 Surat penolakan

Lampiran 5 Surat persetujuan prinsip pemberian kredit (*offering letter*).

Lampiran 6 Perjanjian kredit

Lampiran 7 Surat keterangan debitur adalah data diri dan riwayat penyakit yang dimiliki

Lampiran 8 Surat kuasa pendebitan tabungan

Lampiran 9 Slip debit

Lampiran 10 Slip kredit

Lampiran 11 Tanda terima jaminan

Lampiran 12 Slip penarikan

Lampiran 13 Slip setoran

Lampiran 14 Slip angsuran

